

КЛЮЧ К ФИНАНСОВОЙ НЕЗАВИСИМОСТИ



10-11
КЛАССЫ
РАБОЧАЯ ТЕТРАДЬ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ

Учебно-методический комплекс «Ключ к финансовой независимости» одобрен Ученым советом Кыргызской академии образования (выписка из протокола № 10 от 30 ноября 2016 года) и рекомендован к изданию и использованию в общеобразовательных школах Кыргызской Республики для курса «Человек и общество / Введение экономику» для внеклассных занятий за счет школьного компонента учебного плана, а также на факультативах и кружках.

УДК 373.167.1
ББК 60 я 721
К 52

Составитель И. В. Маслова
Рецензенты М. Т. Иманкулова, З. Сураганова
Руководитель проекта Н. Н. Добрецова
Научный редактор Н. Я. Симонова
Ответственный редактор, методист Т. А. Матохина
Редактор, корректор Л. М. Челнокова

К 52 Ключ к финансовой независимости: Рабочая тетрадь для учащихся 10–11 классов общеобразовательных школ Кыргызской Республики./ Сост.: И. В. Маслова – Б., 2018. – 64 с.

ISBN 978-9967-9124-2-7

Рабочая тетрадь является составной частью учебно-методического комплекса (УМК) «Ключ к финансовой независимости». Ее содержание соответствует учебному пособию и методическому пособию для учителей с аналогичным названием. Рабочая тетрадь разработана в помощь учащимся старшей ступени и включает практические занятия для выполнения в урочное и внеурочное время.

Рабочая тетрадь адресована учащимся и учителям 10–11 классов общеобразовательных школ Кыргызской Республики, которые могут использовать ее при обучении старшеклассников основам финансовой грамотности в рамках школьного компонента, а также как дополнительное пособие для интегрированного курса «Человек и общество».

Учебно-методический комплекс «Ключ к финансовой независимости» соответствует Стандартам базовых компетенций (знаний, умений, навыков и поведения) по финансовой грамотности для учащихся 5-11 классов общеобразовательных учреждений Кыргызской Республики, утвержденным председателем Координационного совета по реализации Программы повышения финансовой грамотности населения Кыргызской Республики на 2016-2020 годы, Председателем Национального банка Кыргызской Республики Т. Абдыгуловым 27 декабря 2017 года.

Издание подготовлено в рамках совместной деятельности Института политики развития (ИПР) и Фонда поддержки образовательных инициатив (ФПОИ) и опубликовано при финансовой поддержке Проекта «Голос граждан и подотчетность органов местного самоуправления: бюджетный процесс», финансируемого Правительством Швейцарии через Швейцарское Управление по Развитию и Сотрудничеству (SDC) и выполняемого ИПР.

К 4306020000-18

УДК 373.167.1

ISBN 978-9967-9124-2-7

ББК 60 я 721

© И. В. Маслова
© Институт политики развития (ИПР)
© Фонд поддержки образовательных инициатив (ФПОИ)

Содержание

ОБРАЩЕНИЕ К ЧИТАТЕЛЮ

РАЗДЕЛ I. РОЛЬ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ЖИЗНИ ЧЕЛОВЕКА.....6

Тема 1. Деньги в моей жизни6

§ 1. История возникновения денег6

§ 2. Роль денег в нашей жизни8

Тема 2. Личное финансовое планирование10

§ 3. Почему денег всегда не хватает?10

§ 4. Личный финансовый план13

РАЗДЕЛ II. ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЬГАМИ17

Тема 3. Личные финансы.....17

§ 5. Деньги на карманные расходы17

§ 6. Три типа отношения к деньгам20

Тема 4. Основы финансового успеха.....21

§ 7. Контроль личных финансов21

§ 8. Управление личными финансами23

РАЗДЕЛ III. ФИНАНСОВЫЕ ПРОДУКТЫ26

Тема 5. Куда мне вложить свои деньги?26

§ 9. Что такое инвестиции?26

§ 10. Инструменты инвестирования27

Тема 6. Как укрепить свои финансы.....29

§ 11. Кредит30

§ 12. Страхование33

РАЗДЕЛ IV. ОПЕРАЦИИ В БАНКАХ36

Тема 7. Банк и его услуги36

§ 13. Банковская карта36

§ 14. Риски, связанные с банковскими продуктами39

Тема 8. Другие денежные операции40

§ 15. Обмен валюты, денежный перевод40

§ 16. Риски, связанные с денежными операциями41

РАЗДЕЛ V. ПРОЕКТИРУЕМ ВМЕСТЕ43

Тема 9. Мечты сбываются: проект и проектная деятельность43

§ 17. Как воплотить мечту в жизнь, или что такое проект43

§ 18. Бюджет проекта и финансовая отчетность47

РАЗДЕЛ VI. ГРАЖДАНИН И БЮДЖЕТ ГОСУДАРСТВА.....52

Тема 10. Расходы гражданина52

§ 19. Обязательные платежи гражданина52

§ 20. Расходы на коммунальные услуги54

Тема 11. Общественные финансы: виды бюджетов и права граждан55

§ 21. Виды бюджетов: государственный (республиканский)
и местные бюджеты.....55

§ 22. Участие граждан в бюджетном процессе55

Приложения.....58

Приложение 1. Анкеты для учащихся, учителей и родителей.....58

Приложение 2. Пример краткого описания бюджета школы.....59

Приложение 3. Пример составления прогноза расходов Общественного фонда
родителей.....61

Приложение 4. Образец пресс-релиза об общественных слушаниях
по бюджету школы.....63

ОБРАЩЕНИЕ К ЧИТАТЕЛЮ

«Мы не всегда можем сделать будущее лучшим для наших детей,
но мы всегда можем их к нему подготовить»
Франклин Рузвельт



– Дорогой старшеклассник, здравствуй! Меня зовут Азамат.
– Привет! А я – София! Мы старшеклассники, как и ты.
– В руках ты держишь Рабочую тетрадь, которая является составной частью учебной программы по финансовой грамотности, разработанной специально для тебя.

– С ней ты можешь работать самостоятельно: размышлять над вопросами, фиксировать свои мысли, проводить исследования и разрабатывать проекты.

– С ее помощью ты получишь новые знания и навыки, приобретешь новый опыт.

– Это твой интеллектуальный труд. Тот труд, который пригодится тебе в реальной жизни.

– А еще, дорогой старшеклассник, ты можешь создать свой капитал.

– Можешь научиться зарабатывать деньги. Все задания различаются по степени сложности, но, выполняя их, ты повысишь уровень своей финансовой грамотности.

– Что бы сделать твою работу с тетрадью еще интереснее, в ходе выполнения заданий записывай стоимость каждого задания в монетах. Таким образом, ты сможешь узнать, сколько ты заработал, изучая курс «Ключ к финансовой независимости».

Стоимость правильно выполненных заданий



Задания или упражнения,
которые необходимо выполнить
письменно

10 монет



Личные записи

15 монет



Таблицы, графики, схемы, диаграммы,
которые заполняются
в ходе проведения исследований

20 монет



Ответы на вопрос

5 монет



Упражнения и тесты, позволяющие
проверить свои знания.

5 монет



Рефлексия. Что было самым важным
для тебя в данной теме?
Над чем еще нужно поработать.
Что ты готов изменить в своей практике?

3 монеты

*Итак, желаем с пользой провести время в течение всей программы
«Ключ к финансовой независимости»!
Успехов тебе!*

РАЗДЕЛ I. РОЛЬ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ЖИЗНИ ЧЕЛОВЕКА

Тема 1. Деньги в моей жизни

§ 1. История возникновения денег



Задание 1. Ответь на вопрос о том, какие основные признаки, присущие деньгам, ты знаешь?

В чём преимущество металлических денег по сравнению с раковинами, коровами, орехами и прочими примитивными формами денег? Почему в древности не было металлических денег?



Задание 2. Найди, что изображено на металлических монетах и бумажных банкнотах разных стран. Заполни таблицу 1.

Стоимость труда различна. Стоимость производства вкусной булочки отличается от стоимости пошива модного пальто. Стоимость килограмма колбасы отличается от стоимости билета за проезд в автобусе. Потому что разная работа требует своего набора знаний, умений, навыков и опыта. Да и мера ответственности за каждую работу разная. Значит, различной будет и заработная плата.

Упражнение 1. Внеси все известные тебе профессии в таблицу и определи для каждой из них набор необходимых знаний и навыков, которыми должны обладать специалисты данной сферы. Укажи их предположительную зарплату. Подумай, зависит ли размер заработной платы от количества навыков и уровня знаний специалиста? Обсуди в классе, какую профессию каждый из вас собирается себе избрать.

Таблица 1. Монеты мира

№	Стоимость монеты	Год выпуска	Страна	Что изображено
1	2 кроны	1930 г.	Швеция	На аверсе: король Швеции Густав V, на реверсе: корабль
2	25 центов	1999 г.	Канада	На аверсе: Королева Великобритании Елизавета II, на реверсе: детские рисунки



Задание 3. Предположим, что в современном мире вдруг исчезли бумажные деньги и все драгоценные металлы, а государство пока не предложило что-то взамен. Что, по твоему мнению, могло бы выполнять функцию денег? Дай развернутый ответ.



Задание 4. Как защищены наши деньги? Попроси у родителей посмотреть 500-сомовую банкноту. Ты можешь проверить, настоящая перед тобой купюра или нет, если на ней имеются следующие признаки подлинности:

- 1) водяной знак – многотональный портрет Саякбая Каралаева и цифровой номинал (500);
- 2) микрошрифт, состоящий из непрерывных рядов чисел, соответствующих номиналу банкноты, который расположен внутри цифрового номинала на лицевой и оборотной сторонах банкноты;
- 3) геометрическая и штриховая метка, позволяющие определить достоинство купюры людям с ослабленным зрением;
- 4) голограмма в форме стилизованного изображения беркута. Сюжет голограммы – национальный орнамент, число 500 и международный код кыргызской национальной валюты (KGS);
- 5) совмещающиеся изображения на лицевой и оборотной стороне;
- 6) вертикальная защитная нить оконного типа с надписью «Кыргыз банкы», цифровым номиналом (500) и орнаментом;
- 7) портрет, надписи на лицевой стороне банкноты, а также подпись Председателя Национального банка Кыргызской Республики, выполненные рельефной печатью;
- 8) элемент на оборотной стороне банкноты представлен национальным орнаментом и цифровым номиналом.



Задание 5. Придумай дизайн монеты и купюры любой страны, какой пожелаешь. Это может быть как реальное, так и придуманное тобой государство. Позаботься о защите купюр от подделок – опиши, как бы ты их защитил?

Твой дизайн монеты:

Твой дизайн купюры:

Защита купюры от подделок (перечисли признаки подлинности):



Задание 6. Проверь себя. Ответь на вопросы теста 1.

Тест 1. История денег

1. Какие бывают формы денег?

- а) Наличные и безналичные.
- б) Наличные, безналичные, электронные.

- в) Наличные и электронные.
- г) Наличные, счет в банке, карточка в банке, электронный кошелек.

2. Какая форма денег может быть опасна из-за мошенничества в сети Интернет?

- а) Наличные и безналичные.
- б) Безналичные (счет в банке и карта к нему).
- в) Безналичные (электронный кошелек).

3. В чём преимущество безналичных денег перед наличными?

- а) Они не изнашиваются со временем.
- б) Ими невозможно воспользоваться мошенникам.
- в) Они могут быть удобнее в расчетах.

4. Если у человека есть банковская карточка, то что это означает?

- а) У него точно есть электронный кошелек.
- б) У него есть счет в банке.
- в) У него есть электронный кошелек и счет в банке.
- г) У него нет ничего из вышеперечисленного.



Прочитай в специальной литературе историю возникновения первых денег на территории Кыргызстана. Запиши основные даты и термины.



Что тебе показалось наиболее полезным из того, что ты узнал о деньгах? Изменилось ли твое отношение к деньгам? Как именно и почему?

§ 2. Роль денег в нашей жизни



Задание 1. Прочитай историю Софии и Азамата. Ответь на вопрос о том, нужно ли знать все основные преимущества и недостатки наличных и безналичных денег, чтобы уметь оптимально их сочетать? Почему? Объясни свою точку зрения.

София и Азамат поехали с классом на экскурсию в Государственный исторический музей Кыргызской Республики. В конце программы ребята зашли в магазин, где можно было купить недорогие сувениры на память о поездке. Азамат подошел к прилавку и попросил продавца показать ему несколько сувениров. Они ему понравились, и он решил их купить. Но вот проблема – у Азамата была с собой банкнота номиналом 1000 сомов, а у продавца не было сдачи. Тогда Азамат обратился к другу – тот достал пластиковую карту и протянул продавцу. Но продавец сказал, что в их магазине карты к оплате не принимаются, поскольку у них нет для этого специальных считывающих устройств. Ребята подошли к Софии и попросили ее помочь. У нее была купюра номиналом 200 сомов, которой они смогли расплатиться за выбранные сувениры.

Задание 2. Прочитай историю и ответь на вопрос о том, можно ли заработать деньги в твоём возрасте? Какую роль играют деньги в нашей жизни? Почему невы-

годно прятать клады?

Эшли Коулс руководит сайтом *whateverlife.com*. Она открыла его в свои 14 лет, заняв 8 долларов у своей мамы. Сейчас сайт приносит около 1 000 000 долларов дохода ежегодно. Эти деньги позволили купить большой дом, на первом этаже которого находится офис ее компании. Интерес Эшли к графическому дизайну пришелся на начало популярности социальных порталов. Эшли делала дизайн для страниц своих друзей, размещаемых на *Myscare.com*. Получились веселые красочные картинки с изображением сердечек, так любимых Эшли. Их сопровождали цитаты из популярных песен, отображающие направленность сайта. Всего с помощью *whateverlife.com* были созданы дизайны 3000 страниц, треть из которых Эшли нарисовала сама. Ежедневно сайт посещают около миллиона человек. Первый чек Эшли получила на 2700 долларов. Второй – на 5000 долларов, третий – на 10 000 долларов США. Когда пришли первые деньги, мама Эшли сомневалась, что на этом можно зарабатывать постоянно. Но Эшли была уверена, что у нее все получится. И она оказалась права. Эшли наняла свою мать Линду, чтобы та помогала управлять бизнесом, а затем пришлось обратиться к услугам еще трех своих подруг. Она обучила их мастерству дизайнера, и каждая теперь должна делать не менее 25 дизайнерских работ в неделю. В отличие от многих взрослых, Эшли не поддавалась на искушение, которое исходит от богатства. Она установила себе зарплату в 3000 долларов в месяц. И, помимо дома, не сделала никаких больших покупок. «Я не знаю, как это объяснить, – говорит Эшли, – но первоначальное осознание, что у тебя есть большие деньги, со временем уходит. Да, конечно, ты можешь купить что-то «крутое», но дело в том, что многое просто не нужно. Мне нравится инвестировать в мой бизнес»¹.



Задание 3. Составь рекомендации «Как обращаться с деньгами?» или напиши мини-сочинение на тему «Деньги – это добро или зло?».



Задание 4. Проверь себя. Ответь на вопросы теста 2.

Тест 2. Деньги

1. Какие формы денег бывают?

- а) Наличные и безналичные.
- б) Наличные, безналичные, электронные.
- в) Наличные и электронные.
- г) Наличные, счет в банке, карточка в банке, электронный кошелек.

2. Какая форма денег может быть опасна из-за мошенничества в сети Интернет?

- а) Наличные и безналичные.
- б) Безналичные (счет в банке и карта к нему).
- в) Безналичные (электронный кошелек).

3. В чем преимущество безналичных денег перед наличными?

- а) Они не изнашиваются со временем.
- б) Ими невозможно воспользоваться мошенникам.
- в) Они могут быть удобнее в расчетах.

¹ Эта и другие истории о детях-миллионерах доступны на сайте https://republic.ru/business/biznesmeny_deti-713637.xhtml?page=8#pager

4. Если у человека есть банковская карточка, то что это означает?

- а) У него точно есть электронный кошелек.
- б) У него есть счет в банке.
- в) У него есть электронный кошелек и счет в банке.
- г) Ничего из вышеперечисленного.

5. Что из нижеперечисленного в течение многих веков лучше всего выполняло роль денег?

- а) Соль.
- б) Платина.
- в) Золото.

6. Одним из основных преимуществ использования серебра в качестве денег является:

- а) мягкость металла, позволяющая легко чеканить монеты;
- б) возможность производства из этого металла столовых приборов;
- в) ограниченность запасов металла.

7. Чем из нижеперечисленного не могут служить деньги?

- а) Средством обмена.
- б) Средством измерения.
- в) Мерой веса.

8. Бартер возникает, когда:

- а) деньги перестают выполнять функцию обмена;
- б) в экономике отсутствуют бумажные деньги;
- в) в экономике существуют только безналичные деньги.

9. В утверждении «Деньги должны делать деньги» предполагается, что люди не должны:

- а) вкладывать деньги в производство;
- б) сберегать деньги в сейфе;
- в) класть деньги на банковский счет.

10. Определи функцию денег по высказыванию: «Единственное их занятие – торговля соболями, белками и прочими мехами, которые они продают покупателям, получают назначенную цену деньгами. А покупают в основном восточное монетное серебро и рабов». Это функция:

- а) обмена;
- б) платежа;
- в) сбережения.



Что тебе показалось наиболее полезным в данной теме? Изменилось ли твое отношение к деньгам? Как и почему?

Тема 2. Личное финансовое планирование

§ 3. Почему денег всегда не хватает?



Задание 1. *Выпиши, какие из приведенных ниже трат являются необходимыми, а какие – желаемыми? Объясни, почему? Подумай, возможно, что-то относится и к тем, и к другим. Используй конкретные примеры.*

Таблица 2. Желаемые и необходимые траты

№	Необходимые траты	Желаемые траты
1	Еда	
2	Коммунальные услуги	
3	Связь	
4	Транспорт	
5	Одежда и обувь	
6	Бытовая техника	
7	Кружки, секции, занятия	



Задание 2. Составь план необходимых и желаемых трат своей семьи.

Таблица 3. Траты моей семьи

№	Необходимые траты	Желаемые траты
1		
2		
3		



Задание 3. Составь диаграмму семейных расходов. Для более четкого представления о том, какое соотношение затрат приходится на потребности, а какое – на желания, используй круговую диаграмму, поделенную на 3–5 секторов, в которой будут основные статьи расходов семьи. В сектор «пожелания» впиши, сколько ресурсов и какие ты бы отвел на эту статью. Раскрась диаграмму вместе с родителями¹.

¹ Доступно на сайте: <http://berg.com.ua/basic/>

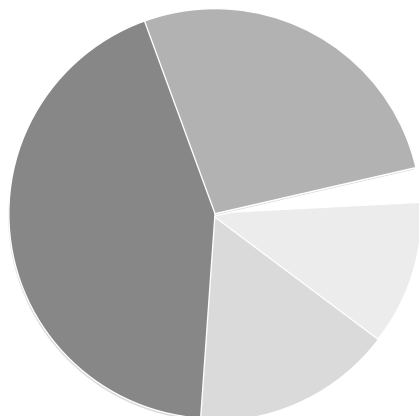


Диаграмма 1. Семейные расходы



Задание 4. Выполни упражнение «Как мне потратить свои деньги?». Составь список наиболее типичных еженедельных или ежемесячных расходов молодого человека твоего возраста. При необходимости дополни таблицу своими тратами.

Таблица 4. Мои необходимые и желаемые траты

№	Продукт или услуга, за которую необходимо платить	Необходимая трата	Желаемая трата	Расчетная сумма затрат в неделю (месяц)
1	Коммунальные услуги			
2	Питание			
3	Транспортные расходы для проезда в школу			
4	Питание в школе			
5	Деньги, хранимые в банке или в укромном месте			
6	Деньги на развлечения			
7	Деньги, которые я даю своим родителям			
8	Косметика			
9	Новая одежда			
10				
11				
12				
13				
14				
15				
Итого:				



Задание 5. Правильное отношение к деньгам – это их постоянный контроль и учет, рациональное использование и необходимость делать сбережения. Неправильное отношение к деньгам является одной из причин отсутствия денег.

Если бы родители давали тебе столько денег, сколько ты захочешь, ты бы принимал те же решения?

Как ты думаешь, следует ли тебе обсуждать твои решения о тратах денег с родителями? Почему «да» или почему «нет»?



Задание 6. *Выполни Упражнение из Учебного пособия.*

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____
7. _____
8. _____
9. _____
10. _____



Что тебе показалось наиболее полезным в ходе выполнения заданий из этого параграфа? Изменилось ли твое отношение к тому, как ты тратишь деньги? Как и почему?

Напиши известные тебе негативные высказывания, которые касаются денег. Объясни, с чем ты согласен, а с чем нет.

§ 4. Личный финансовый план

ПРАВИЛА ИГРЫ «Личный финансовый план»

РАСХОДЫ

Участник игры может каждый «год» (игровой период) уменьшать свои расходы:

- на развлечения: эту статью можно сокращать до 100 %, то есть полностью исключать;
- на питание: эту статью можно сокращать не более чем на 10 %;
- коммунальные платежи: эта статья не сокращается.

ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ

В начале игры участники ставят перед собой две финансовые цели:

- дорогую: стоимостью 10 и более ежемесячных доходов.
- дешевую: стоимостью до 3-х ежемесячных доходов.

Установить, когда (год) планируется достижение поставленных целей. В дальнейшем цели не могут быть изменены, но могут меняться сроки их достижения.

РЕАЛИЗАЦИЯ ЦЕЛЕЙ

Если в текущем «году» (игровом периоде) участник игры хочет достичь поставленной им финансовой цели, то из суммы накоплений, сложившейся по итогам года, необходимо вычесть расходы на нее. Если расходов нет, вся сумма накоплений переходит на следующий год и инвестируется участником в различные финансовые инструменты.

СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ

В начале каждого «года» (игрового периода) участник игры может купить страховой полис по страхованию жизни. Стоимость страхового полиса указана в бланке и составляет 1 % от двух годовых доходов.

Например: $1200 \text{ у. е.} \times 2 \times 0,01 = 2\,400 \text{ у. е.} \times 0,01 = 24 \text{ у. е.}$

СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

Каждый «год» (игровой период) с двумя участниками игры происходит несчастный случай. Номера

этих участников определяются случайным образом: вынимаются из конверта одним из участников игры. Участники игры, с кем произошел несчастный случай и не имевшие страхового полиса, несут дополнительные расходы в размере 3-х ежемесячных доходов.

ДОХОДНОСТЬ ДЕПОЗИТОВ И НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Доходность депозитов составляет 10 % годовых. Процентная ставка остается фиксированной на протяжении всей игры. Доходность наличных денег – 0 %.

ДОХОДНОСТЬ ПИФОВЫХ АКЦИЙ

Доходность ПИФовых акций за каждый игровой период определяется случайным образом. Карточка с показателем доходности вынимается из конверта одним из участников игры в конце «года» (игрового периода) и объявляется остальным участникам для проведения расчетов.

ВКЛАДЫ В НПФ (Негосударственный пенсионный фонд)

Данный вид вложений не является обязательным. Вложения в НПФ имеют своей целью получение дополнительной пенсии по достижении пенсионного возраста. Согласно правилам игры, вложив деньги в НПФ, их нельзя оттуда забрать до ее окончания, а вот увеличивать вклад в НПФ можно. Однако эти денежные средства могут приносить дополнительную доходность, которая учитывается при подведении итогов игры.

Размер вклада в НПФ определяется самостоятельно участником игры. Но так как деньги, размещенные в НПФ, нельзя использовать для реализаций финансовых целей, рекомендуется вкладывать в НПФ не более 10 % от общего ежегодного дохода.



Задание 1. Попробуй составить для себя личный финансовый план. Пригласи в качестве помощников своих родителей или друзей.

Вначале следует подготовиться:

- определить, сколько составляет твой ежемесячный доход (например, сколько денег дают тебе родители на карманные расходы);
- записать, сколько составляют твои ежемесячные расходы (например, сколько денег ты тратишь на завтраки, обеды в школе, на развлечения, покупки);
- подсчитать, сколько свободных средств у тебя будет оставаться каждый месяц, если из доходов вычесть расходы.

Для расчетов можно использовать таблицу 5.

Таблица 5. Расчет доходов и расходов

№	Ежемесячный доход	Свободные средства (доход минус расход)	Расходы		
			Питание вне дома	Покупки	Развлечения

Задай себе вопрос: что бы ты хотел иметь? Может быть, новый мобильный телефон, компьютерную игру, модную одежду, ноутбук? Напиши, что бы ты хотел приобрести из более или менее крупных покупок в ближайший год. Выбери 2-3 цели и заполни таблицу 6.

Таблица 6. Финансовые цели

№	Финансовая цель (покупка)	Месяц приобретения	Стоимость (в сомах)

При планировании своих доходов и расходов можно использовать таблицу 7.

Таблица 7. Достижение финансовой цели

Месяц	Остаток накоплений с прошлого месяца	Доходы (в месяц)	Расходы (в месяц)	Накопления на конец месяца	Расходы на финансовые цели	Остаток накоплений после расходов на финансовые цели
	1	2	3	$4 = (1 + 2) - 3$	5	$6 = 4 - 5$
1	0 сом (предположим, что у тебя нет никаких накоплений)	4000 сомов (допустим, что родители дают тебе 1000 сомов в неделю на карманные расходы)	2000 сомов (допустим, что ты тратишь по 500 сомов в неделю)	2000 сомов	0 сомов (в январе ты ничего не покупаешь)	2000 сомов

2	2000 сомов (накопления на конец ян- варя)	4000 сомов	2000 сомов	2000 сомов (накопления на конец января)	0 сомов	4000 сомов
3	4000 сомов	4000 сомов	2000 сомов	6000	5000 сомов (по- купка мобиль- ного телефона)	1000 сомов
4	1000 сомов (накопления, оставшиеся после покупки телефона в марте)	4000 сомов	2000 сомов	3000 сомов	0 сомов	3000 сомов
5	И так далее					
Впиши свои цифры						
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						
11						
12						

РАЗДЕЛ II. ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЬГАМИ

Тема 3. Личные финансы

§ 5. Деньги на карманные расходы



Задание 1. Познакомься с бюджетом Софии и составь свой бюджет за определенный период времени. Например, за неделю или месяц.

Таблица 8. Бюджет Софии

№	Запланированный бюджет в начале месяца		Итог в конце месяца	
	Доходы	Расходы	Доходы	Расходы
1	Карманные деньги – 500 сомов	Покупка журнала – 80 сомов	Карманные деньги – 500 сомов	Покупка журнала – 120 сомов
2	Дополнительная работа по дому – 150 сомов	Накопления – 400 сомов	Дополнительная работа по дому – 150 сомов	Накопления – 400 сомов
3	Подарки – 0	Покупка сладостей – 0	Подарки – 600 сомов	Покупка сладостей – 160 сомов
4	Итог: 650 сомов	Итог: 480 сомов	Итог: 1250 сомов	Итог: 680 сомов

Таблица 9. Мой бюджет на месяц

№	Запланированный бюджет в начале месяца		Итог в конце месяца	
	Доходы	Расходы	Доходы	Расходы



Задание 2. Разумное использование собственных денежных средств. Заполни таблицу с учетом уменьшения или увеличения твоих финансовых средств на карманные расходы, т. е. с изменением твоего личного бюджета. Подумай над факторами, которые могут привести к уменьшению денег.

Таблица 10. Разумное использование моих средств на карманные расходы

№	Необходимый предмет (статья расходов)	Минимальное количество затрачиваемых денег	Увеличение карманных денег на 300 сомов в месяц	Сокращение карманных денег на 200 сомов в месяц
	Пример в неделю:			
1.	Школьные принадлежности	50 сомов		

2.	Еда	250 сомов		
3.	Транспорт	120 сомов		
4.	Сбережения	80 сомов		
	Итого: 500 сомов			
	Мои расчеты:			
Итого:				



Задание 3. Изучи таблицу 11, выбери 2-3 ситуации, представленные ниже, и ответь на вопросы к ним.

Таблица 11. Преимущества и недостатки накопления и одалживания денежных средств

Накопить	Одолжить
Преимущества	Преимущества
1. Можно откладывать деньги по мере возможности: например, в один месяц можно отложить больше, в другой – меньше, в третий – ничего	1. Позволяет сразу купить то, что хочется, не откладывая
2. Если в какой-то месяц не будет хватать денег, чтобы сделать накопления, можно просто немного отодвинуть сроки желаемой покупки	2. Покупая нужную вещь сейчас, можно быть уверенным, что в будущем не придется заплатить за нее больше, если, например, стоимость возрастет
Недостатки	Недостатки
1. Чтобы копить деньги, человек должен быть дисциплинированным и не позволять себе отвлекаться от поставленной цели. К сожалению, далеко не все могут побороть соблазн потратить оставшиеся деньги на разные мелочи	1. Придется отдавать взятые в долг деньги
2. Пока человек копит на реализацию своей цели, ее цена в некоторых случаях может со временем возрасти. Поэтому в данном случае необходимо, чтобы накопления тоже росли	2. Чтобы получить деньги в долг, у человека должна быть безупречная репутация. Он всегда должен вовремя платить свои долги
	3. Чтобы одолжить деньги на крупную покупку, у человека должна быть накоплена уже какая-то сумма, поэтому накоплений все равно не избежать
	4. Ты должен быть уверен, что сможешь расплатиться по долгам, что у тебя будет стабильный доход в течение всего срока

Представим следующие ситуации:

- 1) ты хочешь сделать другу подарок на день рождения;
- 2) тебе нужен новый мобильный телефон, который сейчас так популярен;
- 3) ты с друзьями хочешь вместе поехать в боулинг;
- 4) тебе хочется обновить гардероб и приобрести несколько модных вещей;
- 5) друг просит у тебя денег взаймы, причем обещает вернуть через месяц на 200 сомов больше;
- 6) тебе хочется пойти на курсы обучения игре на гитаре (или выбери что-то, что тебе интересно).

Подумай, в какой ситуации ты возьмешь в долг (попросить у родителей – это то же самое, что взять в долг), а в какой ситуации предпочтешь накопить заранее? Почему? От чего зависит твоё решение?



Здание 4. Составь свой личный бюджет.

а) Перечисли основные статьи доходной и расходной частей своего бюджета _____

б) После каждой покупки в магазине мы получаем чек, на котором стоит сумма нашей покупки. Эту сумму следует определить в доходную часть бюджета или в расходную? ____

в) Составь бюджет в начале недели и в конце. Удалось ли удержаться в рамках бюджета? _____



Задание 5. Проверь себя. Ответь на вопросы теста 3.

Тест 3. Накопить или одолжить деньги на покупку

1. Какие достоинства есть у способа накопить на реализацию поставленной цели по сравнению с тем, чтобы взять деньги в долг?

- а) Нет необходимости регулярно, с точностью до одного дня, делать платежи.
- б) Ничего страшного не случится, если один месяц не сделать накоплений.
- в) Цель гарантированно будет достигнута.
- г) Ты никак не зависишь от роста цен на нужную тебе вещь.

2. Какие недостатки есть у способа накопить на реализацию поставленной цели по сравнению с тем, чтобы взять деньги в долг?

- а) Тебе придется дольше ждать реализации своей цели.
- б) Ты серьезно рискуешь, если пропустишь очередной платеж.
- в) Требуется самодисциплины.
- г) Требуется безупречной репутации.

3. Какие достоинства есть у способа взять деньги в долг на реализацию поставленной цели по сравнению с тем, чтобы накопить на нее?

- а) Ты никак не зависишь от инфляции.
- б) Нет необходимости регулярно, с точностью до одного дня, делать платежи.
- в) Как правило, ничего страшного не случится, если пропустить один платеж.

г) Как правило, ты не зависишь от того, прибыльным ли окажется тот проект, куда ты захотел вложить деньги, или нет.

4. Какие недостатки есть у способа взять деньги в долг на реализацию поставленной цели по сравнению с тем, чтобы накопить на нее?

- а) Ты серьезно рискуешь, если пропустишь очередной платеж.
- б) Тебе нужна безупречная репутация.
- в) Тебе придется дольше ждать реализации своей цели.
- г) Можно столкнуться со значительной переплатой и отдать придется больше, чем брал.



Запомни и всегда используй 13 полезных советов для правильного управления карманными деньгами¹:

1. Старайся планировать бюджет и следовать ему.
2. Будь аккуратным в трате денег, старайся не растратиться.
3. Запомни, что финансовая грамотность играет огромную роль в твоём будущем и твоей финансовой независимости.
4. Учись отличать потребности от желаний. Первые, обычно, менее затратные, чем желания.
5. Попроси родителей открыть банковский счет на твоё имя и можешь регулярно класть на него деньги вместо копилки.
6. Если у тебя есть желание приобрести дорогую вещь, которая тебе сейчас не по карману, найди более дешёвую альтернативу. Это отличное решение за меньшие деньги.
7. Заведи копилку и вноси в неё сдачу от своих покупок. Так ты сможешь сделать определённые сбережения.
8. Купи игру «Монополия» (или её аналог) и регулярно играй в неё. Это будет весело и научит тебя понимать всю ценность денег.
9. Когда ты идёшь за покупками, то старайся выбрать те товары, в которых ты действительно нуждаешься. Научись сравнивать цены и делать грамотный выбор.
10. Старайся не брать денег в займы. Взяв чужие деньги, ты попадаешь в зависимость к этому человеку. Удержись от желания жить в кредит.
11. Учись вести запись и учёт всех своих покупок в специальном блокноте. Заведи лист или отдельный блокнот доходов и расходов.
12. Старайся тратить деньги с умом.
13. Узнай, что такое регулярные платежи (коммунальные услуги, телефон, интернет) и какое количество денег ежемесячно расходуется в твоей семье на эти платежи.

Изменилось ли твоё отношение к карманным деньгам? Отметь те советы, которые ты начнёшь использовать уже завтра.

§ 6. Три типа отношения к деньгам



Задание 1. *Распоряжаться своими деньгами непросто. Это большая свобода и большая ответственность. Трудно решить, что купить сейчас, что потом, а что не покупать вообще. Поэтому людям в течение жизни приходится выбирать, на что же потратить имеющиеся деньги. Выбор велик: можно купить новый телефон, можно отложить на будущее, можно пойти в кино – многое можно сделать.*

Поскольку каждая копейка на счету, важно знать, сколько денег к тебе приходит и сколько денег на что расходуется, то есть желательно стараться учитывать свои доходы и расходы. Сделай прогноз своего бюджета на следующие 2–3 месяца. Сравни с результатом прошедших 2–3 месяцев фактические доходы и расходы. Сбылся ли твой прогноз? Или твой план был далек от реальности? Проанализируй, почему так

¹ Доступно на сайте «Азбука финансов»: www.azbukafinansov.ru



произошло и как можно повысить свои доходы? А как можно снизить расходы?

Задание 2. Запиши, что представляет собой каждый тип капитала (текущий, резервный и инвестиционный) в твоей семье.

Задание 3. Заполни таблицу 12 (работа в группе).

Таблица 12. Финансовое воспитание в семье

№	Препятствие	Суть препятствия	Способ преодоления
1	Семейные традиции ведения финансов		
2			
3			
4			
5			
6			

Тема 4. Основы финансового успеха

§ 7. Контроль личных финансов



Задание 1. Сколько денег ты потратил вчера? На что ты их потратил? Заполни таблицу 13.

Таблица 13. Ежедневные личные расходы

№	Необходимый предмет (статья расхода)	Минимальное количество затрачиваемых денег
1	Школьные принадлежности	100 сомов
2	Еда	500 сомов
3	Транспорт	200 сомов
4		
5		
6		
		Итого:



Задание 2. Проанализируй все свои ежегодные доходы. Используй таблицу 14.

Таблица 14. Ежегодные личные доходы

№	Вид дохода	Сумма в год	Источник	Как часто поступают
---	------------	-------------	----------	---------------------

1	Карманные деньги	28 000 сомов	Родители	Ежемесячно
2	Подарки на праздники	6000 сомов	Родители, родственники, друзья	Февраль, март, декабрь...
3				
4				
5				
6				
7				



Задание 3. Проверь себя. Ответь на вопросы теста 4.

Тест 4. Доходы

1. Какие источники доходов тебе известны?

- а) Доходы от активов.
- б) Доходы от пассивов.
- в) Доходы от текущей трудовой деятельности.
- г) Социальные доходы.

2. Какой источник доходов, как правило, играет самую важную роль в семьях?

- а) Доходы от активов.
- б) Доходы от текущей трудовой деятельности.
- в) Социальные доходы.

3. В чем преимущество доходов от активов?

- а) Не зависят от твоей способности работать.
- б) Помогают подстраховаться на случай увольнения.
- в) Обеспечиваются государством.

4. Как можно сформировать доходы от активов?

- а) Много работать.
- б) Приобретать недвижимость для сдачи в аренду.
- в) Инвестировать на фондовом рынке.
- г) Рассчитывать на пенсию от государства.



Задание 4. Проверь себя. Ответь на вопросы теста 5.

Тест 5. Расходы

1. Что входит в категорию расходов на активы?

- а) Квартплата за квартиру, где ты живешь.
- б) Квартплата за квартиру, которую ты сдаешь.
- в) Оплата налогов.
- г) Вложения в свой бизнес.

2. Что входит в категорию расходов на текущую деятельность?

- а) Квартплата за квартиру, где ты живешь.
- б) Квартплата за квартиру, которую ты сдаешь.
- в) Оплата налогов.
- г) Расходы на покупку ценных бумаг.

3. Что входит в категорию социальных расходов?

- а) Квартплата за квартиру, где ты живешь.
- б) Помощь бабушке и дедушке.
- в) Оплата налогов.
- г) Расходы на покупку ценных бумаг.

4. Насколько выгодно занять у знакомых 5000 сомов на год и положить эти деньги на счет в банке под 10 % годовых (т. е. получить через год в банке 5500 сомов)?

- а) Выгодно в любом случае.
- б) Выгодно, если вернуть знакомым нужно будет те же 5000 рублей без процентов.
- в) Не выгодно.



Задание 5. Проверь себя. Ответь на вопросы теста 6.

Тест 6. Итоговый тест

1. Какие достоинства есть у способа накопить на поставленную цель по сравнению с тем, чтобы взять деньги в долг?

- а) Нет необходимости регулярно, с точностью до одного дня, делать платежи.
- б) Как правило, ничего страшного не случится, если один месяц не делать накоплений.
- в) Цель гарантированно будет достигнута.
- г) Ты никак не зависишь от роста цен на нужную тебе вещь.

2. Какие недостатки есть у способа накопить на поставленную цель по сравнению с тем, чтобы взять деньги в долг?

- а) Тебе придется дольше ждать реализации своей цели.
- б) Ты серьезно рискуешь, если пропустишь очередной платеж.
- в) Требуется самодисциплины.
- г) Требуется безупречной репутации.

3. Какие достоинства есть у способа взять деньги в долг на реализацию поставленной цели по сравнению с тем, чтобы накопить на нее?

- а) Ты никак не зависишь от инфляции.
- б) Нет необходимости регулярно, с точностью до одного дня, делать платежи.
- в) Как правило, ничего страшного не случится, если пропустить один платеж.
- г) Как правило, ты не зависишь от того, прибыльным ли окажется тот проект, куда ты захотел вложить деньги, или нет.

4. Какие недостатки есть у способа взять деньги в долг на реализацию поставленной цели по сравнению с тем, чтобы накопить на нее?

- а) Ты серьезно рискуешь, если пропустишь очередной платеж.
- б) Тебе нужна безупречная репутация.
- в) Тебе придется дольше ждать реализации цели.
- г) Ты можешь столкнуться со значительной переплатой и отдать придется больше, чем брал.



Сравни и запиши, как изменились твои взгляды на личные финансы после того, как ты узнал о пирамиде управления личными финансами.

§ 8. Управление личными финансами



Задание 1. Проверь себя. Ответь на вопросы теста 7.

Тест 7. Из чего складывается доход

Отвечая на следующие пункты, поставь себе оценку от 1 (плохо) до 10 (отлично). В одном из заданий максимальный балл равен 100.

1. Профессиональный уровень

Насколько ты хорош в своей области? Есть ли у тебя хорошие наставники и специалисты, которые расширяют твои знания и повышают твой профессиональный уровень? Занимаешься ли ты самообразованием помимо учебы? Растешь ли ты как личность? Есть ли у тебя качества руководителя?

Твоя оценка: _____ (максимум 10 баллов).

2. Энергия

Сколько энергии ты готов затратить на свой профессиональный успех? Сколько энергии ты затрачиваешь фактически? Как высока твоя энергия в принципе? Можешь ли ты сфокусировать твою энергию, то есть, полностью сконцентрироваться? Находишь ли ты время для здоровья, спорта, семьи, постоянной учебы и роста?

Твоя оценка: _____ (максимум 10 баллов).

3. Развитие

Известно ли тебе, что развитие – это самая важная составляющая твоего будущего заработка? Развитие является самым сильным множителем. Хороших знаний, умений, хорошей продукции сегодня достаточно. Как много ты зарабатываешь сегодня, зависит от того, сколько людей о тебе знает.

Твоя оценка: _____ (максимум 100 баллов).

4. Самооценка

Как хорошо ты можешь «продавать» себя (свои знания и умения)? Насколько уверенно ты себя ведешь? Насколько высока твоя самооценка? Известно ли тебе, что ты замечательный и необычный человек? Можешь ли ты себя проявить по-настоящему? Думают ли люди, что знакомство с тобой пойдет им на пользу? Можешь ли ты хорошо зарекомендовать себя?

Твоя оценка: _____ (максимум 10 баллов).

5. Идеи

Творческий ли ты человек? Открыт ли ты для нового? Стремись ли ты к своей цели, и готов ли постоянно искать новые пути к этой цели? Гибкий ли ты человек? Записываешь ли свои идеи сразу? Насколько развита твоя личная «фабрика идей»? Спрашиваешь ли ты себя постоянно: «Каким образом это касается меня?» и «Как я могу быстро начать действовать?»

Твоя оценка: _____ (максимум 10 баллов).

Чтобы рассчитать свой рейтинг, ты должен только перемножить все числа. Возможный максимум – миллион баллов ($10 \times 10 \times 100 \times 10 \times 10$).

Пример: у тебя есть 5 баллов за профессиональный уровень, 10 баллов за энергию, 3 балла за развитие, 6 баллов за самооценку и 6 – за идеи. В итоге это дает 5 400 баллов. А теперь представь, что баллы мы переведем в деньги. Таким образом, твой доход составляет 5 400 сомов. Если бы ты повысил, например, свое развитие до 30 баллов, у тебя было бы 54 000 баллов (т. е. 54 000 сомов в месяц).

Твой рейтинг в баллах: _____ баллов.



Задание 2. Заполни таблицу 15. Заполни колонки преимуществ и недостатков стратегий, а затем выбери свою стратегию. Объясни причины своего выбора.

Таблица 15. Личная финансовая стратегия

№	Стратегия	Преимущества	Недостатки
1	Зарабатываю и трачу все + потребительские кредиты или долги		
2	Зарабатываю и трачу все		
3	Формирую финансовую защиту – обеспеченность (6-12 мес.)		
4	Создаю финансовую безопасность – пассивный доход (привычный стиль жизни)		
5	Создаю финансовую независимость – пассивный доход (желаемый стиль жизни)		



Задание 3. Какая стратегия у тебя сегодня? К какой стратегии стоит стремиться? Каковы те цифры, которые приведут тебя к финансовой независимости? Каковы сроки для достижения поставленной цели? Преврати эти цифры в конкретные образы, на которые будет реагировать твое подсознание и помогать тебе.



Задание 4. Заполни таблицу 16, ответив на вопросы.

Таблица 16. Прогнозы в достижении цели

№	Что будет, если я достигну своей цели?	Что будет, если я НЕ достигну своей цели?
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		



Задание 5. Подумай и напиши, что бы ты хотел иметь через 5, 10 или 20 лет.

РАЗДЕЛ III. ФИНАНСОВЫЕ ПРОДУКТЫ

Тема 5. Куда мне вложить свои деньги?

§ 9. Что такое инвестиции?



Задание 1. Подумай и выскажи свое мнение.

Представь себе, что ты получил в наследство 100 000 сомов. Ты вкладываешь их в банк под 7 % годовых на 30 лет. Значит, через 30 лет ты получишь 761 220 сомов. А если бы ты мог инвестировать их под 16 % годовых, то получил бы 8 584 980 сомов. Представим, что ты разделил свои 100 000 сомов на пять вложений – каждое, соответственно, по 20 000 сомов. Предположим, что ты полностью потерял один вклад, второй не принес вообще никакой прибыли, третий дал 7 % прибыли, четвертый – 12 % и пятый – 16 %. В этом случае уже один пятый вклад принес тебе доход в сумме более 1 700 000 сомов. То есть, в два с лишним раза больше, чем, если бы ты вложил деньги под 7 % годовых. Всего же ты получил – вопреки двум неудачным помещением денег – более 2 600 000 сомов.

Как достигается доход в 10, 12, 16 и даже 20 процентов годовых? Как ты распределишь свой риск, чтобы, с одной стороны, избежать потери всех денег и, с другой стороны, получить максимальную прибыль?



Задание 2. Заполни таблицу 17. Рассчитай три свои основные цели – финансовую защиту, финансовую независимость и финансовую свободу.

Таблица 17. Три финансовые цели

Финансовая защита	Финансовая независимость	Финансовая свобода



Задание 3. Сделай оценку своей работы по 10-балльной шкале. Обоснуй свою оценку.



Задание 4. Как и любой инвестиционный инструмент, депозитный счет обладает своими достоинствами и недостатками. Заполни таблицу 18.

Таблица 18. Достоинства и недостатки депозитных счетов

№	Достоинства депозитных счетов	Недостатки депозитных счетов
1		



Задание 5. *Рассмотри предлагаемые ситуации. В каких случаях лучше всего использовать банковский депозит и какой именно (на какой срок, пополняемый или нет, с частичным снятием или нет)? Почему?*

1. Молодой человек (14 лет) решил накопить деньги на покупку велосипеда за 6 месяцев.
2. Женщина (40 лет) решила накопить деньги на повышенную пенсию – до пенсии ей 15 лет.
3. Девушка (14 лет) решила накопить на образование – поступать в институт ей через 3 года.
4. Молодой человек (15 лет) накопил 20 000 сомов. Эта сумма ему не понадобится в ближайшие 2-3 года, и он решил ее значительно приумножить, но не готов ее полностью потерять.

§ 10. Инструменты инвестирования



Задание 1. *Рассчитай свой доход, если ты приобрел 15 акций ОАО «ЦУМ-Холдинг» стоимостью 15,10 сомов за акцию. Предполагается, что дивидендный доход будет составлять 4,90 сомов за акцию.*



Задание 2. *Рассчитай, какой доход ты сможешь получить, если купишь 10 экземпляров корпоративных облигаций ЗАО «Кыргызский инвестиционно-кредитный банк» стоимостью 1000 сомов за экземпляр. Доходность облигаций – 14 % годовых, срок – 2 года, выплаты – ежеквартально.*

Оцени выполнение задания по 5-балльной шкале.



Задание 3. *Изучи таблицы 19 и 20.*

Таблица 19. Достоинства и недостатки облигаций

Достоинства облигаций	Недостатки облигаций
1. Гарантированный возврат средств с дополнительным доходом. Тот, кто выпустил облигацию, непременно обязан выкупить ее у тебя через определенный срок (если раньше не продать ее кому-то другому)	1. Невысокая доходность по сравнению с акциями
2. Ты можешь продать облигации в любой день. Если ситуация на рынке будет благоприятной, ты получишь свои деньги назад с некоторым доходом	2. Вероятность потери вложенных средств в случае банкротства компании, выпустившей облигации
	3. Налогом облагается вся полученная прибыль (разница между вложенными средствами и полученными)

Таблица 20. Достоинства и недостатки акции

Достоинства акций	Недостатки акций
1. Высокая потенциальная доходность. Можно получить доход от 20 до 50 % в год и выше при удачно выбранных акциях, времени покупки и продажи	1. Высокий риск, отсутствие гарантированного дохода. Причем, чем на меньший срок ты инвестируешь средства в акции, тем выше риск потерять часть средств

2. При длительном сроке инвестирования (7 лет и более) вероятность получения прибыли будет достаточно высокой, поэтому акции могут стать почти единственным вариантом для тех, кто желает значительно приумножить свой капитал за достаточно длительный срок	2. Налогом облагается вся полученная прибыль
--	--

Куда бы сегодня ты инвестировал свои средства – в облигации или в акции? А еще один вариант: вложить деньги в банк на депозитный счет. Подумай.



Задание 4. *Рассчитай, куда и как бы ты инвестировал 1 000 000 сомов. Используй таблицу 7 «Виды инвестиций и их характеристики», приведенную в учебном пособии. Представь классу результаты своих подсчетов. Объясни свой выбор, оцени свою работу согласно следующим критериям: «хорошее решение», «достаточно удачное решение», «плохое решение», «не справился с заданием».*

Таблица 21. Инструменты инвестирования

№	Категории инвестиций	Финансовые инструменты	Средняя доходность	Риски
1	Консервативные			
2	Умеренные			
3	Агрессивные			



Задание 5. *Рассмотри предлагаемые ситуации. Подумай, в каких случаях лучше всего использовать облигации, а в каких акции? Может быть, в каких-то ситуациях ты порекомендуешь сочетать акции и облигации? Обоснуй свое решение.*

1. Молодой человек решил накопить денег на обучение в институте. До поступления ему еще 3 года, при этом он не готов к серьезным рискам.
2. Женщина (40 лет) решила накопить деньги на дополнительную пенсию за 15 лет. К рискам относится спокойно.
3. Молодой человек (15 лет) уже накопил 20 000 сомов. Эта сумма ему не понадобится в ближайшие 2-3 года, и он хотел бы ее значительно приумножить. Он готов к рискам, но не готов потерять более 40 % сбережений при негативном развитии ситуации.



Задание 6. *Ответь на вопросы теста 8.*

Тест 8. Банковские депозиты

1. Какие достоинства присущи банковским депозитам?

- а) Гарантированный доход.
- б) Возможность многократно приумножить свои сбережения.
- в) Гарантия сохранности любой суммы составляет 100 % даже при банкротстве банка.
- г) Возможность иметь регулярный доход, не снимая сбережений.

2. Какие недостатки присущи банковским депозитам?

- а) Невысокая доходность.
- б) Риск потерять все сбережения.
- в) Иногда невозможно изъять всю сумму до окончания срока вклада.

г) Невозможно открыть депозит в какой-то другой валюте, кроме сомов.

3. Какие банковские депозиты наиболее доходны?

- а) До востребования.
- б) С возможностью пополнения.
- в) С возможностью частичного снятия.
- г) Без возможности пополнения и снятия.

4. Депозиты на какой срок наименее доходны?

- а) На 1 месяц.
- б) На 3 месяца.
- в) На 12 месяцев.
- г) На 2 года.



Задание 7. Ответь на вопросы теста 9.

Тест 9. Акции и облигации

1. Какие достоинства присущи облигациям?

- а) Гарантированный доход (в случае надежности той организации, которая выпустила облигации).
- б) Возможность существенно приумножить свои сбережения.
- в) Гарантия сохранности средств даже при банкротстве компании, выпустившей облигации.
- г) Возможность иметь регулярный доход.

2. Какие недостатки присущи облигациям?

- а) Не слишком высокая доходность.
- б) В худшем случае, риск потерять сбережения, вложенные в облигации.
- в) Невозможно продать облигации до истечения их срока.

3. Какие достоинства присущи акциям?

- а) Возможность принести существенный доход.
- б) Возможность регулярного дохода.
- в) Гарантированная доходность.
- г) Страхование на случай банкротства компании, выпустившей акции.

4. Какие недостатки присущи акциям?

- а) Не слишком высокая доходность.
- б) В худшем случае, риск потерять сбережения, вложенные в акции.
- в) Невозможность продать акции до истечения их срока.



Задание 8. Проведи самостоятельное исследование. Как приобрести акции и облигации? Перечисли преимущества и недостатки самостоятельной торговли на бирже. Есть ли альтернативные способы инвестирования, кроме самостоятельной торговли на бирже?

Тема 6. Как укрепить свои финансы

§ 11. Кредит



Задание 1. Заполни таблицу 22. Тебе предлагают взять кредит на покупку товаров. На покупку какого товара взять кредит будет целесообразно, а на покупку какого – неэффективно и даже убыточно? Как ты думаешь, на покупку каких еще товаров люди берут кредит? Дополни таблицу своим примером.

Таблица 22. Потребительский кредит

№	Товар	Брать или не брать?	Почему?
1	Квартира		
2	Загородный дом		
3	Компьютер		
4	Сотовый телефон		
5	Участок земли		
6	Автомашина		
7	Бытовая техника		



Задание 2. Подумай и запиши, что нужно сделать, чтобы обеспечить себе репутацию добросовестного заемщика?



Задание 3. Прочти предлагаемую историю и ответь на вопросы.

Екатерина переехала в Бишкек после поступления в институт. Она начала работать, будучи студенткой, и с первой зарплаты решила купить себе новый сотовый телефон, но денег на эту покупку не хватило. Тогда она взяла кредит и в течение года платила банку установленную ежемесячную сумму. Но один раз ей задержали зарплату, и она пропустила платеж, однако через месяц она погасила просроченную сумму и внесла следующий платеж.

Когда Екатерина окончила институт, ей захотелось купить автомобиль. Она взяла автокредит, хотя сначала в двух банках ей почему-то отказали. Но вот в третьем банке автокредит ей выдали, и она регулярно платила по нему. Иногда допускала просрочки в несколько дней, но это, как ей казалось, было не слишком важно. И вот неожиданно

ей понадобилась крупная сумма денег, чтобы помочь родителям, и она допустила один месяц просрочки по автокредиту. Ей звонили из банка с сообщением о просроченном платеже. В итоге, этот автокредит со временем она погасила.

Через несколько лет Екатерина решила на покупку квартиры с помощью ипотечного кредита. Ей помогли родители, которые продали свою трехкомнатную квартиру и купили себе двухкомнатную. Вырученные за куплю-продажу квартир деньги отдали дочери для первоначального взноса на покупку ее собственной квартиры. Но Екатерине отказали в выдаче ипотечного кредита все банки, в которые она обращалась. В результате, Екатерина не смогла купить даже однокомнатную квартиру в Бишкеке.

Почему банки отказывали Екатерине в кредите? Какие ошибки она допустила, оплачивая предыдущие кредиты? Какие могут наступить последствия, если у человека плохая кредитная история? Что должна была делать Екатерина, чтобы ее мечта о собственной квартире осуществилась?



Задание 4. Изучи таблицу 23 и запомни, на какой срок потребительский кредит является более выгодным с точки зрения переплаты и размера ежемесячного платежа.

Таблица 23. Срочный потребительский кредит

№	Параметры	Потребительский кредит на 200 000 сомов на 2 года	Потребительский кредит на 200 000 сомов на 5 лет
1	Ежемесячный платеж	10 978 сомов	6 227 сомов
2	Ежегодный платеж	131 732 сома	74 726 сомов
3	Платежи за весь срок кредитования	131 732 сома × 2 года = 263 464 сома	74 726 сомов × 5 лет = 373 630 сомов
4	Переплата по кредиту	263 464 сома (платежи за весь срок кредита) – 200 000 сомов (сумма кредита) = 63 464 сома	373 630 сомов – 200 000 сомов = 173 630 сомов

Как видно из таблицы 23, увеличение срока кредита на 3 года приводит к сокращению ежемесячного платежа на 4751 сом, но в то же время, приводит к увеличению переплаты на 110 166 сомов. Соответственно, лучше всего брать кредит на короткий срок, чтобы не переплачивать по нему.



Задание 5. Изучив инвестиционные инструменты и информацию о кредитах, можно задаться вопросом: что все-таки лучше – накопить деньги или взять кредит? А если это зависит от какой-то конкретной ситуации, то когда лучше накопить деньги, а когда – взять их в долг? Изучи таблицу 24 и выполни задание ниже.

Таблица 24. Что лучше: взять кредит или накопить?

№	Лучше взять кредит	Лучше накопить
1	1. Если вещь нужна экстренно, а копить на нее приходится слишком долго (более 1,5-2 лет). Например, если срочно нужны деньги на оплату занятий с репетитором, которые начнутся через 6 месяцев	Если доход нестабилен
2	2. Если твои доходы гораздо выше, чем расходы, а вещь, которую ты хочешь купить, в скором времени не подешевеет. Например, ты можешь взять кредит на образование, а потом его погасить, т. к. образование вряд ли подешевеет в ближайшем будущем	Если хочешь купить вещь, которая быстро дешевеет (например, мобильный телефон)

3	3. Если вещь, которую ты хочешь купить, быстро дорожает. Например, ты копишь на курсы вождения, а их стоимость растет, допустим, на 10–15 % в год, при этом ставки по депозитам составляют 5–10 % в год, т. е. накапливая деньги на депозитном счете, ты не сильно будешь приближаться к цели.	Если откладываешь деньги на долгосрочную цель, которую невозможно реализовать в кредит (например, нельзя взять кредит для того, чтобы на эти деньги жить на пенсии)
---	--	---

Итак, перед тобой цель, и ты не можешь однозначно решить для себя, что лучше – накопить или взять кредит. В таком случае, можно обратиться за помощью к финансовому консультанту в банке, в управляющей компании, в брокерской компании и т. д.

Подумай, как ты сможешь достичь нижеперечисленных целей? Будешь ли копить деньги для их реализации или возьмешь кредит? А возможно, совместишь оба вида этих инструментов? Почему?

1. Обучение в институте _____.
2. Покупка собственной квартиры _____.
3. Покупка собственного автомобиля _____.
4. Забота о родителях, когда они выйдут на пенсию _____.



Задание 6. Реши задачу. Допустим, твоя заработная плата составляет 15 000 сомов в месяц, а «на жизнь» ты тратишь 9000 сомов. У тебя есть накопления – 10 000 сомов. Ты решил купить машину за 250 000 сомов. Подумай, какой кредит ты возьмешь? На какой срок? Какую сумму? Запиши все свои действия: что ты будешь делать для того, чтобы взять кредит?



Проверь себя. Ответь на вопросы теста 10.

Тест 10. Кредиты

1. Выбери основной вид кредитования.

- а) Автокредит, ипотека.
- б) Кредитная карта.
- в) Потребительский кредит.
- г) Нецелевой кредит.

2. На что в большей степени влияет твоя кредитная история?

- а) На возможность в дальнейшем брать кредиты.
- б) На условия предоставления тебе кредитов.
- в) На подходящий тебе вид кредитов.
- г) На размер и срок кредита, который тебе предоставят.

3. Какие параметры кредита нужно менять, чтобы изменить ежемесячный платеж?

- а) Валюту.
- б) Кредитную историю.
- в) Срок.
- г) Сумму.

4. Каков оптимальный размер ежемесячных расходов по кредитам?

- а) Не более 50 % ежемесячного дохода.
- б) Не более 20 % дохода по каждому кредиту.
- в) Не более 20–30 % дохода по всем предоставляемым кредитам.
- г) Не более 50 % дохода по каждому кредиту.



Проверь себя. Ответь на вопросы теста 11.

Тест 11. Финансовые инструменты

1. Какой финансовый инструмент наиболее подойдет, если у тебя нестабильные доходы?

- а) Кредит.
- б) Депозит.
- в) Акции.
- г) Облигации.

2. Какой инструмент наиболее подойдет, чтобы через 3 месяца оплатить быстро дорожающий образовательный курс, который ты не можешь отложить?

- а) Кредит.
- б) Депозит.
- в) Акции.
- г) Облигации.

3. Какой инструмент наиболее подойдет, чтобы купить мобильный телефон через 6 месяцев (новые мобильные телефоны появляются каждый месяц)?

- а) Кредит.
- б) Депозит.
- в) Акции.
- г) Облигации.

4. Какой инструмент наиболее подойдет, чтобы накопить себе на дополнительный доход к пенсии через 20 лет (ты готов на риск, но не слишком большой)?

- а) Кредит.
- б) Депозит.
- в) Акции.
- г) Облигации.

§ 12. Страхование



Задание 1. С какими рисками можешь столкнуться ты и твоя семья? Есть ли у тебя и твоей семьи защита на случай каждого риска? Для систематизации ответов предлагаем заполнить таблицу 25.

Таблица 25. Риски

№	Риск	Подвержена ли риску твоя семья (да/нет)	Есть ли защита от риска (да/нет, можешь указать, какая, если она есть)
1	Незапланированные расходы и безработица		
2	Имущественные риски		
3	Гражданская ответственность		
4	Риск заболеваний		

5	Пенсионный риск		
---	-----------------	--	--



Задание 2. Подумай и запиши не менее 3-х рисков, которые могут возникнуть в данной ситуации. Как правило, такие ситуации связаны с основными группами страхования: страхование здоровья, жизни, жилья и автомобиля.

1. Семья построила деревянный загородный дом-дачу. Риск: _____
2. Семья купила новый автомобиль. Риск: _____
3. Семья купила путевку и отправилась в туристическую поездку в другую страну. Риск: _____



Задание 3. От каких неприятностей ты хотел бы защититься? От каких неприятностей следовало бы защититься твоей семье? Какие виды страховок есть у семьи? Какие виды страховок ты хотел бы иметь?



Задание 4. Подумай и ответь на следующие вопросы.

1. Стоит ли сделать обеспечение здравоохранения для каждого гражданина и контроль за стоимостью медицинских услуг одной из важных государственных задач?
2. В какой период жизни может возникнуть необходимость в приобретении полиса страхования жизни? Опиши обстоятельства, которые максимально подходят к каждому из видов страхования жизни.
3. Почему существуют обязательные виды страхования? Должно ли пенсионное страхование быть обязательным? А может быть только государственным? В чём плюсы и минусы частного пенсионного страхования?



Задание 5. Проанализируй следующие ситуации:

1. Предположим, что твоя семья случайно затопила квартиру снизу, ответственность семьи не застрахована. Квартира соседей снизу серьезно пострадала, ей требуется капитальный ремонт на сумму 100 000 сомов. Какую ответственность несет твоя семья в этом случае?
2. По окончании экономического факультета университета тебя приняли на работу в отдел имущественного страхования страховой компании «Ужас», стоящей на грани банкротства. Страховая компания «Ужас» страховала имущество своих клиентов от пожаров, наводнений, краж и прочих бедствий и взимала за это очень высокие премии. Имущество страховалось на полную сумму, заявленную клиентом, независимо от местонахождения имущества. Известно, что некоторые клиенты, страхуя свое имущество, перестают о нём заботиться и предохранять от пожаров, наводнений и порчи. Какие изменения в правилах страхования ты можешь предложить, чтобы компания не выплачивала страховых выплат себе в убыток?



Проверь себя. Ответь на вопросы теста 12.

Тест 12. Возможные риски

1. Что такое имущественный риск?

- а) Риск того, что из-за непредвиденных обстоятельств пострадает твое имущество.
- б) Риск того, что из-за твоих действий пострадает чужое имущество.
- в) Риск того, что из-за ситуации на фондовом рынке ты лишишься части накоплений.
- г) Риск того, что из-за невыплаты по кредитам ты лишишься своего имущества.

2. Что такое риск заболеваний и несчастных случаев?

- а) Риск того, что из-за непредвиденных обстоятельств человек получит серьезную травму или опасную болезнь.
- б) Риск того, что по твоей вине человек получит серьезную травму или болезнь.
- в) Риск заболевания гриппом, простудой, ангиной.
- г) Риск того, что из-за несчастного случая пострадает твое имущество.

3. Что такое пенсионный риск?

- а) Риск того, что у тебя после выхода на пенсию раньше времени закончатся накопления.
- б) Риск наступления пенсии.
- в) Риск того, что человек на пенсии не сможет работать.
- г) Риск того, что человек останется на пенсии без доходов.

4. Как страхуется риск незапланированных расходов?

- а) За счет покупки программы страхования от незапланированных расходов.
- б) За счет накопления суммы в размере 3-6 ежемесячных расходов.
- в) За счет инвестиций в акции.
- г) За счет использования кредитов при возникновении таких расходов.

РАЗДЕЛ IV. ОПЕРАЦИИ В БАНКАХ

Тема 7. Банк и его услуги

§ 13. Банковская карта



Задание 1. Подумай о том, как, зная своих «врагов», можно их одолеть?
Ответы запиши в таблицу 26.

Таблица 26. Как одолеть «врага»?

№	«Враг»	Что сделать, чтобы одолеть «врага»?
1	Наша жадность, стремление получить всё и сразу	
2	Недобросовестные финансовые посредники	
3	Время, которое меняет стоимость активов	



Задание 2. Подумай и дай устные ответы на следующие вопросы.

1. Что такое банк?
2. О чём в первую очередь стоит позаботиться, имея свободные деньги?
3. В чём заключается главная функция банков?
4. Что такое банковский депозит?
5. О чём необходимо помнить, открывая депозит в банке?
6. Что является второй важной функцией банков?
7. В какой валюте лучше всего брать кредит?
8. Назовите третью универсальную функцию банков.
9. Что такое расчётно-кассовые операции?

Таблица 27. Как банки создают деньги

Банки	Обязательства	Обязательные резервы (при нормативе обязательных резервов в 20 %)	Избыточные резервы (прирост кредитных ресурсов (1–2))	Деньги, которые могут быть отданы в ссуду (=3)
1	1000	200	800	800
2	800	160	640	640
3	640	128	512	512
4	512	102,4	409,6	409,6
5	409,6	81,92	327,68	327,68
6	327,68	65,54	262,14	262,14
7	262,14	52,43	209,72	209,72
8	209,72	41,94	167,77	167,77
9	167,77	33,55	134,22	134,22
10	134,22	26,84	107,37	107,37



Задание 3. Найди и запиши, какие виды банков есть в Кыргызстане? Почему при увеличении числа безналичных денег, полученных при выдаче кредита, в стране не наступает инфляция?



Задание 4. В нашей повседневной жизни мы часто слышим такие фразы, как «Деньги делают деньги» или «Деньги идут к деньгам». Попробуй объяснить эти фразы.



Задание 5. Ответь на вопросы об известных тебе банковских операциях.

1. На какие два вида можно разделить все банковские операции коммерческого банка?
2. Какие операции называются пассивными?
3. Какие операции называются активными?
4. Какие можно привести примеры активных операций?



Задание 6.

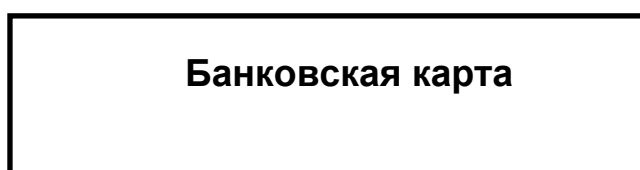
а) **Произведи расчеты.** Весной, 5 апреля, у тебя было на счете в банке 30 432 сома. В этот день ты снял 12 654 сома. Осенью этого же года, 8 октября, ты пополнил счет на сумму 6 435 сомов. В следующем году ты произвел такие операции: 23 июня пополнил счет на сумму 14 347 сомов, а 7 декабря снял 9 654 сома. Что останется на твоём счете, если на следующий год, 8 марта, через два года после следующего, ты снимешь 10 000 сомов илиполнишь счет на 20 000 сомов? Учти банковский процент по вкладам.

№	Дата	Приход	Расход	Остаток
1 год	5 апреля 8 октября	30 432	12 654	17 778 24 213
2 год	23 июня 7 декабря			
3 год	8 марта			
				Остаток:

б) На твоей сберегательной книжке было 16 735 сомов. Ты получил зарплату в размере 7 965 сомов и перевел ее на сберегательную книжку. Сколько денег стало на твоей сберегательной книжке? Эта сумма пролежала у тебя целый год в банке. Банк использовал твои деньги в течение года под 9 % годовых. Сколько денег на сберегательной книжке будет через год?

в) Ты решил взять кредит в банке на личные нужды (косметический ремонт квартиры) в размере 50 000 сомов под 12 % годовых. Какую сумму будет составлять банковский процент за год, который ты должен будешь выплатить банку. Какую сумму ты выплатишь только по проценту, чтобы погасить кредит в течение 5 лет? Сколько всего денег ты выплатишь банку за 5 лет?

Задание 7. Составь ментальную карту по теме «Банковская карта».





Задание 8. Проверь себя. Ответь на вопросы теста 13.

Тест 13. Банки

1. Закончи предложение. Учетная ставка (ставка рефинансирования) ...

- а) это ставка, по которой коммерческие банки выдают повторные кредиты своим наиболее надежным клиентам;
- б) выше для коммерческих банков, чем для физических лиц;
- в) устанавливается Национальным банком Кыргызской Республики для каждого конкретного коммерческого банка прямо пропорционально величине активов этого банка;
- г) это ставка, по которой Национальный банк Кыргызской Республики выдает кредиты коммерческим банкам.

2. Закончи предложение. Если Национальный банк Кыргызской Республики увеличит норму банковского резерва, то, при прочих равных условиях

- а) средний банковский процент по кредитам снизится;
- б) денежная масса в стране увеличится;
- в) кредитные ресурсы банков увеличатся;
- г) увеличение нормы банковского резерва не приведет ни к чему из вышеперечисленного.

3. Банк начисляет процент по вкладу как на первоначально внесенную сумму, так и на сумму ранее начисленных процентов. Такая схема начисления процентов называется:

- а) простым процентом;
- б) сложным процентом;
- в) процентом по кредиту;
- г) выгодным процентом.

4. Банковская система в основном имеет два уровня:

- а) Национальный банк Кыргызской Республики и коммерческие банки;
- б) сберегательные банки и банки, выдающие кредиты;
- в) Национальный банк Кыргызской Республики и сберегательные банки;
- г) банки и страховые агенты.

5. Закончи предложение. На величину ставки банковского процента влияет

- а) учетная ставка (ставка рефинансирования) Национального банка Кыргызской Республики;
- б) уровень инфляционных ожиданий населения;
- в) общее повышение цен на фондовом рынке;
- г) всё вышеперечисленное.

6. Закончи предложение. Если Национальный банк Кыргызской Республики выпустит на открытый рынок доллары из своих резервов, то непосредственным результатом этого будет

- а) повышение предложения долларов и падение курса доллара по отношению к национальной валюте;
- б) повышение спроса на доллары и падение курса доллара по отношению к национальной валюте;
- в) повышение учетной ставки Национального банка Кыргызской Республики;
- г) повышение резервных требований Национального банка Кыргызской Республики.

§ 14. Риски, связанные с банковскими продуктами



Задание 1.

а) Объясни, почему банковские сейфы считают надежным способом хранения ценностей?

б) Что можно, а что нельзя хранить в банковской ячейке?

№	Можно хранить	Нельзя хранить

в) Кто и за что отвечает?

№	Ответственность банка	Ответственность клиента



Задание 2. Ответь на вопросы.

Я продал квартиру. Расчеты по сделке проводились через банк. Я никогда раньше не пользовался банковскими ячейками, всегда рассчитывался «наличкой». В этот раз я отдал покупателю расписку, но, приехав в банк, не получил своих денег. Мне сказали, что ошибку сделали в документе, разрешающем доступ к ячейке и всё... банк не отдал деньги. А документы на квартиру были уже переоформлены на нового владельца.

Что бы ты посоветовал этому человеку? Какие есть риски при использовании банковской ячейки?

б) Кто имеет больший риск: банк или клиент?

№	Риск для банка	Риск для клиента



Задание 3. Есть ли минусы при использовании банковской ячейки? Какие именно? Чего больше: минусов или плюсов? Приходилось ли тебе пользоваться банковской ячейкой?



Задание 4. Приведи известные тебе примеры использования банковской карты: как положительные, так и отрицательные. Были ли случаи утери или другие случаи утраты средств, хранящихся на карте? Какой совет ты дал бы держателям банковских карт, чтобы минимизировать возможные риски?

Тема 8. Другие денежные операции

§ 15. Обмен валюты, денежный перевод



Задание 1. Реши задачу. Тебе нужно обменять 500 долларов на сомы. В банке предлагают курс 80,01, а в обменном пункте 80,30. Но в обменном пункте тебе не выдадут квитанцию, а в банке это обязательная процедура. Посчитай, сколько денег ты получишь в сомах и реши для себя, где лучше произвести обмен?



Задание 2. Узнай, какие услуги предоставляют банки в твоём городе или селе, и заполни таблицу 28. Выбери банк, с которым ты хотел бы работать. Объясни свой выбор. Сделай презентацию, выбранного тобой банка.

Таблица 28. Услуги банков в моем населенном пункте

№	Банк	Процент по депозитам	Процент по кредитам	Стоимость открытия счета	Стоимость перевода	Курс валют (евро, доллар)
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						

Задание 3. Заполни почтовый перевод.

Зона информации клиента

Зона матричного кода

ПОЧТОВЫЙ ПЕРЕВОД на _____ руб. _____ коп.

(рубли прописью, копейки цифрами)

Кому: _____

Куда: _____

☐ Заполняется при переводе в адрес юридического лица

Выплатить наличными деньгами ☐

ИНН: _____ Кор/счёт: _____

Наименование банка: _____

Рас/счёт: _____ БИК: _____

От кого: _____

Адрес отправителя: _____

Сообщение: _____

Прислать: _____ Серия: _____ №: _____ выдан: _____ г.

Прислать: _____ Серия: _____ №: _____ выдан: _____ г.

Дата срока пребывания в _____ 20 ____ г. по _____ 20 ____ г.

Город/страна: _____ Подпись отправителя _____

Зона линейного штрихового кода _____

(цифра и подпись) (цифра и подпись)



Задание 4. Ответь на вопросы.

1. Что такое банковский перевод?
2. Как он осуществляется? Какими методами?
3. Какой из методов является сегодня наиболее защищенным? Почему?
4. Что такое реквизиты банковских переводов?
5. Что нужно для того, чтобы отправить банковский перевод?
6. Что такое платежное поручение?
7. Что в нем должно быть указано?
8. Что является обязательными к заполнению для банка реквизитами?
9. В каких случаях банк может не исполнять платеж?
10. Какие существуют виды банковских переводов?
11. Сколько идет банковский перевод?
12. Сколько стоит банковский перевод?
13. В какой валюте совершается перевод?

Обязательные к заполнению для банка реквизиты

1. Наименование банка-плательщика и банка-получателя.
2. Банковский идентификационный номер (БИК) банка-плательщика и банка-получателя.
3. Форма отправки (факсимильная, телеграфная, электронная) для клиента-плательщика:
 - наименование клиента;
 - номер расчетного счета (обычно 20 символов).
4. Общереспубликанский классификатор предприятий и организаций (ОКПО).
5. Индивидуальный номер налогоплательщика (ИНН).
6. Сумма платежа (цифрами и прописью).
7. Назначение платежа (не должно противоречить законодательству) для клиента-получателя:
 - наименование клиента;
 - номер расчетного счета клиента;
 - индивидуальный номер налогоплательщика (ИНН).

§ 16. Риски, связанные с денежными операциями



Задание 1. Подумай, какие риски могут возникнуть в различных ситуациях. Запиши итоги своих размышлений в таблицу 29.

Таблица 29. Возможные риски, связанные с денежными операциями

№	Текущие валютные операции	Валютные операции, связанные с движением капитала
1	Купля-продажа валюты, товаров и услуг	Приобретение и продажа ценных бумаг, предоставление и получение кредитов
2	Реализация прав на интеллектуальную собственность, расчеты по которым осуществляются на условиях без отсрочки платежа	Привлечение и размещение средств на счета и во вклады
3	Переводы средств за границу и из-за границы процентов, дивидендов и иных доходов от банковских вкладов, кредитов, инвестиций	Финансовые операции, исполнение которых через определенный срок предусматривает платеж или переход права собственности на валюту
4	Переводы заработной платы, пенсий, алиментов, наследств и другие операции	

Возможные риски		
1		



Задание 2. Работа в малых группах. Определите преимущества и недостатки дорожных чеков. Запишите итоги работы в таблицу 30.

Таблица 30. Преимущества и недостатки дорожных чеков

№	Преимущества	Недостатки



Задание 3. Подумай, что лучше использовать во время путешествий или работы за границей – дорожный чек или банковскую карту? Объясни свой выбор.



Задание 4. Какой совет ты дал бы своему другу, если бы перед ним встал вопрос выбора: использовать дорожный чек или банковскую карту? Напиши, на что нужно обратить внимание при выборе чека.

Я советую:

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____

РАЗДЕЛ V. ПРОЕКТИРУЕМ ВМЕСТЕ

Тема 9. Мечты сбываются: проект и проектная деятельность

§ 17. Как воплотить мечту в жизнь, или что такое проект



Задание 1. Рассмотрите примеры различных решений финансовых целей для представителей различных возрастных групп. Пополните перечень в таблице 31 своими примерами.

Таблица 31. Возможные финансовые цели

№	Для подростков	Для молодежи	Для взрослых
1	Поступление в институт	Приобретение машины	Сбережение денег
2	Сбережение денег	Сбережение денег	
3	Получение работы на неполный рабочий день	Переезд от родителей	Смена работы
4		Приобретение собственного жилья	Выбор места жительства в пенсионном возрасте
5			
6			
7			

Задание 2. Заполните бланк «Процесс принятия решения».

Процесс принятия решения

1. Проблема, требующая решения.

2. Полезная информация и список возможных решений в сложившейся ситуации.

3. Последствия выбора каждого из решений.

4. Наилучший план действий.

5. Оценка возможных результатов.



Задание 3. Проверь себя. Ответь на вопросы теста 14.

Тест 14. Принятие финансового решения

1. Процесс принятия финансового решения начинается со сбора информации.

_____ (впиши «да» или «нет»).

2. Отсрочка – это пример того, как состояние экономики влияет на процесс принятия финансового решения. _____ (впиши «да» или «нет»)..

3. Более высокие процентные ставки влекут за собой более высокую цену денежных заимствований. _____ (впиши «да» или «нет»)..

4. Рост цен ведет к уменьшению покупательной способности по отношению к инфляционному риску. _____ (впиши «да» или «нет»)..

5. Процент, зарабатываемый на инвестициях, может быть расценен как «временная стоимость денег». _____ (впиши «да» или «нет»)..

6. Каков последний этап в процессе принятия финансового решения?

- а) Оценка результата.
- б) Сбор информации.
- в) Определение проблемы.
- г) Выбор наилучшего направления действий.

7. Чем измеряются изменения покупательной способности денег?

- а) Уровнем безработицы.
- б) Предложением денег.
- в) Индексом потребительских цен.
- г) Процентной ставкой.

8. Потребительские затраты обычно растут, когда:

- а) Уровень безработицы высок.
- б) Процентные ставки низкие.
- в) Налоги растут.
- г) Люди сберегают больше денег на банковских счетах.

9. Какой повышенный риск обычно имеют инвестиции, которые сложно превратить в наличные?

- а) Инфляционный.
- б) Экономический.
- в) Доходности.
- г) Ликвидности.

10. Как называется то, от чего отказываются, когда принимают решение об инвестировании?

- а) Временная стоимость денег.
- б) Личный риск.
- в) Альтернативные затраты.
- г) Спонтанность.



Задание 4. Недавно старший брат Азамата, закончивший университет, решил переехать в другой город, где больше возможностей найти хорошую работу. Обсудите в паре персональные и финансовые факторы, которые стоит учесть в этой ситуации. Какие риски могут сопровождать это решение?



Заключительное задание. Ответь на вопросы теста 15.

Тест 15. Определение сферы деятельности, как один из вариантов определения твоей будущей профессии
Правила выполнения теста

В каждом из трех столбцов таблицы нарисуй фигуру человека, составленную из квадратов, кругов и треугольников. Всего элементов должно быть 10. Их набор может быть любым. Элементы можно увеличивать или уменьшать в размерах, накладывать друг на друга. Важно, чтобы в изображенном тобой рисунке человека присутствовали все три геометрические фигуры. Если ты составил фигуру из меньшего количества элементов, их надо дорисовать, а лишние зачеркнуть. Каждый новый рисунок человека в столбце необходимо выполнить, не глядя на предыдущий рисунок. Старайся рисовать быстро, без исправлений, ни о чём другом не думая.

Как узнать результат теста?

1. Отдельно по каждому из трех рисунков надо подсчитать, сколько было использовано треугольников, кругов и квадратов.

2. Результаты запиши рядом с изображением в виде трехзначных чисел, где:

1) сотни – количество треугольников;

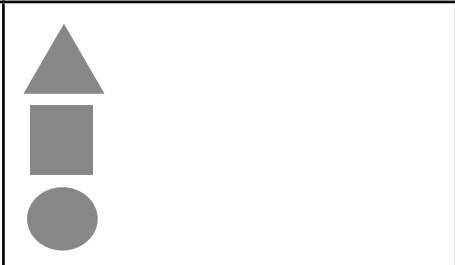
2) десятки – количество кругов;

3) единицы – количество квадратов.

Например, 6 треугольников, 3 круга и 1 квадрат в итоге дают число 631.

Таким образом, складывается «формула рисунка», по которой можно узнать, к какому типу и подтипу работника ты относишься.

Первый рисунок определяет характерный для тебя тип работника. Второй рисунок – твое актуальное состояние. Третий рисунок отражает твое стремление к изменению и совершенствованию.

1-й рисунок	2-й рисунок	3-й рисунок
		
		
Число –	Число –	Число –
Твой тип –		

Как узнать, кем ты можешь стать

Интерпретация теста основана на том, что геометрические фигуры, используемые в рисунках, различаются по семантике. Треугольник обычно считается «острой», «наступательной» фигурой, связанной с мужским началом в личности. Круг – фигура обтекаемая, более созвучна с сочувствием, мягкостью, округлостью, женственностью. Из элементов квадратной формы построить что-либо легче всего, поэтому квадрат интерпретируется как технически конструктивная фигура. Этот тест можно повторять через некоторое время для того, чтобы увидеть, как меняется твое отношение к выбору профессии, какие трансформации личности ты должен учесть на данном этапе развития и как сделать самый правильный выбор при ответе на вопрос «Кем быть?».

Типы работников

I тип – «руководитель». Обычно это люди, имеющие склонность к руководящей и ор-

ганизаторской деятельности. Они ориентированы на социально значимые нормы поведения, могут обладать даром хороших рассказчиков, у них высокий уровень речевого развития. Они обладают хорошей адаптацией в социальной сфере, а доминирование над другими работниками удерживает их в определенных границах (формулы рисунков: 901, 910, 802, 811, 820, 703, 712, 721, 730, 604, 613, 622, 631, 640).

Подтипы «руководителя»:

а) жесткий «диктатор» – наиболее жестко и бескомпромиссно руководит рабочим процессом и людьми. Формулы рисунков: 901, 910, 802, 811, 820.

б) ситуативный «авторитет» – знает, когда должен проявить жесткость, а когда ослабить давление (формулы рисунков: 703, 712, 721, 730).

в) вербальный «оратор» или «преподавательский» – для воздействия на людей использует речь как убеждающий фактор (формулы рисунков: 604, 613, 622, 631, 640).

II тип – «ответственный исполнитель», заместитель руководителя (или вечный зам.). Такие люди обладают многими чертами типа «руководитель», однако в принятии ответственных решений часто колеблются. Данный тип людей больше ориентирован на «умение делать дело», высокий профессионализм, обладает высоким чувством ответственности и требовательности к себе и другим и повышенной чувствительностью к правдивости (формулы рисунков: 505, 514, 523, 532, 541, 550).

III тип – «тревно-мнительный работник», мелкий предприниматель. У таких людей бывают самые разнообразные способности и таланты. Обычно людям данного типа тесно в рамках одной профессии. Они могут поменять ее на противоположную и неожиданную, иметь хобби, которое, по сути, является второй профессией. Они физически не переносят беспорядок и грязь, обычно конфликтуют из-за этого с другими людьми. Отличаются повышенной ранимостью и часто сомневаются в себе. Нуждаются в мягком подбадривании (формулы рисунков: 406, 415, 424, 433, 442, 451, 460).

Подтипы «тревно-мнительного работника»:

а) обычно люди, имеющие такую формулу рисунка, обладают поэтической одаренностью. Формула рисунка 415;

б) люди такого типа отличаются особой тщательностью в работе. Их можно легко узнать по фразе: «Я себе не представляю, как можно плохо работать!» (формула рисунка 424).

IV тип – «ученый». Эти люди легко абстрагируются от реальности, обладают концептуальным умом, душевным равновесием и рационально продумывают свое поведение. Представители данного типа часто встречаются среди лиц, занимающихся синтетическими видами искусства: кино, цирк, театральнo-зрелищная режиссура, мультипликация и т. д. (формулы рисунков: 307, 316, 325, 334, 343, 352, 361, 370).

Подтипы «ученого»:

а) характеризуется способностями глобальными, может создавать теории или осуществлять большую и сложную координационную работу (формула рисунка 316);

б) характеризуется большой увлеченностью познания жизни, биологическими дисциплинами, медициной (формула рисунка 325).

V тип – «новатор» или «креативный менеджер», «интуитивный работник». Люди этого типа обладают сильной чувствительностью нервной системы, высокой ее истощаемостью. Они легко переключаются с одной деятельности на другую. Любят во всем новизну. Альтруистичны, часто проявляют заботу о других, обладают хорошими навыками в ручной работе и образным мышлением, что дает им возможность заниматься техническими видами творчества (формулы рисунков: 208, 217, 226, 235, 244, 253, 262, 271, 280).

Подтипы «интуитивного работника»:

а) часто встречается среди профессиональных психологов или лиц с повышенным интересом к психологии людей (формула рисунка 235);

б) обладает способностью к литературному творчеству (формула рисунка 244);

в) обладает способностью к изобретательской деятельности (формула рисунка 217);

г) ставит для себя очень высокие критерии достижений (формула рисунка 226).

VI тип – «изобретатель, конструктор, художник». Часто встречается среди людей с технической жилкой. Данный тип обладает богатым воображением, пространственным видением, часто занимается различными видами технического, художественного и интеллектуального творчества. Не приемлет никаких воздействий со стороны, кроме самоконтроля. Люди такого типа эмоциональны, одержимы оригинальными идеями (формулы рисунков: 109, 118, 127, 136, 145, 019, 028, 037, 046).

Подтипы «изобретателя, конструктора, художника»:

а) хорошо владеет аудиторией (формулы рисунка 019);

б) обладает сильно выраженными конструктивными возможностями и способностью к изобретениям (формула рисунка 118).

VII тип – «эмотивный работник» или «социальный работник». Такие люди обладают повышенным сопереживанием по отношению к другим, тяжело переживают жестокие кадры фильма, могут надолго быть выбитыми из колеи из-за катастроф и трагических событий. Боли и заботы других людей находят у них такое сильное эмоциональное участие, что становится затруднительной реализация их собственных способностей (формулы рисунков: 550, 451, 460, 352, 361, 370, 253, 262, 271, 280, 154, 163, 172, 181, 190, 055, 064, 073, 082, 091).

VIII тип – «менеджер по продажам» или «пилот», или «целеустремленный менеджер», или «работник, нечувствительный к переживаниям других». Обладает тенденцией, противоположной эмотивному типу (VII тип). Обычно не чувствует переживаний других людей или относится к ним с невниманием и даже усиливает давление на людей. Если это хороший специалист, то он может заставить других делать то, что он считает нужным (формулы рисунков: 901, 802, 703, 604, 505, 406, 307, 208, 109)¹.

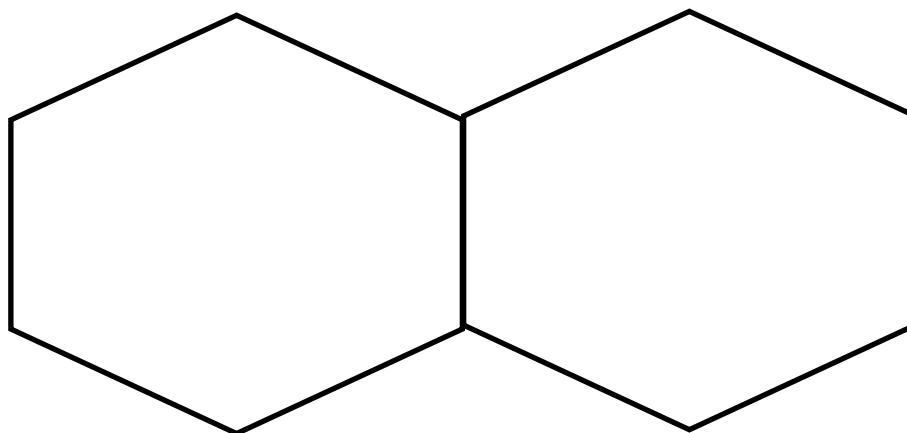
§ 18. Бюджет проекта и финансовая отчетность



Задание 1. Сформулируй наиболее актуальные проблемы, которые требуют изучения. Кратко опиши проблемы, решить которые ты планируешь. Главный вопрос: почему это надо делать? Внеси ответы в предложенную структуру, которая называется «салфетка». Время выполнения задания – 5 минут.

¹ Горяев А., Чумаченко В. Финансовая грамота для школьников. – М., 2010.

а) Выбери только 2 наиболее важные социальные проблемы для дальнейшей работы над ними. Это должны быть проблемы, которые ты способен решить. Фактически, это выводы о выявленных причинах, которые обусловили наличие этой проблемы. Главный вопрос – почему появилась именно эта проблема? Время выполнения задания – 3 минуты.



б) Конкретизируй содержание выбранной проблемы при изучении вопросов. Сформулируй вопросы, которые помогут определить суть проблемы, а затем запиши ключевой вопрос для его детальной проработки, изучения и поисков путей решения. Правильно структурировать проблему поможет таблица 32. Время выполнения задания – 3 минуты.

Таблица 32. Вопросы к решению проблемы

Вопрос по проблеме № 1	Вопрос по проблеме № 2
Ключевой вопрос:	Ключевой вопрос:

в) Запиши пошагово пути решения в соответствующие поля таблицы 33. Время выполнения задания – 5 минут.

Таблица 33. Пути решения данной социальной проблемы

№	Вопрос	Решение
1	Что надо сделать?	
2	Как надо делать?	
3	Когда надо делать?	
4	Кто должен делать?	
5	Ресурсы. Что нужно иметь?	
6	Риски. Что нужно предпринять?	

г) Проанализируй причины возникновения данного явления, факта или события. Запиши эти причины в таблицу 34. Время выполнения задания – 5 минут.

Таблица 34. Анализ ключевого вопроса

№	Причины

д) Определи актуальную социальную проблему и пути ее решения. Запиши в таблицу 35. Время выполнения задания – 7 минут.

Таблица 35. Социальная проблема и пути ее решения

Лидер	Рекордер	Тайм-менеджер	Редактор	Презентант

е) Определи для каждого участника группы его роль в реализации проекта. Время выполнения задания – 3 минуты.

Определи тему в самом широком плане и запиши ее.

Тема: _____

ж) Разработай бюджетную часть проекта. Любой бюджет предусматривает следующие графы или пункты:

- наименование необходимых материалов, ресурсов и т. д.;
- единица измерения с указанием количества и стоимости;
- сумма гранта;
- собственный вклад команды (обязательно указывается вклад команды, который может быть в виде материалов, рабочей силы и т. д.);
- вклад местного сообщества (к примеру: школы, айыл окмоту, мэрии, других организаций).

Таблица 36. Бюджетная таблица

№	Наименование материалов, ресурсов и т. д.	Единица измерения	Количество	Стоимость	Сумма	Запрашиваемая сумма гранта	Собственный вклад команды	Вклад местного сообщества
	Итого:							
	Общая сумма проекта (грантовые средства + собственный вклад + вклад местного сообщества):							

з) Составь общий план работы группы по проекту. Оформи в виде таблицы 37.

Таблица 37. План работы группы по проекту

№	Что необходимо сделать (мероприятия)	Как это сделать (способы и задачи)	Кто это делает (ответственный)	Когда (сроки)	Что нужно? (ресурсы)

и) Определи, каковы ожидаемые результаты от реализации проекта и критерии оценки. Запиши в таблицу 38.

Таблица 38. Ожидаемые результаты от реализации проекта

№	Что должны получить в ходе реализации проекта (результаты)	Как проверить, выполнено ли задание (критерии)

Задание 2. Заполни «Закупочный акт».

дата выдачи, срок действия, кем выдан

патент или свидетельство продавца

о регистрации

Утверждена постановлением
Правительства Кыргызской Республики
от 30 марта 2010 г. № 186

Типовая унифицированная форма первичной
учетной документации № ОП -5

Форма по ГКУД

ОКПО продавца

ИНН продавца

Номер патента продавца или
номер свидетельства индиви-
даульн. предпринимателя

0330505

УТВЕРЖДАЮ

Руководитель субъекта (покупателя)

Фамилия, имя, отчество, подпись

ЗАКУПОЧНЫЙ АКТ

Номер документа	Дата составления

Мною _____
должность, фамилия, имя, отчество

куплено у _____
фамилия, имя, отчество продавца

Паспорт № _____
(продавца) **выдан** _____

наименование органа, выдавшего паспорт, дата выдачи

Домашний адрес по паспорту _____
(продавца)

Наименование товара и его характеристика	Единица измерения	Количество	Цена за единицу (сом., тыйын)	Сумма (сом., тыйын)
1	2	3	4	5

Итого на сумму _____ сом. _____ тый.
прописью

Деньги в сумме _____ сом. _____ тый.
прописью

Получил продавец _____
подпись, ФИО продавца

Деньги уплатил _____
подпись, ФИО лица, закупающего товары, ИНН покупателя

РАЗДЕЛ VI. ГРАЖДАНИН И БЮДЖЕТ ГОСУДАРСТВА

Тема 10. Расходы гражданина

§ 19. Обязательные платежи гражданина



Задание 1. Составь кроссворд. Используй термины, которые были изучены на уроке, а также и те, которые тебе известны о налогах.

Критерии оценивания:

- а) 8 слов – оценка «3».
- б) 10 слов – оценка «4».
- в) 12 и более слов – оценка «5».

Задание 2. Установи соответствие обозначенных экономических терминов в таблице 39.

Таблица 39. Основные элементы налога

№	Термины	Ответ	Характеристика
1	Субъект	А	Единица измерения объекта налога, установленная для счета (1 сом, 1 гектар, единица измерения товара и др.)
2	Объект	Б	Юридическое или физическое лицо, которое по закону является плательщиком налога
3	Налоговая ставка	В	Полное или частичное освобождение от налогов на основании законодательства
4	Налоговые льготы	Г	Величина налога на единицу обложения. По методу построения ставки налогов бывают твердые (в сомах) и процентные
5	Единица обложения	Д	Доход, имущество, вид деятельности, услуги, денежные операции – основа налогообложения

Задание 3. Реши задачи.

Задача 1. Доходы работника, 1972 года рождения, в декабре: зарплата – 12 860 сомов, премия – 5000 сомов. Рассчитать отчисления на социальное страхование.

Задача 2. Родители оплатили за обучение детей в вузе 72 500 сомов. Среднемесячная заработная плата одного из родителей составляет 15 000 сомов. Рассчитать налоговый вычет.

Задача 3. Заработная плата работника в январе составила 19 000 сомов. Рассчитать подоходный налог.



Задание 4. Проверь себя. Ответь на вопросы теста 15.

Тест 16. Налоги

1. Прямые налоги – это:

- а) налоги, поступающие в бюджет;
- б) налоги на товары и услуги, устанавливаемые в виде надбавки к цене или тарифу;
- в) налоги, поступающие в республиканский бюджет;
- г) налоги, поступающие непосредственно в бюджет, минуя счета налогоплательщиков;
- д) налоги, непосредственно уплачиваемые с доходов или имущества налогоплательщика.

2. В соответствии с Налоговым кодексом Кыргызской Республики в настоящее

время насчитывается следующее количество налогов, сборов и других обязательных платежей в бюджет:

- а) 50;
- б) 41;
- в) 43;
- г) 8.

3. Кто является плательщиками земельного налога?

- а) Государственные учреждения.
- б) Юридические лица.
- в) Физические лица.
- г) Юридические и физические лица, имеющие объект обложения.
- д) Индивидуальные предприниматели, имеющие объект обложения.

4. Не позднее какой даты ежегодно уплачивают земельный налог физические лица?

- а) 31 марта текущего года.
- б) 1 октября текущего года.
- в) 1 июля текущего года.
- г) 1 января следующего года.
- д) 1 июня текущего года.

5. Что является объектом обложения земельного налога?

- а) Доходы от предпринимательства.
- б) Выручка от реализации сельскохозяйственной продукции.
- в) Право пользования землей.
- г) Право владения землей.
- д) Земельный участок.

6. Налоги – это:

- а) обязательные платежи в бюджет;
- б) суммы, поступающие в бюджет Кыргызской Республики;
- в) система платежей;
- г) совокупность платежей юридических и физических лиц;
- д) законодательно установленные государством в одностороннем порядке обязательные денежные платежи в бюджет, носящие безвозвратный и безвозмездный характер.

7. Количество функций, выполняемых налогами:

- а) шесть;
- б) пять;
- в) три;
- г) две;
- д) четыре.

8. Какие налоги являются косвенными?

- а) Налоги на товары и услуги, устанавливаемые в виде надбавки к цене или тарифу.
- б) Налоги, уплачиваемые непосредственно с доходов или имущества налогоплательщика.
- в) Налоги, поступающие непосредственно в бюджет, минуя счета налогоплательщиков.
- г) Налоги, поступающие в бюджет косвенным образом.
- д) Налоги, поступающие в бюджет прямым образом.

9. Какой основной нормативный документ определяет систему налогообложения?

- а) Бюджетный кодекс Кыргызской Республики.
- б) Пакет инструкций по налогообложению.

в) Кодекс Кыргызской Республики «О налогах и других обязательных платежах в бюджет».

г) Сборник законодательных актов.

10. Что является отчетным периодом по земельному налогу?

а) Квартал.

б) Декада.

в) Месяц или квартал, по выбору налогоплательщика.

г) Календарный месяц.

д) Календарный год.

Задание 5. «Свой налог». Выбери налог и опиши его, следуя плану:

НАЗВАНИЕ НАЛОГА

- объект налогообложения;
- сроки уплаты;
- налогоплательщики;
- налоговая ставка – сумма или процент;
- расход налоговых поступлений – на что пойдут;
- история налога.

Образец описания налога

НАЛОГ С ПОСЕТИТЕЛЕЙ НОЧНЫХ КЛУБОВ (ЗАВЕДЕНИЙ)

- Налогоплательщики – посетители ночных клубов старше 18-ти лет.
- Объект налогообложения – посещение ночного клуба.
- Налоговая ставка – 10 % от стоимости входного билета (например: стоимость входного билета – 200 сомов, сумма налога – 20 сомов; итого стоимость билета – 220 сомов).
- Сроки уплаты в налоговые органы – не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным.
- Расход налоговых поступлений – часть налоговых поступлений пойдет на благотворительность: клиники для больных СПИДом, онкологическими заболеваниями; в детские дома, приюты.
- История налога – налог стали взимать (применять) в нашем городе, когда стали открываться (работать) ночные клубы (заведения)¹.

§ 20. Расходы на коммунальные услуги

Задание 1. Заполни таблицу 40.

Таблица 39. Расчет оплаты за пользование электричеством, газом и холодной водой

а) Плата электроэнергии с населения до 700 кВтч за 1кВтч составляет 0,77 сома.

Предыдущее	5630	2100	3400	1700
Последующее	5720	2300	3550	1930
Оплата за месяц	$90 \times 0,77 = 227,69,3$ сома			

б) Плата за 1 кубометр газа с населения составляет 14, 19 сома.

Предыдущее	10 100	12 300	15 600	1700
Последующее	11 100	12 450	17 000	1830

¹ Доступно на сайте: http://открытый_урок.рф

Оплата за месяц	$100 \times 14, 19 = 1\,419$ СОМОВ			
-----------------	---------------------------------------	--	--	--

в) Плата за пользование холодной водой с населения составляет 15 сомов за кубометр.

Предыдущее	240	250	265	270
Последующее	250	265	270	283
Оплата за месяц	$10 \times 15 = 150$ сомов			

Тема 11. Общественные финансы: виды бюджетов и права граждан

§ 21. Виды бюджетов: государственный (республиканский) и местные бюджеты



Задание 1. Проанализируй следующую ситуацию. Налоги и иные доходы государства расходуются в соответствии с государственным бюджетом. Его разрабатывает и исполняет правительство, а утверждают законодательные органы власти. Структура государственных расходов диктуется потребностями страны, состоянием ее экономики и сферой функций, возложенных обществом на государство. Нередко государству не хватает доходов для осуществления всех расходов, которых от него требует общество. В этом случае возникает дефицит бюджета и государство вынуждено одалживать деньги. Такое одалживание ведет к возникновению государственных долгов: внутреннего и внешнего. Конечными ответчиками по этим долгам фактически являются граждане страны, поскольку именно из их доходов в будущем этот долг и будет погашаться. Однажды в Токио у здания Министерства финансов проходила демонстрация учителей государственных школ. Они протестовали против планов правительства снизить подоходный налог. Как ты думаешь, почему эти планы вызвали возражения учителей?



Задание 2. Подготовь сообщение о состоянии государственного бюджета Кыргызской Республики.



Задание 3. Из различных информационных источников узнай о том, какие страны и в каком объеме имеют государственный долг. Подумай, что вынуждает правительства различных стран наращивать государственный долг? Попытайся найти информацию о государственном долге Кыргызской Республики. Запиши результаты своего исследования.



Задание 4. Эпиграфом урока были слова неизвестного автора: «Нет более печального сюжета, чем быть об утверждении бюджета». Как ты можешь прокомментировать слова автора?

§ 22. Участие граждан в бюджетном процессе

Таблица 41. План работы по подготовке общественных слушаний (ОС) по проекту бюджета средней школы (СШ) №__

№	Мероприятия	Ответственный	Срок до даты ОС
1	Создание рабочей группы по подготовке ОС	Директор школы	За 15-20 дней
2	Определение даты ОС	Рабочая группа	За 14 дней

3	Подготовка повестки дня (программа ОС)	Рабочая группа, бухгалтер ОФ	За 12-14 дней
4	Семинар-обучение сотрудников СШ №__ по теме «Подготовка к общественным слушаниям по проекту бюджета». Семинар проводят с помощью экспертов-консультантов (при необходимости можно обратиться за помощью к общественным организациям)	Эксперты-консультанты, директор СШ №__, бухгалтер школы и Общественный фонд (ОФ) родителей (если есть)	За 12 дней
5	Проведение анкетирования среди учащихся, учителей, родителей. Анализ анкет, обобщение результатов анкетирования (см. приложение 1)	Совет старшеклассников, завуч, ОФ родителей (если есть)	За 10 дней
6	Прогноз сметы расходов средств ОФ родителей СШ №__ (см. приложение 3)	Бухгалтер, ОФ родителей	За 10 дней
7	Разработка краткого описания бюджета (доходы/ расходы школы) (см. приложение 2)	Директор и бухгалтер школы, бухгалтер ОФ, с помощью экспертов и консультантов	За 8 дней
8	Разработка пригласительных билетов для участников ОС (ученики 7-11-х классов, учителя, родители, представители органов МСУ – мэрия или айыл окмоту, СМИ, др.) Разработка объявлений и баннера	Рабочая группа	За 8 дней
9	Подготовка раздаточных материалов (как минимум, краткое описание бюджета)	Рабочая группа, бухгалтер ОФ	За 8 дней
10	Выбор ведущих ОС	Рабочая группа	За 7 дней
11	Размещение объявлений и баннера для родителей в школе и по селам	Совет старшеклассников	За 7 дней
12	Распространение пригласительных билетов для участников ОС и копии бюджета на 20__ год среди учащихся, учителей, родителей и других групп участников	Совет старшеклассников, завуч, классные руководители	За 4 дня
13	Подготовка презентации проекта бюджета СШ №__ на 20__ г. по доходам и расходам	Директор и бухгалтер школы, бухгалтер ОФ, рабочая группа	За 3 дня
14	Выпуск пресс-релиза о проведении ОС и распространение его среди СМИ (см. приложение 4)	Рабочая группа	2 дня
15	Оповещение местной государственной администрации и других заинтересованных государственных органов о проведении ОС	Администрация СШ №__	За 2-3 дня
16	Подготовка актового зала, в ходе которой в зале вывешиваются: • правила поведения участников ОС; • стенгазета; • лозунги, плакаты, другой наглядный материал	Заместитель директора СШ №__ по административно-хозяйственным вопросам, завуч по учебно-воспитательной работе	За 2-3 дня
17	Подготовка листа регистрации, формы протокола, программы ОС, анкет (для обратной связи), канцелярских товаров (маркер, флип, карандаши), проверка готовности раздаточного материала (КОБ)	Рабочая группа	За 1-2 дня
18	Проверка готовности помещения	Рабочая группа	За 1 день
19	Встреча рабочей группы с ведущим и презентаторами. Проведение репетиции	Рабочая группа, ведущий и презентаторы	За 1 день

20	Проведение общественных слушаний: • ведение регистрации участников ОС, раздача анкет (для обратной связи готовится небольшая анкета с вопросами о качестве слушаний, об уровне удовлетворенности участников), КО-Бов; • проведение презентаций; • сессия вопросов и ответов; • ведение протокола ОС; • сбор анкет.	Рабочая группа, ведущий, презентаторы	В день проведения ОС
21	Подведение итогов ОС, информирование о результатах ОС и принятых решениях всех заинтересованных лиц в течение месяца, но не позже	Рабочая группа	В течение месяца после ОС

Приложения

Приложение 1. Анкеты для учащихся, учителей и родителей

Приведенные ниже анкеты используются для изучения ожиданий и мнений учащихся, учителей и родителей в отношении бюджета школы в процессе подготовки к общественным слушаниям по проекту бюджета школы. Анкеты могут быть изменены и дополнены в зависимости от конкретной ситуации в школе. Например, в анкету можно включить вопросы в отношении того или запланированного улучшения в школе или попросить предложить решению той или иной конкретной проблемы школы.

Анкета для учащихся

1. Что такое бюджет?
2. Что такое школьный бюджет?
3. Из чего складывается школьный бюджет?
4. Что такое «Общественный фонд (ОФ) родителей»?
5. Какой взнос платят твои родители в ОФ?
6. На что используются взносы в ОФ?
7. Что нового появилось в школе за 20__ год?
8. Из каких средств в школе осуществляется премирование победителей школьных олимпиад?
9. Куда бы ты направил основную часть взносов в ОФ родителей?
10. Есть ли в твоей школе стенд с отчетом о том, как используются взносы в ОФ родителей?

Анкета для учителей

1. Что такое бюджет?
2. Что такое школьный бюджет?
3. Из чего складывается школьный бюджет?
4. Что такое «Общественный фонд (ОФ) родителей?»?
5. На что используются взносы в ОФ?
6. Что нового появилось в школе за 20__ год?
7. Из каких средств в школе осуществляется премирование победителей школьных олимпиад?
8. Куда бы Вы направили основную часть взносов в ОФ родителей?
9. Есть ли в вашей школе стенд с отчетом о том, как используются взносы в ОФ родителей?
10. Ваши предложения по работе ОФ родителей СШ № __.
11. Ваши предложения по улучшению прозрачности использования взносов в ОФ родителей СШ № __.

Анкета для родителей

1. Что такое бюджет?
2. Что такое школьный бюджет?
3. Из чего складывается школьный бюджет?
4. Устраивает ли Вас ежемесячный взнос в ОФ родителей?
5. Какой взнос Вы делаете ежемесячно?
6. На что используются взносы в ОФ родителей?
7. Что нового появилось в школе за 20__ год?
8. Из каких средств в школе осуществляется премирование победителей школьных олимпиад?
9. Куда бы Вы направили основную часть взносов в ОФ родителей?
10. Есть ли в школе стенд с отчетом о том, как используются взносы в ОФ родителей?
11. Ваши предложения по работе ОФ родителей СШ № __.
12. Ваши предложения по улучшению прозрачности использования взносов в ОФ родителей СШ № __.

Приложение 2. Пример краткого описания бюджета школы

КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ БЮДЖЕТА СШ №__

Общий бюджет за 20__ год составил _____ тыс. сомов.

Общая информация о СШ №__

Наша школа построена в ____ году и рассчитана на ____ учеников. Общая площадь школы составляет ____ кв. метров. Школа располагает земельным участком, размером ____ га. У нас есть сад, где растут яблони, груши, черешни и абрикосы (при необходимости дополнить). В настоящее время в школе работает ____ педагогов и ____ административных сотрудников. Каждый день школу в две смены посещают ____ детей, из них ученики составляет ____, ученицы – _____. Общее количество классов – _____. В учебном процессе используются ____ компьютеров, ____ принтеров, ____ проекторов, ____ телевизоров, есть доступ к сети Интернет. Книжный фонд библиотеки составляет около _____ книг.

Доходы бюджета СШ №__

Школа финансируется из следующих источников: из республиканского и местного бюджетов, за счет дохода от управления пришкольным хозяйством и за счет добровольных взносов. Из республиканского бюджета финансируются расходы на заработную плату и отчисления в Социальный фонд КР работников школы, на питание детей с 1 по 4 классы, на приобретение канцелярских товаров, командировочные расходы и др. Расходы, профинансированные из республиканского бюджета в 20__ году, составили 2478,4 тыс. сомов. Кроме этого, ежегодно из местного бюджета выделяются финансовые средства на ремонт школы, отопление и коммунальные услуги. За 20__ год из местного бюджета выделено 870,4 тыс. сомов. У школы есть пришкольное хозяйство, от продажи урожая пришкольного хозяйства школа получает дополнительные доходы в сумме 45,0 тыс. сомов. Каждый год выпускники школы, спонсоры села, а также родители на доброволь-



Диаграмма 1. Доходы бюджета СШ №__ в 20__ году

ной основе собирают средства на нужды школы. Эти добровольные пожертвования в 20__ году составили 45,0 тыс. сомов. Общий доход бюджета школы за 20__ год составил 3 438,8 тыс. сомов. В расчете на одного ученика доходы и расходы школы составили ____ сомов (см. диаграмму 1).

Расходы бюджета СШ №__



Диаграмма 2. Расходы бюджета СШ №__ в 20__ году

Заработная плата и отчисления в Социальный фонд КР. Большую часть расходов бюджета школы составляют расходы на заработную плату и отчисления в Социальный фонд КР работников школы. В 20__ году сумма этих расходов составила 1147,8 тыс. сомов. Средняя заработная плата в школе составляет около 8,0 тыс. сомов.

Расходы на служебные поездки. Ежегодно школа отправляет педагогов на курсы повышения квалификации. Расходы на служебные поездки в 20__ году составили 70,4 тыс. сомов.

Коммунальные услуги. На ком-

мунальные услуги в 20__ году – (питьевая вода, электроэнергия, связь) местного бюджета выделено и потрачено 245,7 тыс. сомов.

Транспортные услуги. Каждый год для школ в айылном аймаке и на уровне района проводятся спортивные и культурные мероприятия. На организацию транспорта для участия в данных мероприятиях потрачено около 47,0 тыс. сомов.

Ремонт школьного имущества. Для содержания школы ежегодно выделяются средства на текущий и капитальный ремонт. В 20__ году было израсходовано 984,4 тыс. сомов на капитальный ремонт крыши школы и замену окон.

Приобретение угля. В зимнее время школа отапливается углем. В 20__ году на приобретение угля из местного бюджета выделено 200,0 тыс. сомов.

Питание детей. Согласно законодательству Кыргызской Республики, каждому ученику с 1 по 4 класс выделяется __ сомов на питание. Также в 20__ году из местного бюджета на эти цели дополнительно было выделено около 100,0 тыс. сомов. Общие расходы на питание детей за 20__ год составили 478,4 тыс. сомов.

Другие расходы. В 20__ году на приобретение канцелярских товаров, 4 компьютера, 1 принтера, 10 школьных парт со стульями, хозяйственных товаров, изготовление баннеров, ремонт компьютеров и замену картриджа израсходовано 265,1 тыс. сомов (см. диаграмму 2).

Для сравнения доходов и расходов по годам см. таблицы 1 и 2.

Таблица 1. Сравнение доходов бюджета СШ №__ по годам

№	Доходы	Факт исполнения за предыдущий 20__ год	Факт исполнения за истекший 20__ год	Изменения в %
1	Средства из республиканского бюджета	2378,40	2478,40	104 %
2	Средства из местного бюджета	770,40	870,40	113 %
3	Доходы от пришкольного хозяйства	65,00	45,00	69 %
4	Другие доходы	65,00	45,00	69 %
	Итого:	3278,8	3438,8	105 %

Таблица 2. Сравнение расходов бюджета СШ №__ по годам

№	Доходы	Факт исполнения за предыдущий 20__ год	Факт исполнения за истекший 20__ год	Изменения в %
1	Заработная плата и отчисления в Социальный Фонд КР	1047,80	1147,80	110 %
2	Служебные поездки	60,40	70,40	117 %
3	Коммунальные услуги	235,70	245,70	104 %
4	Транспортные услуги	57,00	47,00	82 %
5	Ремонт имущества	784,4	984,4	125 %
6	Приобретение угля	150,0	200	133 %
7	Питание детей	678,4	478,4	71 %
8	Другие расходы	265,1	265,1	100%

	Итого	3278,80	3438,80	105%
--	-------	---------	---------	------

Приложение 3. Пример составления прогноза расходов Общественного фонда родителей

Прогноз сметы расходов средств Общественного фонда (ОФ) родителей СШ № __ на 20__ год Остаток на 1 января 20__ года: 37464 сома. Членские взносы: 2 333 064 сома. Спонсорская помощь: 127 000 сомов.					
№	Наименование статьи	20__ год (предыдущий год)		20__ год (текущий год)	
		Факт	В %	Прогноз	В %
1	Оплата услуг банка	852	0,04		
2	Заработная плата сотрудникам	1 087 492	45,6		
3	Отчисления в Социальный фонд КР	395 963	16,6		
4	Оплата подоходного налога	130 776	5,5		
5	Налог на мусор	300	1,3		
6	Премии сотрудникам	89 500	3,8		
7	Премии учащимся	9750	0,5		
8	Оплата за охрану школы	165 000	6,96		
9	Материальная помощь учащимся	8000	0,3		
10	Приобретение подарков детям-инвалидам и сиротам	6900	0,3		
11	Благотворительная помощь на постройке СШ №__	2000	0,1		
12	Приобретение хозяйственных товаров	27 123	1,3		
13	Приобретение светильников, ламп, стартеров	12000	0,5		
14	Приобретение штапиков, пленки для утепления окон	9390	0,4		
15	Приобретение канцтоваров, бланочной продукции, замена валов картриджей	40 968	1,7		
16	Подписка на газеты, методические журналы	29 768	1,2		
17	Приобретение методической литературы	33 092	1,4		
18	Приобретение роз для посадки на территории школы	1000	0,04		
19	Изготовление таблиц, плакатов, оформление стендов	11 755	0,5		
20	Изготовление памятных медалей выпускникам и первоклассникам	9605	0,4		
21	Приобретение мыломоющих средств, хлорки	15 870	0,6		
22	Приобретение извести, водоземлюсионной краски	12 535	0,5		
23	Приобретение телефонов	3930	0,2		
24	Приобретение мойки в медпункт	2350	0,1		
25	Приобретение жалюзи	54 000	2,3		
26	Приобретение ламинированной древесно-стружечной плиты (ЛДСП) на компьютерный стол	9500	0,4		
27	Приобретение ковров	3630	0,1		
28	Приобретение стекла	60 368	2,5		
29	Приобретение посуды в столовую	2460	0,1		
30	Приобретение спортивного инвентаря	4110	0,2		
31	Приобретение ткани на галстуки для СС «Лидер»	300	0,01		
32	Приобретение лазерных мышек в кабинет информатики	1820	0,1		
33	Изготовление вывесок на фасад школы	6350	0,2		
34	Оформление фойе	1375	0,05		
35	Оформление зала к новому году	3000	0,12		
36	Установка видеонаблюдения	1700	0,07		
37	Чистка канализации	6360	0,25		
38	Установка водомеров	1600	0,06		
39	Ремонт кровли	59 350	2,5		

40	Ремонт 2-х туалетов	69 000	2,8		
41	Ремонт труб отопления	4500	0,1		
42	Ремонт мебели и кабинета биологии	17 000	0,01		
	Итого	2 385 622	100		
	Остаток на 1.01.20____ года	111 906			

**Отчет о расходовании средств, поступивших от взносов в Общественный фонд родителей
СШ №__ в 20__ году**

Остаток на 1.01. 20____ года – 37 464 сома.

Членские взносы – 2 333 064 сома.

Спонсорская помощь – 127 000 сомов.

№	Наименование статьи	Сумма за 20__ год (предыдущий год)	Прогноз на 20__ год (будущий год)
1	Заработная плата сотрудников, премии сотрудникам и вознаграждения учащимся	1 186 742	
2	Налоги	527 891	
3	Охрана	165 000	
4	Помощь малообеспеченным и нуждающимся	15 900	
5	Приобретение методической литературы и подписка на периодические издания (газеты, журналы)	33 160	
6	Приобретение хозяйственных товаров	134 246	
7	Ремонт	132 850	
8	Оформление школы	116 680	
9	Приобретение канцтоваров, бланочной продукции, замена картриджей	40 968	
10	Другие приобретения	31 185	
	Итого	2 385 622	
	Остаток на 1.01.20____ года	111 905	

Приложение 4. Образец пресс-релиза об общественных слушаниях по бюджету школы¹

Пресс-релиз оформляется на фирменном бланке школы.

СРЕДНЯЯ ШКОЛА № __ города/села _____

ПРЕСС-РЕЛИЗ

Прозрачное управление финансами в школе

Средняя школа №__ города/ села _____ (число) _____ (месяц) 20__ г. проводит общественные слушания (ОС) на тему «Прозрачное управление финансами в школе» с целью открытости и прозрачности управления бюджетом школы.

В слушаниях примут участие учащиеся, педагогический состав школы, родители учащихся, председатель местного кенеша и мэр города (глава айыл окмоту) _____ (указать название города/айылного аймака), предприниматели и бизнесмены, представители СМИ.

Вопрос прозрачного управления финансами в системе образования на данный момент является весьма актуальным. В обществе не утихают споры вокруг родительских средств, поступающих в школу. Одни называют эти средства «поборами», другие «вынужденной мерой», третьи «спонсорской добровольной помощью». Однако все понимают, что государство не может полностью обеспечить школы, где кроме заработной платы учителям, существует материально-техническое обеспечение, на которое тратятся огромные финансовые средства. И здесь не обойтись без родительской помощи, так как в противном случае школа просто не выживет.

Средняя школа № __ города/айылного аймака _____ (указать название города/айылного аймака) с целью открытости и прозрачности формирования и расходования бюджетных средств школы (в том числе средств, поступающих от родителей) проводит открытые слушания, участники которых получают ответ на вопросы: сколько средств у школы, откуда эти средства поступают, как и куда тратятся, какие еще есть проблемы в школе, которые нужно решать.

В связи с этим, приглашаем всех заинтересованных в обсуждении данной темы представителей СМИ принять участие на общественных слушаниях средней школы №__ города _____ (указать название города/айылного аймака), которые состоятся _____ (указать дату и адрес).

Краткая программа слушаний

С уважением,
директор СШ №__ _____ (указать название города /айылного аймака)

¹Пресс-релиз оформляется на фирменном бланке школы.

КЛЮЧ К ФИНАНСОВОЙ НЕЗАВИСИМОСТИ

Рабочая тетрадь
для учащихся 10–11 классов
общеобразовательных школ
Кыргызской Республики

Составитель И. В. Маслова
Рецензенты М. Т. Иманкулова, З. Сураганова
Руководитель проекта Н. Н. Добрецова
Научный редактор Н. Я. Симонова
Ответственный редактор, методист Т. А. Матохина
Редактор, корректор Л. М. Челнокова
Дизайн, верстка А. Губская

Подписано к печати 10.06.2018. Формат А4. Бумага офсетная. Гарнитура Arial.
Печать офсетная. Усл. печ. л.8. Тираж 500 .

Отпечатано в типографии «ДЭМИ», г. Бишкек, ул. Кулатова, 1а