

**МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО СПЕЦИАЛЬНОГО
ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН
ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ**



КАФЕДРА «ФИНАНСЫ»

ФИНАНСЫ

(Модуль I)

МЕТОДИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ

по организации самостоятельного образования



ТАШКЕНТ 2022

**МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО СПЕЦИАЛЬНОГО
ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН
ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ**



КАФЕДРА «ФИНАНСЫ»

ФИНАНСЫ
(Модуль I)

МЕТОДИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ
по организации практических занятий

Область знаний:	200 000	– Социальная сфера, экономика и право
Область образования:	230 000	– Экономика
Направление образования:	2 курс	направления «Финансы»

ТАШКЕНТ 2022

Ш.Шермухамедова, Ш.Суннатуллаева «Финансы». Методическое пособие по организации практических занятий. – Т.: ТФИ, 2022. ____стр.

Рецензенты:

- М.Пулатова - PhD, доцент кафедры «Финансы» ТФИ.
(базовый ВУЗ)
- Н.Тилабов - к.э.н., доцент кафедры «Финансы», ТГЭУ
(однотипный ВУЗ)

Методическое пособие обсуждено на заседании кафедры «Финансы» и рекомендовано к рассмотрению на Совете Финансового факультета (протокол № 1 от «24» 08 2022 года).

Заведующий кафедрой

Х. Кобулов

Методическое пособие обсуждено на Совете Финансового факультета и рекомендовано для использования в учебном процессе (протокол № 1 от «25» 08 2022 года).

Декан факультета

Ф. Мухамедов

Методическое пособие рассмотрено на заседании Учебно-методического совета института и рекомендовано для использования в учебном процессе (протокол № 1 от «26» 08 2022 года).

Председатель совета

С. Мехмонов

Секретарь совета

И. Чориев



ВВЕДЕНИЕ

На сегодняшний день стратегическим направлением модернизации образования в Узбекистане остается воспитание самостоятельности, ответственности и развитие профессионального потенциала, интеллектуальных и экономических способностей будущих специалистов.

Студент должен организовывать собственную деятельность, выбирать типичные методы и приемы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество; принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность; искать и использовать информацию, необходимую для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития; использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности; работать в команде и в команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями; самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, сознательно планировать повышение квалификации; логически правильно, аргументированно и четко излагать устную и письменную речь.

Развитие этих навыков и умений предполагает, что специалист обладает компетенцией в области исследований и высоким уровнем независимости. Таким образом, организация работы студентов по решению проблемных ситуаций является одной из важнейших составляющих образовательного процесса.

Учебная дисциплина "Финансы", как одна из дисциплин

общепрофессионального цикла, играет особую роль в профессиональной подготовке специалистов, с одной стороны, она закрепляет базовые знания для освоения специальных дисциплин, с другой стороны, является формой организации самостоятельной работы студентов и развития их познавательной активности.

В связи с этим целью и задачей решения кейсов по курсу "Финансы" является приобретение навыков: работать с учебной литературой и информацией, получать новые теоретические и аксиологические знания, систематизировать их; оперировать базовыми понятиями, базовыми понятиями учебного курса; решать познавательные и экономические задачи; логически выстраивать устные ответы и письменные тексты.

Следующим важным этапом в развитии навыков работы с кейсами считается подготовка презентаций студентами. В этих видах работы необходимо акцентировать внимание студентов на развитии коммуникативных навыков монологической и диалогической речи: высказывать свое мнение, задавать вопрос, обоснованно отвечать на вопрос, при необходимости аргументированно отстаивать свою позицию, проявлять убежденность или гибкость (в зависимости от учебной ситуации), доказывая свою точку зрения.

Внедрение обучающих кейсов в практику образования в настоящее время является очень актуальной задачей. Поэтому целью методической разработки является описание методологии использования кейс-метода на уроках финансов.

Создание методических рекомендаций обусловлено

актуальностью проблемного обучения в современном образовании. Внедрение новых образовательных стандартов в образовательную деятельность предусматривает использование новых современных технологий на занятиях. Метод тематических исследований - один из инновационных методов проблемного обучения, отвечающий новым стандартам.

Цель кейс-метода - научить студентов анализировать проблемную ситуацию - случай, возникший в конкретном положении дел, и разрабатывать решение; научить работать с источниками информации, обрабатывать ее из одной формы в другую.

Кейс-метод способствует развитию у студентов самостоятельного мышления, умения слушать и учитывать альтернативную точку зрения, аргументированно высказывать собственную. Используя этот метод, студенты имеют возможность продемонстрировать и улучшить свои аналитические и оценочные навыки, научиться работать в команде и найти наиболее рациональное решение проблемы.

Эти руководящие принципы были разработаны для описания методологии использования кейс-метода, представления типологии кейсов, их структуры и содержания. Приложение содержит подборку кейсов по некоторым темам программы "Финансы" модуля-1. Методические рекомендации могут быть использованы любым преподавателем или студентом, желающим внедрить в образовательную практику современные технологии, а именно метод кейс-стади.

ТЕМА 1. СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ ФИНАНСОВ

Основные понятия темы:

Понятие финансы. Финансы как научное направление и экономическая категория. Функции финансов. Финансовые ресурсы. Источники формирования финансовых ресурсов. Финансовая система и ее структура. Финансовая система РФ.

Вопросы для повторения и обсуждения:

1. Что понимается под термином «финансы»? Какова их сущность?
2. Каковы основные исторические этапы развития финансов?
3. Что такое деньги и чем они отличаются от финансов?
4. В чем отличия понятий «финансовые отношения» и «денежные отношения»?
5. Какие существуют концепции финансов в экономической науке?
6. Какие функции выполняют финансы?
7. Какова связь финансов и национального дохода?
8. Каково воздействие государства на воспроизводственный процесс?
9. Какие существуют определения «финансовой системы»?
10. Каков состав, структура, сходства и различия финансовой системы федеративного и унитарного государства?

Задание:

1. Изучив справочную и учебную литературу, запишите в таблице определения понятия «финансы», представленные разными авторами, сравните их и поясните причины расхождений толкования этого термина.

Таблица 1

Толкование понятия «финансы» разными авторами

Определение термина «финансы»	Автор, источник
И т.д	

2. Изучив справочную и учебную литературу (ссылки обязательны), оформите таблицу и запишите определения понятия «финансовая система», представленные разными авторами, сравните и раскройте причины расхождений толкования этого термина.

Таблица 2

Толкование понятия «финансовая система» разными авторами

Определение «финансовая система»	Автор, источник
И т.д	

3. Изучите справочную и учебную литературу и заполните таблицу, сравнив положения представителей различных финансовых концепций и научных направлений

Таблица 3

Теоретические концепции финансов

Экономическая школа	Период времени	Представители	Главные положения концепции	Научные труды
		1 2 3		

4. Графически представьте схему движения валового внутреннего продукта по стадиям воспроизводственного процесса.

5. Из представленного списка выберите признаки, характеризующие категорию «финансы»:

- стимулирующий характер финансовых отношений;
- денежный характер финансовых отношений;
- фондовый характер финансовых отношений;
- распределительный характер финансовых отношений;
- контролирующий характер финансовых отношений;
- императивный характер финансовых отношений.

6. Заполните таблицу и соотнесите перечисленные источники финансовых ресурсов макро- и микроуровня: кредиты банков для предприятий и организаций; прибыль предприятий и организаций; валовый внутренний продукт; доходы от внешнеэкономической деятельности, национальный доход; кредиты иностранных государств бюджету определенного уровня; средства, получаемые предприятием от вышестоящих органов; бюджетные ассигнования, предоставляемые предприятиям и организациям

Таблица 4

Источники финансовых ресурсов на микро- и макроуровне

Макроуровень	Микроуровень
И т.д.	

7. Заполните таблицу и сгруппируйте источники формирования финансовых ресурсов хозяйствующих субъектов по группам:

- акционерный капитал;
- кредиторская задолженность;
- уставные взносы;
- бюджетные кредиты;
- иностранные инвестиции;
- внереализационные доходы;
- долгосрочные кредиты;
- операционные доходы;
- краткосрочные кредиты;
- чрезвычайные доходы

Таблица 5

Источники формирования финансовых ресурсов

Собственные средства	Привлеченные средства
И т.д.	

ТЕМА 2. ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА

Ситуация 2.1.

Предприниматели, собравшиеся для корпоративного отдыха, подняли вопрос о сложностях в развитии экономики региона. Один из предпринимателей обратил внимание на необходимость оживления инвестиционной деятельности. Другой не в полной мере согласился с предложением, сославшись на то, что такая деятельность в значительной мере может зависеть от государственной политики. Если вы согласны с таким утверждением, то подтвердите это своим пониманием.

Ситуация 2.2.

Когда пошел разговор о возможностях рыночной экономики, главный энергетик администрации района сделал акцент на том, что несмотря на положительные черты, рыночная экономика не способна автоматически регулировать предпринимательскую и инвестиционную деятельность. Если вы с этим согласны, попробуйте доказать.

Ситуация 2.3.

На первоначальном этапе наступления кризиса собрались представители среднего и малого бизнеса по проблеме о необходимости обратиться за помощью к крупному капиталу. Один из присутствовавших выступил и сказал, что это бесполезная затея, а в данной ситуации и вообще. А вы с этим согласны? Какая ваша точка зрения на этот счет?

Ситуация 2.4.

Составляя бизнес-план, начинающий предприниматель, у которого не хватило собственного капитала, запланировал обратиться за помощью и поддержкой к государственным структурам. Что бы вы смогли сказать по этому поводу? Какой можно ожидать результат?

Ситуация 2.5.

Когда у мэра города был поднят вопрос о государственном вмешательстве в инвестиционную деятельность, то все согласились, что для этого имеется самый надежный метод – это экономический. А может есть и другие методы? Если да, то какие?

Ситуация 2.6.

За круглым столом, в работе которого вы принимали непосредственное участие, один предприниматель бросил реплику, что государство принимает активное участие только в условиях реформирования экономики. А вы как считаете?

Ситуация 2.7.

Собравшиеся менеджеры обсуждали кризисную ситуацию на своей территории. Один из присутствующих попросил слово и сказал, что экономические рычаги, которые использует государство для регулирования экономики, довольно разнообразны. Что, на ваш взгляд, можно отнести к разряду основных?

Ситуация 2.8.

Заместитель руководителя крупной компании на совещании по итогам минувшего года, обратил внимание на то, что государство

должно чаще использовать в своей деятельности административные методы, т.е. методы прямого воздействия. А вы с таким утверждением тоже согласны?

Ситуация 2.9.

Главный менеджер пригласил к себе на планерку всех руководителей структурных подразделений. Вопрос касался выполнения годовой программы. Во время совещания он обратил внимание присутствовавших на то, что не все ещё изучили основной документ, имеющий непосредственное отношение к инвестиционной деятельности. Многие переглянулись, удивились, но ничего не сказали. Как вы думаете, о каком документе шла речь?

Ситуация 2.10

Рассматривая состояние экономики, главный менеджер крупного предприятия обратил внимание своих коллег на то, что инфляция существенным образом влияет на инвестиционную деятельность. Все промолчали. Каким образом, по вашему мнению, инфляция влияет на инвестиционную деятельность?

Ситуация 2.11.

Руководитель крупного промышленного предприятия сообщил своим сослуживцам о том, что на инвестиционную деятельность оказывают влияние определенные факторы. Многие присутствующие пожали плечами. Вы можете назвать факторы, о которых могла идти речь?

Ситуация 2.12.

Руководитель крупного предприятия, пригласивший для разговора представителей структурных подразделений, сделал акцент на необходимость привлечения в регион иностранного капитала. Попросил слово главный финансист, который заявил, что для этого пока не созданы условия. Как вы думаете, о каких условиях шла речь?

Ситуация 2.13.

На практическом занятии по дисциплине «Государственное регулирование инвестиций» студент Иванов И. И. сказал, что на инвестиционную деятельность в значительной мере влияет уровень развития бизнеса. От студентов последовал вопрос. Какой бизнес, по вашему мнению, имеется в виду? А какова ваша точка зрения о бизнесе в данной ситуации?

Ситуация 2.14.

Анализируя итоги развития предприятия за предыдущие два года, главный менеджер озвучил для всех присутствовавших, что инвестиционная деятельность предприятия находится в прямой зависимости от экономической политики. А вы с этим тоже согласны?

Ситуация 2.15.

Инвестиционная политика – одна из составных частей экономической политики государства. Так заявил собравшимся главный экономист предприятия. Кое-кто с такой трактовкой согласился. Кто-то высказал удивление. Отдельные просто

переглянулись. Скажите, как, по вашему мнению, следует понимать инвестиционную политику государства?

Ответы

Ситуация 2.1.

Государство может затормозить или ускорить процессы, связанные с инвестиционной деятельностью.

Ситуация 2.2.

Рыночная экономика не обеспечивает социально справедливое распределение дохода, не гарантирует право на труд, не нацеливает на охрану окружающей среды, не поддерживает не защищенные слои общества.

Ситуация 2.3.

Выступивший предприниматель был прав. Дело в том, что частный бизнес не заинтересован вкладывать капитал в отрасли и проекты, которые не приносят высокой прибыли.

Ситуация 2.4.

Экономика любой страны не может нормально развиваться, а инвестиции не будут вкладываться, если государство не обеспечило соответствующие условия для этого, в том числе и для предпринимателей.

Ситуация 2.5.

Для выполнения своих функций регулирования экономики государство использует административные (прямые) методы воздействия на инвестиционную деятельность (указы, законы, постановления).

Ситуация 2.6.

Роль государства никогда не прекращается, но возрастает в кризисных ситуациях, а снижается в условиях стабильности и оживления.

Ситуация 2. 7.

К основным экономическим рычагам государства для регулирования экономики следует относить налоги.

Ситуация 2.8.

Государство должно использовать административные методы воздействия только в том случае, если экономические методы не приемлемы или не достаточно эффективны при решении той или иной задачи.

Ситуация 2.9.

Особое значение имеет Федеральный закон РФ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» № 39 – ФЗ от 25 февраля 1999 г.

Ситуация 2.10.

Инфляция зависит от состояния экономики – при стабилизации и подъеме экономики она снижается.

Ситуация 2. 11.

На инвестиционную деятельность оказывают влияние не только внешние, но и внутренние факторы.

Ситуация 2. 12.

Основная причина недостаточного привлечения объемов иностранного капитала в Россию состоит в том, что в стране пока

не созданы благоприятные условия для привлечения иностранного капитала.

Ситуация 2. 13.

На инвестиционную деятельность в значительной мере влияет уровень развития малого и среднего бизнеса в стране.

Ситуация 2. 14.

Нет. С такой трактовкой согласиться нельзя. Ибо инвестиционная деятельность предприятия находится в прямой зависимости и от инвестиционной политики.

Ситуация 2. 15.

Под инвестиционной политикой государства понимается комплекс мероприятий, проводимых государством по созданию благоприятных условий для всех субъектов хозяйствования с целью оживления инвестиционной деятельности, подъема экономики, повышения эффективности производства и решения социальных задач.

ТЕМА 3. ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА

1. Заполните таблицу и распределите основные источники финансовых ресурсов общества и органов государственной власти по группам:

- национальный доход;
- прибыль организаций независимо от форм собственности;
- амортизационный фонд;
- страховые фонды;
- валовой внутренний продукт;
- часть стоимости национального богатства в виде ранее накопленных средств и поступления от внешнеэкономической деятельности.

Таблица 1

Источники формирования финансовых ресурсов общества и органов государственной власти

Источники финансовых ресурсов общества	Источники финансовых ресурсов органов государственной власти
И т.д.	

2. Из представленного списка определите, что относится к

финансовым ресурсам бюджетных организаций:

- средства бюджетов различных уровней;
- средства государственных внебюджетных фондов социального назначения;
- доходы бюджетного учреждения от предпринимательской деятельности;
- банковские кредиты;
- благотворительные взносы юридических и физических лиц;
- финансирование через госзаказы, госпрограммы, фонды, гранты и контракты;
- вступительные и членские взносы.

3. Дополните схему финансовой системы, покажите на ней взаимосвязи между различными сферами и звеньями организации финансовых отношений.

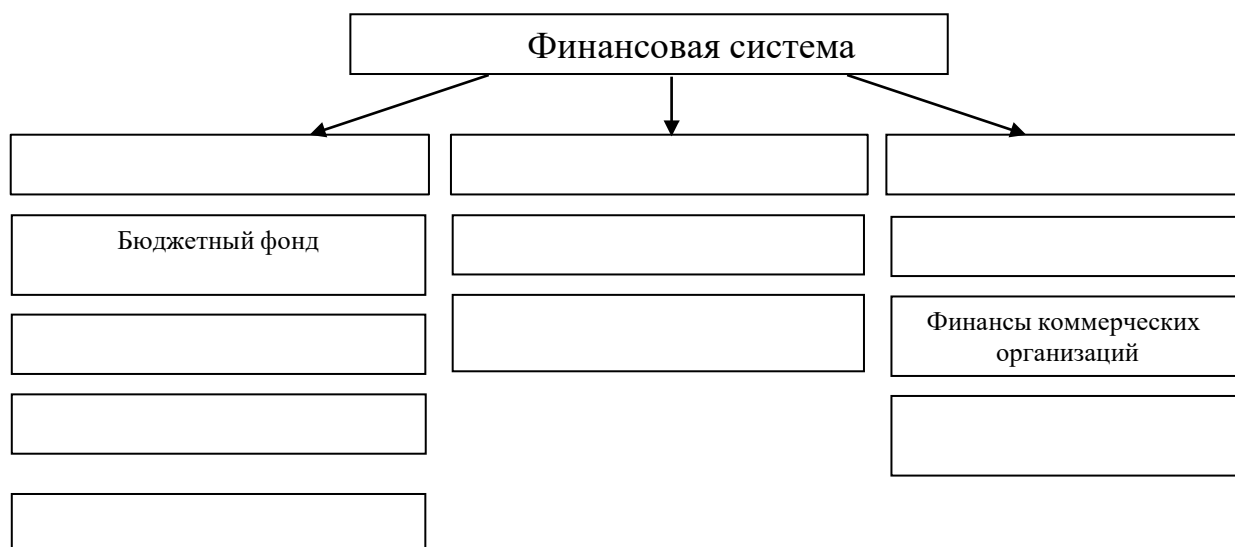


Рис.1 Финансовая система

4. Заполните таблицу и сравните структуру и особенности финансов Узбекистана, России, Франции, Германии, Англии и США. Сделайте выводы об общих характеристиках и компонентах.

Таблица 2

Анализ финансовых систем Узбекистан и зарубежных стран

Страна	Звенья финансовых отношений					
	Государственная бюджетная система	Государственный кредит	Государственный долг	Внебюджетные фонды	Фонды страхования	Финансы предприятий
Узбекистан						
Россия						
Франция						
Германия						
Англия						
США						

5. Из представленного списка определите, что относится к общегосударственным финансам финансовой системы:

- финансы государственных предприятий;
- местные бюджеты;
- государственный бюджет;
- государственные внебюджетные социальные фонды;
- фондовый рынок;

- государственный кредит;
- финансы коммерческих предприятий;
- финансы индивидуальных предпринимателей;
- финансы некоммерческих организаций.

Темы докладов и письменных работ:

1. Великие финансисты мира
2. Известные инвесторы современности
3. Самые известные и влиятельные финансисты России
4. Происхождение, сущность и значение современных денег
5. История возникновения финансов
6. Социально - экономическая сущность финансов
7. Финансовая система США
8. Финансовая система Германии
9. Финансовая система Франции
10. Финансовая система Китая
11. Финансовая система Японии

ТЕМА 4. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ

1. Используя учебно-методическую литературу проведите сравнительный анализ задач и прав органов управления финансами. Заполните таблицу.

Таблица 1

Сравнительный анализ задач и прав органов управления финансами

Кабинет Министров РУз	Министерство финансов РУз	Казначейство Министерства финансов РУз	Государственный налоговый комитет РУз	Государственный таможенный комитет РУз
И т.д.				

2. Заполните таблицу и сравните особенности управления финансами в зарубежных странах.

Таблица 2

Особенности управления финансами в зарубежных странах

Признак сравнения	США	Франция	Германия	Великобритания
Основной орган в ведении которого находится правление финансами				
Функции министерства финансов				

Специализированные органы финансового контроля				
--	--	--	--	--

3. Из представленного списка выберите законодательные и исполнительные органы, которые осуществляют стратегическое управление финансами:

Олий Мажлис РУз;

Президент РУз;

Кабинет Министров РУз;

Министерство финансов РУз;

Казначейство Министерства финансов РУз;

Государственный налоговый комитет РУз;

Государственный таможенный комитет РУз.

4. На основе данных периодической печати и других источников определите основные финансовые инструменты воздействия на экономику, которые применяются Правительством Республики Узбекистан на современном этапе социально-экономического развития.

Темы докладов и работ:

1. Министерство финансов и её роль в финансах Республики Узбекистан;
2. Сравнительный анализ деятельности министерств финансов Республики Узбекистан и зарубежных стран (в примере конкретной страны или нескольких стран);

3. Оценка деятельности министерство финансов Республики Узбекистан;
4. Деятельность Кабинет Министров Республики Узбекистан;
5. Деятельность казначейство Министерства финансов Республики Узбекистан;
6. Деятельность государственного налогового комитета Республики Узбекистан;
7. Деятельность государственного таможенного комитета Республики Узбекистан.

ТЕМА 5. ФИНАНСОВАЯ ПЛАНИРОВАНИЕ И РЕГУЛИРОВАНИЕ

Деловая игра «Финансовый театр»

Участникам предстоит подготовить яркую театральную постановку с альтернативным сценарием, в которой все персонажи ведут себя финансово грамотно.

Сценарий деловой игры «Финансовый театр».

Краткая характеристика мероприятия:

№	Параметр мероприятия	Характеристика
1	Формат	Деловая игра
2	Покрываемые сферы (темы)	Деньги - их виды и функции, доходы и расходы, сбережения, финансовое мошенничество.
3	Количество участников и распределение по командам	Игра является командной, максимальное количество команд — 5 Оптимальное количество участников в команде — 4-6 человек Минимальное количество участников в команде — 2 человека Максимальное количество участников в команде — 7 человек

4	Необходимое количество модераторов	1 ведущий, в случае если количество участников не превышает 15 человек. Если количество участников превышает 15 человек, необходим модератор.
5	Общая продолжительность	1 час
6	Цели	Финансовая грамотность: Сформировать понимание природы и происхождения денег, их роли в жизни человека и их разновидностей. Развить базовые навыки критического мышления в личных финансах – принимать взвешенные решения о тратах, грамотно выбирать финансовые организации, планировать свои будущие доходы и расходы. Сформировать понимание необходимости формирования сбережений. Личностные цели: Развить дисциплинированность и внимательность участника.

7	Ожидаемые результаты	По окончании деловой игры студент умеет: Грамотно выбирать надежных поставщиков финансовых услуг. Формировать сбережения. Ограничивать себя в эмоциональных тратах, взвешенно подходить к распоряжению карманными деньгами.
---	----------------------	---

1.2. Рекомендации по техническому оснащению места проведения и подготовке реквизита

Помещение

Размер помещения зависит от количества участников: каждый участник должен иметь собственное посадочное место.

В помещении должна быть предусмотрена площадка для ведущего и показа постановок, а также микрофон (при количестве участников больше 30).

В помещении также должно быть предусмотрено свободное место, располагающееся перед основной аудиторией для показа участниками результатов своей работы в завершающей части занятия.

Расстановка мебели

Стол и стулья расставлены так, чтобы каждый участник имел возможность, сидя, фиксировать теоретические моменты. Столы и стулья должны быть расставлены таким образом, чтобы участники

имели возможность работать в команде, одновременно видеть друг друга и не располагаться спиной к ведущему.

Участники должны хорошо видеть презентацию на проекторе (при наличии) и слышать ведущего.

2. Порядок проведения мероприятия

2.1. Подготовка к мероприятию.

Ведущему и модераторам необходимо прибыть на площадку не позднее, чем за 30 минут до начала мероприятия.

Перед прибытием на площадку ведущему и модераторам необходимо заранее выполнить следующие действия:

1. Самостоятельно распечатать для участников (Приложение 3) в 2 экземплярах.

2. Взять с собой листы А4 из расчета 2 листа на 1 участника игры (если бумагу не предоставляет организатор).

3. Взять с собой письменные принадлежности из расчета 1 ручка на 1 участника игры (если канцелярию не предоставляет организатор).

4. Загрузить презентацию для проведения занятия (Приложение 2) на свою флеш-карту, а также в облачное хранилище.

5. При необходимости — распечатать свою речь по проведению теоретической части урока и деловой игры (Приложение 1)

6. Согласовать с представителем организаторов наличие в аудитории ноутбука и подключенного к нему проектора, а также — экрана или интерактивной доски для демонстрации презентации.

После того, как ведущий и модератор попадают в учебный

класс, где будет проходить мероприятие, им необходимо выполнить следующие действия:

- Положить в отдельную стопку для участников (Приложение 3)
- Положить на столы участников листы А4.
- Положить на столы участников канцелярские принадлежности.
- Включить ноутбуки, проектор и экран, открыть презентацию для занятия (Приложение 2) на предоставленном ноутбуке. Ведущему необходимо проверить, что презентация переключается и работает в полноэкранном режиме.
- Ведущему необходимо еще раз тезисно повторить свою речь по проведению теоретической части и деловой игры.

2.2. Теоретическая часть

Завершив подготовку к игре, ведущий ожидает прибытия участников мероприятия в учебный класс. После того, как участники прибыли, ведущий начинает свое выступление.

Он представляется участникам, кратко рассказывает о себе и своем месте работы. Ведущий кратко обозначает цели и задачи мероприятия, регламент и устанавливает с участниками 3 дисциплинарных правила, которые в дальнейшем помогут ему грамотно контролировать аудиторию.

Договорившись с участниками о дисциплинарных правилах, которые они будут соблюдать, ведущий переходит к рассказу теории по теме мероприятия.

Ведущий коротко рассказывает участникам историю возникновения и эволюции денег. Он объясняет им какие функции выполняют деньги в современном мире и какие виды денег существуют.

После этого ведущий озвучивает участникам основные правила финансово-грамотного человека. Он рассказывает про основные “нужно” и “нельзя” в вопросах распоряжения личными финансами и объясняет каждый пункт своего рассказа.

На этом теоретическая часть заканчивается и ведущий переходит к рассказу правил деловой игры.

2.3. Деловая игра.

После рассказа правил деловой игры ведущий делит всех участников мероприятия на команды. Минимальное количество участников в команде - 2 человека, максимальное - 7. Ведущий стремится к тому, чтобы сделать команды максимально равными по количественному составу и уровню знаний и активности участников.

После завершения распределения и пересадки участников по рабочим местам команд, ведущий распределяет между командами, которые им предстоит проанализировать, выявить проблемы финансово-безграмотного поведения героев и поставить в формате театрального выступления собственную сценку с демонстрацией альтернативного хода событий.

Ведущий раздает участникам и ставит им задачи:

1. Проанализировать все на предмет выявления моментов, когда

главные герои вели себя финансово-безграмотно

2. Поставить альтернативную версию в которой все герои будут соблюдать правила финансовой грамотности.

После того, как команды начали свою работу, ведущий подходит к каждой команде и убеждается, что она справляется с поставленной задачей. Если у команды возникают затруднения с поиском проблемы или созданием идей для постановки - ведущий им помогает.

Ведущий дает командам 20-25 минут на анализ и подготовку своего выступления. После того, как все команды закончили подготовку, ведущий по очереди вызывает команды и предлагает им выступить. После выступления каждой команды ведущий хвалит их.

После того, как все команды выступили, ведущий всех хвалит и прощается с участниками.

ТЕМА 6. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ

1. Используя нормативно-правовые акты и другие источники, заполните таблицу по функциям финансового контроля, отнесенных к ведению соответствующих органов финансового контроля.

Таблица 1

Функции органов финансового контроля

Осуществление и по вопросам	Счетная палата	НС	Финансово-бюджетного надзора	Казначейство
1. Соблюдения и (за кредитных и валютных бирж) законодательства, актов валютного и контроля, а соответствия валютных условиям и разрешений				
2. Зачисления платежей на счета				
3. Экспертизы бюджетного и законодательства				
4. Средств бюджета, внебюджетных фондов, ценностей, в собственности				
5. Соблюдения о и сборах				

6. Соблюдения бюджетного финансовой из бюджета, Правительства, инвестиций				
7. Контроль использованием государственных фондов				
8. Выдачи на табачные изделия				
9. Выдачи (разрешений) производство, и этилового спирта, продукции, производство, розлив, хранение, и оптовую алкогольной продукции				
10. Деклараций объемах и этилового спирта, и продукции				

2. Из представленного списка выберите принципы
финансового контроля:

- объективность;
- гласность;
- солидарность;

- демократичность;
- подотчетность;
- субсидиарность;
- научность.

3. Используя учебно-методическую литературу, Бюджетный кодекс, Налоговый кодекс, проведите сравнительный анализ полномочий и возможности применения мер ответственности за финансовые нарушения органами государственного финансового контроля. Заполните таблицу. Оцените их эффективность.

Таблица 2

Анализ полномочий и возможности применения мер ответственности за финансовые нарушения органами государственного финансового контроля

Счетная палата	ЦБ	Главное контрольное управление Президента	Правительство
И т.д.			

Тема 7. Государственный бюджет

Вопросы для повторения и обсуждения:

1. Сформулируйте понятие государственного бюджета, какова его роль в социально-экономическом развитии страны?
2. Какие функции выполняет государственный бюджет? Перечислите и раскройте их сущность.
3. Что такое бюджетное устройство государства и каковы его составляющие? Что лежит в основе бюджетного устройства государства?
4. Дайте определение бюджетной системы государства. Какие ей присущи основные черты?
5. Какие виды бюджетных систем вы знаете?
6. Каковы особенности бюджетной системы Республики Узбекистан? Для чего в ней выделено несколько уровней?
7. Каковы основные направления совершенствования бюджетной системы Республики Узбекистан.
8. Сформулируйте принципы бюджетного федерализма. Какие существуют модели бюджетного федерализма?
9. В каких странах реализуется бюджетный федерализм?
10. Назовите основные принципы межбюджетных отношений.
11. В чем суть и особенности механизма межбюджетных отношений, действующего в Республики Узбекистан?
12. Что такое консолидированный бюджет?

Задание:

1. Дополните схемы:

А)

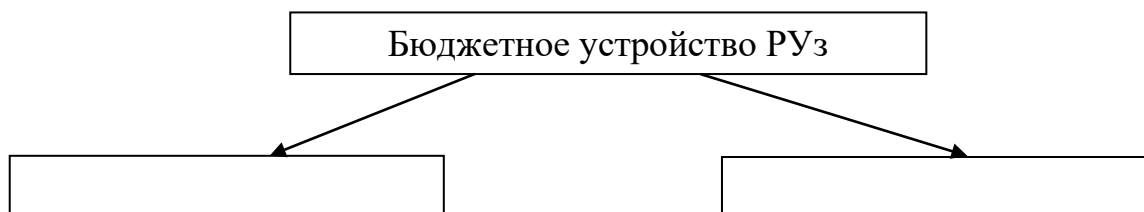


Рис. 1. Бюджетное устройство Республики Узбекистан

Б)

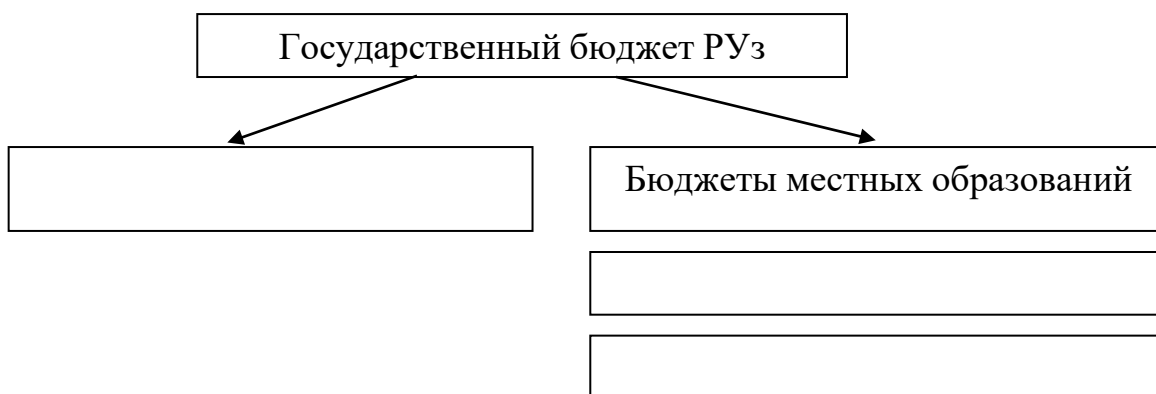


Рис.2. Государственный бюджет Республики Узбекистан

В)

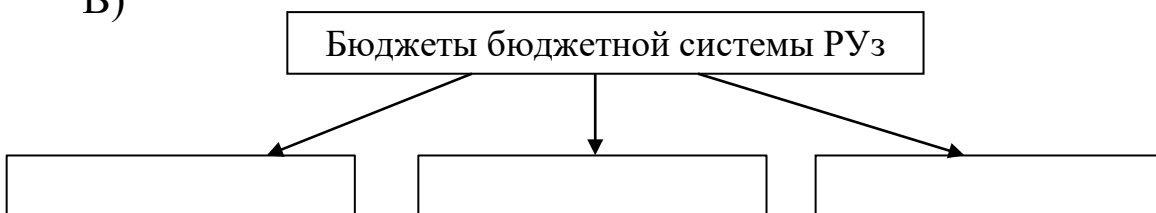


Рис.3. Бюджеты бюджетной системы Республики Узбекистан

2. Из представленного списка выделите регулирующие **и** прикрепленные доходы, заполните таблицу:

- НДС;
- акцизы на табачную продукцию;
- акцизы на автомобили легковые и мотоциклы;
- налог на прибыль организаций;
- акцизы на спирт этиловый из пищевого сырья;
- акцизы на спиртосодержащую продукцию;
- акцизы на автомобильный бензин, дизельное топливо, моторные масла для дизельных и карбюраторных двигателей;
- налог на добычу полезных ископаемых в виде углеводородного сырья (за исключением газа горючего природного);
- сбор за пользование объектами водных биологических;
- плата за негативное воздействие на окружающую среду.
- налог на добычу полезных ископаемых в виде углеводородного сырья (газ горючий природный);
- регулярные платежи за добычу полезных ископаемых (роялти) при выполнении соглашений о разделе продукции в виде углеводородного сырья (газ природный);
- водный налог;
- таможенные пошлины и таможенные сборы.

Таблица 1

Виды налогов

Регулирующие доходы	Прикрепленные доходы
И т.д.	

3. Опираясь на учебно-методическую литературу, сравните бюджетные системы унитарных и федеративных государств сделайте выводы, заполните таблицу

Таблица 2

**Анализ бюджетный систем унитарных и федеративных
государств**

Оличительный признак	Бюджетные системы унитарных государств	Бюджетные системы федеративных государств
Страна		
Количество уровней бюджетной системы		
Бюджетные права		
Методы бюджетного регулирования		
И т.д.		

6. Из перечисленных органов управления финансами, назовите

органы власти, принимающие участие в оперативном управлении межбюджетными отношениями.

- Кабинет Министров Республики Узбекистан
- Казначейства Министерства финансов Республики

Узбекистан;

- Государственный налоговый комитет Республики

Узбекистан;

- Олий Мажлис Республики Узбекистан;
- Министерство финансов Республики Узбекистан;
- Парламент Республики Узбекистан;
- Государственный таможенный комитет Республики

Узбекистан;

- Центральный банк Республики Узбекистан.

Темы докладов и письменных работ:

1. Бюджетная политика Республики Узбекистан на современном этапе;

2. Особенности социальной финансовой политики Республики Узбекистан на современном этапе социально-экономического развития;

3. Особенности финансовой политики региона (на примере конкретного региона);

4. Дефолт: сущность, причины, последствия;

5. История развития бюджетной системы Республики Узбекистан;

6. Особенности бюджетного устройства и бюджетной системы

США;

7. Особенности бюджетного устройства Германии;

8. Особенности бюджетного устройства и бюджетной системы
Франции;

9. Особенности бюджетного устройства и бюджетной системы
Японии.

Кейсы к разделу

Кейс 1. Финансово-экономическое развитие Древней Греции ¹

Развитие земледелия и ремесла способствовало налаживанию внутренней торговли. Крестьяне доставляли на рынки Афин виноград, фрукты, овощи, мясо и другие продукты. Мелкая торговля нередко велась путем товарообмена. Денежное обращение придало натуральному хозяйству черты товарного. Для развития торговли состояло первостепенное значение приобретали внешнеторговые связи. Благодаря колониальной экспансии греческая торговля приобрела международный характер. В портах велась оживленная торговля привезенным и транзитным товаром. Купцы платили 2%-ную пошлину, обеспечивая солидный доход городам. Внешняя торговля основывалась на разнице в цене на одни и те же товары в разных районах. Наиболее распространенной была посредническая торговля, основанная на скупке и перепродаже товаров. Государство стремилось регулировать торговые операции, устанавливая правила продаж и цены на потребительские товары, запреты на вывоз определенных видов продукции. Специальная палата следила за правильностью мер и весов. Предметами греческого экспорта были оливковое масло, виноградное вино, краснофигурные и чернолаковые вазы, текстиль. Морем в Грецию ввозили кожи, оружие, скот, пшеницу, папирус, дерево, слоновую кость, металлы и рабов. В целях борьбы со

¹ Источник: Муравьева Л.А. Финансово-экономическое развитие Древней Греции // Международный бухгалтерский учет. 2013. №5. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovo-ekonomicheskoe-razvitie-drevney-gretsii>

спекуляцией за рыночным торгом наблюдали специальные надзиратели, а в портах – попечители. Среди 200 островов Эгейского моря особенно выделялись Родос и Делос, где процветала торговля рабами. В III в. до н. э. заметным торговым центром стало республиканское государство на Родосе. Родосская конституция защищала права не только местных жителей, но и иноземных купцов, что привлекало инвестиции, шедшие на развитие острова. Родос располагал оборудованными портами. Военно-морской флот обеспечивал купцам безопасное плавание. Прибыль обеспечивали и удобные складские помещения. Многочисленные купцы-оптовики, торгующие с разными странами, объединялись в союзы – фиасы для взаимной выручки, обмена информацией и предоставления ссуд. Покупателей на остров привлекали ассортимент товаров, соответствие цены и качества, законодательная база и поддержание этических норм торговли.

«Илиада» повествует о том, что в предполисный период счет ценностям велся в быках. Треножник стоил 12, а искусная рабыня – 4 быка. Среди находок крито-микенского периода имеются слитки с клеймом весом от 29 до 37 кг, похожие на высушенные бычьи шкуры, предположительно, составляющие стоимость 1 быка. В греческих колониях Северного Причерноморья роль денег выполняли рыба и зерно. Затем деньгами стали миниатюрные орудия труда в виде мотыг, лопат, ножей и топоров. Внутренняя и внешняя торговля способствовала появлению денег в виде слитков металла или прутьев. Возникли первые государственные мастерские по чеканке монет. Монеты имели форму фасоли, на

лицевой стороне которых поначалу делались желобки и клеймо веса и чистоты металла, а затем появились изображения и начертание имя царя. На монетах были и изображения льва, панциря черепахи. Например, в Ольвии распространилась своеобразная монета в форме дельфина, литая из меди или бронзы.

Основной денежной единицей Греции была серебряная драхма (горсть – 27 г). Она делилась на 6 оболов (железные палочки, стержни) по 4,5г весом каждый. Две драхмы составляли греческий статер (коромысло весов, весы), который чеканился из электра, серебра и золота. Вес статеров зависел от колебаний валют и составлял от 14 до 16г. Перечисленные монеты составляли основные средства обращения. Обилие монет разной чеканки и разного веса привело к появлению профессии менял (трапезитов), хорошо знавших соотношение стоимости монет различных систем и их курс. Только высокий профессионализм помогал менялам определить степень износа монет, содержание в них драгоценного металла и отличить фальшивки от полноценных денег. Трапезиты разных полисов совершали финансовые операции по перечислению денежных средств со своего счета на счет другого менялы без перевозки денег, т. е. прибегали к векселю.

Как в самом надежном месте в храмах греки хранили свои богатства, в том числе денежные. В храме Артемиды в Эфесе хранились средства малоазиатского побережья, а в храме Аполлона в Дельфах – свободные деньги Греции. Раскопки храмов помогли установить, что деньги хранились в металлических, деревянных и костяных контейнерах, а также в глиняных горшках. От соблазна

уберегал строгий порядок хранения ключей. Один чиновник хранил ключ от кассы, а другой – ключ от помещения с документами. Ключи обмену не подлежали. Храмовые вклады были закрытыми и в обороте не использовались, играя роль государственного резервного фонда. Менялы не хранили деньги, а заставляли их работать с помощью кредита. Они активно занимались ростовщичеством. Купцам, занимавшимся особенно опасной заморской торговлей, деньги ссужали под очень высокие «морские проценты», учитывая риск потери капитала в случае гибели должника во время торговой экспедиции. Процентные ссуды также выдавались под залог земли, домов и другого имущества. Ростовщичество в классической Греции достигло заметного развития, так как было единственным способом для деловых людей достать недостающие оборотные средства в условиях рабовладельческого общества. С деятельностью менял связано появление частных банков в Греции. Наряду с обменом трапезиты участвовали в сделках как посредники, поручители, свидетели и хранители документов и ценностей. Кредитовали частные банкиры преимущественно торговцев и предпринимателей. Экономические меры тирана Писистрата привели к конфискации земельных владений и раздаче их бедным крестьянам, а также к введению государственного кредита. Высокие ссудные проценты позволяли ростовщикам эксплуатировать крестьян, нуждавшихся в средствах. Введение дешевого государственного кредита облегчало положение крестьян.

Небезупречная деятельность банкиров в IV в. до н. э. вызывала многочисленные иски. Банкир, проигравший дело, лишался имущества и репутации честного человека. С III в. до н. э., когда упрочились традиции финансовых расчетов и устоялась репутация банков, деятельность трапезитов попала в число почетных. О финансовых операциях банков можно судить по косвенным данным речей афинских ораторов Исократ и Демосфена. Из них ясно, что при вкладе денег клиента в банк составлялся устный или письменный договор, возможно, в присутствии поручителя, и указывалось, кому должно вклад выдать. Хотя банкир и нес ответственность своим имуществом перед клиентом, но последний не был защищен полностью. Платон упоминает трапезитных контролеров, которые определяли подлинность поступающих монет. Особого внимания требовали кредитные операции. Требовалось точно определить стоимость залога и просчитать риск невозврата ссуды. В качестве залога выступали товары, гРеспублики Узбекистаны, недвижимость и другие ценности. Ссуды были краткосрочными и долгосрочными и выдавались под разработку рудника, основание или расширение мастерской. Самыми рисковыми были ссуды под морские перевозки Трудными для возвращения были также кредиты государству. Величина процентов по ссудам не регулировалась законодательно и не ограничивалась, но в целом составляла 12%. Банкиры предпочитали крупные обороты. Доход банка составлял 20–40% основного капитала. В банках допускались безналичные расчеты

через платежные поручения или символы в виде кольца-печатки, разломанной пополам монеты или глиняной таблички.

Первые учетные документы, найденные на территории Греции, относятся к эгейскому периоду и представляют собой таблички, печати и инвентарные списки, выполненные иероглифическим и линейным письмом. Сохранились инвентарные описи IV в. до н. э. афинского храма Париса. Все учитываемые ценности объединены в группы и расписаны по счету и весу с краткой характеристикой объекта. К этому же времени относится список рабов, выставленных на продажу с аукциона. В нем приводятся цена на рабов и ставки на оплату расходов по аукциону. Документы различаются по степени формализации и свидетельствуют о том, что в обозначенный период еще не сложились устойчивые традиции и стиль учетных документов.

Большое влияние на развитие бухгалтерии оказало появление монет. Первоначально деньги выступали как самостоятельный объект учета. Затем счета принимают денежное выражение, в которых деньги являются средством расчета. Функция денег как меры стоимости заставляет в них измерять весь инвентарь. Учет самих монет разной чеканки велся сначала по металлу и весу, затем по видам монет и, последнее, по покупательной способности. Переход от натурального учета к стоимостному позволил перейти к обобщению разнообразной деятельности и объектов, системному экономическому анализу. Появление банков вызвало к жизни организацию бухгалтерского учета банковских операций. Известны

употребляемые термины: вкладчик, сумма вкладов, получатель. Вкладчики банка имели именной документ-таблицу. Наряду с кредитными операциями производились расчеты по обслуживанию вкладчиков по принципу трансферта – переноса средств с одной таблицы (счета) на другую. Постепенно от устных распоряжений перешли к письменным, прототипам чеков. Аристотель упоминает о списках и табличках с суммами взносов и сроками платежей. Записи могли делаться на папирусе и черепках (остраках), что говорит об отсутствии единых учетных регистров. В ревизии как части контроля ревизор независим от бухгалтера. Гораздо лучше сохранились отчетные документы должностных лиц, среди которых отчеты о постройках, о погашении государственных займов. Ответственность должностных лиц достигалась с помощью высоких сумм возмещения ущерба, переносом дела в суд, конфискацией. Тем не менее недостоверная отчетность и подкуп должностных лиц были нередким явлением.

В демократических Афинах финансовым контролем занимались 10 выбранных населением человек. Существовала строгая периодичность в представлении отчетов. В Афинах она была публичной. Отчетные документы выставлялись на всеобщее обозрение в храмах, народном собрании или просто на улице. Появляется новый тип бухгалтерского текущего счета и расчета по налогам. Основная деятельность банков состояла в операциях приема и выдачи вкладов, что фиксировали банковские книги. В них операции по вкладам были отделены от оборотов самого банка. Расширяется система безналичных и внедряется порядок

клиринговых расчетов по зерну и монетам. Бухгалтерский учет эллинистического периода стал провозвестником книги счетов римского банка.

Вопросы:

1. Какие условия способствовали развитию финансовых отношений в Древней Греции?

2. Выделите основные направления использования финансовых ресурсов в Древней Греции?

3. Какие виды финансовых отношений можно выделить в Древней Греции?

4. Какие функции выполняли финансы в Древней Греции? Чем они отличаются от современных?

5. Выделите основные элементы финансовой системы Древней Греции?

6. Охарактеризуйте систему финансового контроля в древнегреческом государстве.

ТЕМА 8. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ЦЕЛЕВЫЕ ФОНДЫ

Кейс №1

Указом президента Республики Узбекистан от 20 октября 2020 года № 642 был принят закон "О занятости населения". Глава 6 этого закона посвящена регистрации и отмене регулирования лиц, ищущих работу, местными органами по труду, в которой перечислены 28 категорий лиц, которые в качестве лиц, ищущих работу, подлежат регистрации в местных органах по труду. По закону в местных органах по труду в качестве лиц, ищущих работу, могут быть зарегистрированы следующие лица:

- лица старше шестнадцати лет, не имеющие работы или профессиональной подготовки, приносящей заработную плату (трудовой доход) ;

- лица, чей трудовой договор, заключенный с ним, может быть расторгнут в соответствии с обстоятельствами, указанными в соответствующих статьях Трудового кодекса Республики Узбекистан (предупреждены о дальнейшем расторжении трудового договора) ;

- инвалиды, способные осуществлять трудовую деятельность по заключению медико-трудовой экспертной комиссии;

- пенсионеры, желающие восстановить (продолжить) трудовую деятельность независимо от возраста;

- лица, желающие сменить место работы или профессию;

- лица, желающие иметь постоянную работу, занятые разовой, временной и сезонной работой;

- лица, желающие участвовать в оплачиваемых

общественных работах и сезонных работах в сельском хозяйстве.

Другие категории лиц, нуждающихся в трудоустройстве, также могут быть зарегистрированы в местных агентствах занятости в качестве лиц, ищущих работу.

Остается только сказать, что такая ситуация является наибольшей возможностью для трудоустройства граждан, включенных в список железных дефтеров.

Посмотрите на ситуацию:

Заместитель хокима по «вопросам развития предпринимательства в районе, содействия занятости и сокращения бедности» Чилонзорского района, маҳалли «Катта Хирмонтепа» Камиль Хомитов принял Гульсору Хусанову, жительницу того же района, которая обратилась к ней в надежде на трудоустройство, написала следующую информацию: имя, возраст, место жительства, последнее место работы, квалификация, информация, домашний и мобильный номера гражданина. После этого гражданку Гульсору Хусанову отправляет обратно домой, уверяя в том, что они сообщат ей если найдется работа.

Выскажите свои мысли по поводу решения вышеуказанной ситуации:

1. Какую ошибку допустил заместитель хокима по «вопросам развития предпринимательства в районе, содействия занятости и сокращения бедности» Чилонзорского района «Катта Хирмонтепа» Камиль Хомитов?

2. Какие действия вы можете критически оценить заместителя хокима Камиль Хомитов в своей функциональной

роли?

Решение:

Со стороны заместителя хокима по «вопросам развития предпринимательства в районе, содействия занятости и сокращения бедности» Чилонзорского района, маҳалли «Катта Хирмонтепа» Камиля Хомитова было допущено ошибка на том основании, что не знал статьи 28, 29, 30 закона «О занятости населения», «о регистрации и отмене регулирования лиц, ищущих работу, местными органами по труду». Инспектор Б.Хошимов обратил поверхностное внимание на проблемы, связанные с его функциональными обязанностями, из-за неспособности полностью разобраться в статусе приложения и важности пунктов, упомянутых в этих статьях. Фактически инспектор К.Хомитов должен был обратить внимание на категории лиц, которые, как лица, ищущие работу, должны быть зарегистрированы в местных органах по труду в соответствии со статьей 28 закона «О занятости населения».

То есть в местных органах по труду в качестве лиц, ищущих работу, могут быть зарегистрированы следующие лица:

– лица старше шестнадцати лет, не имеющие работы или профессиональной подготовки, приносящей заработную плату (трудовой доход) ;

– лица, чей трудовой договор, заключенный с ним, может быть расторгнут в соответствии с обстоятельствами, указанными в соответствующих статьях Трудового кодекса Республики Узбекистан (предупреждены о дальнейшем расторжении трудового

договора) ;

- инвалиды, способные осуществлять трудовую деятельность по заключению медико-трудовой экспертной комиссии;

- пенсионеры, желающие восстановить (продолжить) трудовую деятельность независимо от возраста;

- лица, желающие сменить место работы или профессию;

- лица, желающие иметь постоянную работу, занятые разовой, временной и сезонной работой;

- лица, желающие участвовать в оплачиваемых общественных работах и сезонных работах в сельском хозяйстве.

Другие категории лиц, нуждающихся в трудоустройстве, также могут быть зарегистрированы в местных агентствах занятости в качестве лиц, ищущих работу.

Исходя из этого, он бы дал четкое указание по поводу правовой оценки и решение по делу гражданки Гульсоры Хусановой.

ТЕМА 10. СТРАХОВАНИЕ

Игра «СтрахOff или как защититься от рисков»

Сценарий. СтрахOFF или как защититься от рисков

1. Описание мероприятия

1.1. Краткая характеристика

№	Параметр мероприятия	Характеристика
1.	Формат	Игра живого действия
2.	Темы	Риски и страхование
3.	Количество участников и распределение по командам	30 чел. Игра индивидуальная
4.	Необходимое количество модераторов	2. На этапе игры “Светофор” один человек продает страховки, второй ведет игру с событиями и письмами.
5.	Общая продолжительность	50 минут
6.	Цели и задачи	Цели: Развитие финансовой грамотности 1. Сформировать понимание рисков. 2. Дать представление о страховании, его видах. 3. Развить навык

		прогнозирования событий и их влияния на бюджет семьи и личный бюджет. Развитие личностного потенциала 1. Приобрести ресурсы устойчивости потенциала достижения - навык анализа эффективности выбора. 2. Приобрести инструментальные ресурсы потенциала достижения - навык постановки цели, навык прогнозирования событий и их последствий (игровых решений, финансовых решений). 3. Приобрести ресурсы устойчивости потенциала жизнестойкости - развить навык толерантности к неопределенности за счет случайных событий и необходимости принятия решений.
7.	Планируемый результат в виде знаний и умений	Результаты по финансовой грамотности Знаю: • Какие риски потери денег

		существуют и как от них защититься. ● О страховании имущества, здоровья, жизни и принципах работы страховой компании. Умею ● Определять последствия различных событий для бюджета семьи, на основе этого проводить расчёты. ● Сравнивать виды страхования, объяснять его необходимость. Применяю ● Прогнозирую финансовое влияние вероятных обстоятельств на бюджет семьи и личный бюджет. Результаты по развитию личностного потенциала (потенциала достижения и потенциала жизнестойкости): ● Приобретены ресурсы устойчивости потенциала достижения - ученик способен проанализировать, насколько эффективен его выбор. ● Приобретены
--	--	---

		инструментальные ресурсы потенциала достижения - ученик способен поставить цель, прогнозировать возможное дальнейшее развитие процессов, событий и их последствия. ● Приобретены ресурсы устойчивости потенциала жизнестойкости - ученик развивает свою толерантность к неопределенности.
--	--	--

1.2. Технические требования к месту проведения

- Размер помещения должен соответствовать количеству участников мероприятия, участники должны иметь возможность свободно перемещаться по полу.
- Пространство пола должно быть свободным, если это класс - парты стоят по углам класса.
- Проектор и ноутбук для показа писем.
- Реквизит - шляпа, мешок или непрозрачная емкость для событий, 5 конвертов для стартапов.

2. Порядок проведения мероприятия

2.1. Подготовка к мероприятию

- Малярным скотчем на полу необходимо сделать линию старта и линию финиша. Также одну линию подписать “Да”, другую

линию - “Нет”.

- Проверить работает ли проектор, ноутбук, работает ли презентация (см. Приложение 1).
- Распечатать деньги (см. Приложение 2, по количеству участников).
- Распечатать события (см. Приложение 3).
- Распечатать карточки персонажей (см. Приложение 4, по количеству участников).
- Распечатать страховые полисы (см. Приложение 5)
- Распечатать карточки проектов и ключи для события с инвестициями (см. Приложение 6, в 1 экз)

2.2. Теоретическая часть

Ведущий в начале занятия рассказывает о том, что такое страхование, о его видах, что страхование защищает от разных рисков.

Ведущий: Сегодня на занятии мы будем много играть. Для начала скажите, что объединяет картинки на слайде?

Ждем ответов участников, показываем соответствующий слайд.

Ведущий: Верно, это непредвиденные события, которые могли бы с нами произойти. Все они грозят материальному благополучию нашей семьи - вызвать серьезные денежные затруднения. Эти события также называют рисками.

Какие же риски бывают и как мы можем защитить себя и своих близких от их негативных последствий? Давайте разбираться.

Ведущий: Основные риски, которые угрожают нашему финансовому благополучию следующие (*показываем соответствующий слайд*):

1. Риски серьезных травм и заболеваний кого-то из членов нашей семьи. Особенно это касается родителей, ведь именно они приносят в семью наибольшую часть ее дохода. Неприятные события могут временно повлиять на их возможность работать и зарабатывать деньги.
2. Риски повреждения или утраты имущества семьи - например, машина попала в аварию или с квартиру затопили соседи.

Ведущий: Можем ли мы полностью защитить себя от наступления каждого из этих рисков? Вряд ли. Наша жизнь непредсказуема, случится может что угодно. Однако мы имеем возможность защитить себя и своих близких от негативных последствий данных рисков - сокращения дохода семьи, траты наших сбережений и возникновения долгов. В этом нам на помощь приходит два финансовых инструмента - подушка безопасности и страхование.

Показываем соответствующий слайд.

Подушка безопасности - сумма, которую ты можешь отложить после того, как удовлетворишь свои базовые потребности - в еде, в тепле, в проезде, в одежде и т.д. и совершишь все запланированные траты. Она зависит от размера твоих расходов. У каждого человека свои требования к сумме, на которую можно прожить (это зависит и от места проживания и от образа жизни).

Денежный запас может поддержать тебя в тяжелые времена (когда уволили, есть проблемы со здоровьем, нужно срочно переехать и так далее), дать возможность остановиться и подумать, что делать дальше.

Желательно иметь в резерве столько денег, чтобы можно было прожить полгода без доходов.

Страхование - это финансовый продукт, который позволяет семье защититься от последствий наступивших неприятностей и иметь денежные средства для их устранения. Работает страхование следующим образом: мы приходим в страховую компанию и говорим ей о том, что мы хотели бы защититься от того или иного риска. Компания берет с нас небольшую сумму денег в качестве оплаты ее услуг и заключает с нами договор на определенный промежуток времени. *Показываем соответствующий слайд.*

Если в течение этого времени с нами или с нашим имуществом происходит риск, от которого мы защищались с помощью страховки, компания выплачивает нам компенсацию. Размер этой компенсации в несколько раз превышает сумму, которую мы заплатили компании в качестве платы за ее услуги. Как правило, этой суммы хватает для того, чтобы полностью покрыть весь ущерб. В случае, если в течение всего срока нашего договора риск так и не наступил, компания забирает оплаченную нами сумму денег себе в качестве вознаграждения за ее услуги.

За счет того, что клиентов у страховой компании много, а неприятные события происходят только с несколькими из них, компания имеет возможность спокойно выплачивать компенсации

и при этом зарабатывать деньги.

Итак, мы разобрались, как работает страхование. Есть вопросы?

Ждем вопросов участников, отвечаем. Приступим к игре!

2.3. Инструкция для проведения

Игра длится 3-5 раундов, в зависимости от того, может ли ведущий держать темп игры. В финале подсчет капитала и рассказ участников о своих персонажах, что они пережили за время игры.

Ход раунда.

Дети получают стартовый капитал. У каждого - 100 рублей, а также бланки персонажей (см. Приложение 4). Далее раунд по шагам.

1 шаг. Покупка страховки. Каждый раз раунд начинается с покупки страхового полиса. Страховые полисы продает ведущий. Сначала ведущий озвучивает виды страховки на слайде, объясняет, зачем они нужны. Если дети хотят приобрести страховку, то они подходят к ведущему (или поднимают руку) и физически отдают деньги за карточку страхового полиса. Когда дети получают карточку страхового полиса, в своих бланках персонажа они отмечают вид купленной страховки.

2 шаг. Вытаскивание события. Игра по механике “Светофор”. Игроки встают за линию старта. Ведущий встает в центр между линиями и поворачивается к игрокам спиной. Далее он вытягивает карточку с событиями из шляпы, громко зачитывает и поворачивается к игрокам.

События могут быть как положительными, так и отрицательными.

Если событие отрицательное - авария, затопление машины и так далее, то детям нужно у себя посмотреть, какая страховка приобретена. Если подходящая, то нужно показать ее ведущему и спокойно перейти на другую сторону. Если у игрока нет страховки, он должен перебежать на другую сторону, задача ведущему попытаться коснуться его, после чего пойманный игрок теряет деньги, последний пойманный игрок становится ведущим.

Если событие положительное - выиграла в лотерею, стажировка за границу, то игрокам нужно отметить в карточке персонажа увеличение дохода. Чтобы получить деньги, нужно выполнить действие.

3 шаг. В конце раунда детям приходит письмо. Ведущий озвучивает письмо на слайде. Игрокам нужно сделать выбор - принимают участие в событии или нет (голосование ногами - физически идешь к ответу на линии “да”/”нет” или идешь налево/направо, варианты голосования описаны на карточках событий). После принятия решения всеми игроками ведущий кликает на варианты ответа в презентации и зачитывает, что происходит с персонажами. Игрокам нужно отметить в бланке персонажа, сколько денег осталось после письма и в конце раунда.

Примерный тайминг:

- 10 мин. Введение, объяснение теории, объяснение правил игры, заполнение детьми бланка персонажа.
- 2+5 мин. Первый раунд. 2 мин на покупку страховки, 5 мин на события и письма.
- 2+5 мин. Второй раунд (повтор действий первого раунда)
- 2+5 мин. Третий раунд
- 2+5 мин. Четвертый раунд
- 2+5 мин. Пятый раунд.
- 4 мин. Рефлексия

3. Вопросы для рефлексии

- Что пережил твой персонаж?
- Какие события и как повлияли на жизнь твоего персонажа?
- Какие решения принимать было сложнее всего?
- Зачем нужно было страхование в игре? Помогло ли страхование справиться с негативными событиями?

Приложение 6.

Карточки с описаниями проектов для события про инвестиции

Распечатать в 1 экз. Наклеить описания проектов на конверты.



ПРОЕКТ 1

Биокольцо рассчитывает пульс и потребление калорий. Отправляет показатели на смартфон и лечащему врачу.



ПРОЕКТ 2

Миниатюрный дрон: надежный, маневренный и простой в управлении. Главная функция - видеонаблюдение и съемка.



ПРОЕКТ 3

«Облачная» система хранения данных. Удаленный доступ к файлам и материалам с любых носителей.



ПРОЕКТ 4

Технология анализа крови, «качающая» из одной капли в разы больше информации, чем при стандартных методах оценки.



ПРОЕКТ 5

Приложение по доставке еды из ресторанов. Показывает адреса ресторанов, отзывы и время ожидания еды.

Клиенты могут распечатать, отдать ведущему, который вытаскивает карточку события про инвестиции)

Инструкция для ведущего

Спросите, кто инвестировал в проект №1, №2, №3, №4, №5, игроки поднимают руки, затем зачитайте результат инвестирования и попросите ведущего мероприятия выдать деньги. Зачитайте вслух: «Вот как сложилась судьба этих компаний» :

ПРОЕКТ 1 КОМПАНИЯ "B IORING" - потеря 30 рублей. Создатели представили прототип, заключили контракты с крупными спортивными компаниями, собрали с помощью краудфандинга \$460 000 и... исчезли. Звонки и почта остаются без ответа.
ПРОЕКТ 2 КОМПАНИЯ "ZANO" - потеря 30 рублей. Проект получил \$3,5 млн, однако дрон едва поднимался с земли и устал падать, хотя в видеороликах бодро кружил над полянкой.
ПРОЕКТ 3 КОМПАНИЯ "DROPBOX" - получены 60 рублей. Наверное, самое известное в мире «облачное» хранилище данных - компания стоимостью более \$10 млрд и аудитория в 500 млн пользователей.
ПРОЕКТ 4 КОМПАНИЯ "THERANOS" - потеря 30 рублей. После привлекения \$400 млн компания попала под критику общественности и надзорных органов. Ее стоимость упала более чем в 10 раз.
ПРОЕКТ 5 КОМПАНИЯ "DELIVERY CLUB" - получены 60 рублей. Российский агрегатор, привлечший \$10 млн инвестиций, а затем проданный иностранному холдингу. За пять лет количество заказов в день выросло с 15 до 12 000, выручка компании составляет более \$15 млн в месяц.

Приложение 3.

События. Распечатать в 2 экз. (1 экз. нарезать для шляпы, 1 экз. для ведущего)

1	Вы нашли деньги (+30 рублей).	<u>Примечание для ведущего.</u> После ответа игроков прочитайте вслух: «Вы получаете деньги, если ответили «Да». Деньги лучше хранить в банке или инвестировать, потому что иначе деньги ссыются в инфляцию».	
	Получите деньги, если верно ответите на вопрос: Правильно ли хранить накопления в наличке? Проголосуйте «Да» или «Нет». Те, кто считает - правильно, идут направо, те, кто считает - неправильно, идут налево.		
	Вас хотят повысить на работе (+20 рублей). Неправильно ответить на вопрос.	<u>Примечание для ведущего.</u> После ответа игроков прочитайте вслух: «Вы получаете деньги, если ответили «Да». Зарплата - это доход. Примеры других источников дохода - аренда, пенсия, прибыль от бизнеса и так далее».	
	Вопрос: Зарплата - это расходы? Проголосуйте ногами. Те, кто идет - да, идут направо, те, кто сидит - нет, идут налево.		
1	Вы получили наследство (+30 рублей). Но для получения наследства нужно правильно ответить на вопрос.	<u>Примечание для ведущего.</u> После ответа игроков прочитайте вслух: «Наследство - это доход. Кроме того, к доходам относятся пенсия, пенсия, и так далее, а вот расходы и являются оплатой коммунальных платежей, покупка продуктов».	
	Наследство - это доход? Те, кто идет - да, идут направо, те, кто сидит - нет, идут налево.		
	Вы предложили подработку в области педагогики. Вы можете получить +20 рублей за уроки финансовой грамотности. Но сначала проверьте ваши знания. Если правильно ответите на вопрос,	<u>Примечание для ведущего.</u> После ответа игроков прочитайте вслух: «Вы получаете деньги, если ответили «Да». Процент по кредиту - это расход. Это деньги, которые мы платим банку за пользование его деньгами».	
	Процент по кредиту - это доход?		
1	Вам предложили проинвестировать в стартап (Дарят 30 рублей, но получите 60 рублей при удачном исходе).	<u>Примечание для ведущего.</u> Попросите конверты и описания проектов у ведущего мероприятия. После того, как игроки сделали выбор, зачитайте ключи (также возьмите их у ведущего мероприятия)	
	В какой банк проинвестировать? Положите деньги в «Кредит» с каждой 100 рублей		
	Пожар квартиры		
	Игрокам нужно заплатить 50 рублей или ущерб покрывается страховкой квартиры.		
	Вашу квартиру ограбили		
	Игрокам нужно заплатить 50 рублей или ущерб покрывается страховкой квартиры.		

1	Отменен рейс на самолет	
	Игрокам нужно заплатить 30 рублей или ущерб покрывается страховкой рисков.	
	Угнали автомобиль	
	Игрокам нужно заплатить 30 рублей или ущерб покрывается страховкой автомобиля.	
	Сломал ногу	
	Игрокам нужно заплатить 20 рублей или ущерб покрывается страховкой здоровья.	
	Потеря работы - не можешь выплачивать кредит	
	Игрокам нужно заплатить 30 рублей или ущерб покрывается страховкой рисков.	
	Автомобильная авария	
	Игрокам нужно заплатить 30 рублей или ущерб покрывается страховкой автомобиля.	
	Прорвало трубу - вашу квартиру затопило	
	Игрокам нужно заплатить 50 рублей или ущерб покрывается страховкой квартиры.	
	Заболел зуб	
	Игрокам нужно заплатить 20 рублей или ущерб покрывается страховкой здоровья.	

ТЕМА 11. ФИНАНСЫ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ

Деловая игра «Личный финансовый план»

Игра знакомит участников с темой личного финансового планирования, учит обращать внимание на риски, принимать решения по расходам и накоплениям.

Покрываемые темы: личный финансовый план, банковские инструменты (депозит), страхование (рисковое), инструменты фондового рынка (акции, облигации)

Продолжительность: 1,5 часа

Количество участников: не ограничено, игра является индивидуальной.

Состав материалов:

- Сценарий с описанием технических требований и особенностями подготовки занятия;
- Речь ведущего по ходу занятия;
- Видеоинструкция к проведению;
- Дополнительные материалы (игровые бланки, презентации).

Рекомендации по техническому оснащению: проектор, ноутбук, экран.

Правила игры

- Во время игры не забегайте вперед, четко следуйте указаниям ведущего
- Не занимайтесь самодеятельностью
- Исправления на бланке допустимы только в присутствии одного из организаторов

- Главная цель участника игры – реализовать одну финансовую цель
- По ходу игры финансовую цель менять нельзя
- Победителем деловой игры считается участник, реализовавший наиболее дорогую финансовую цель
- В случае, если два игрока реализовали одинаково высокие по стоимости цели, победитель определяется по количеству оставшихся свободных средств
- Реализация поставленных целей осуществляется путем использования 4 финансовых инструментов:
 - банковский депозит
 - государственные облигации
 - акции
 - полис страхования жизни.
- Показатели доходности по финансовым инструментам:
 - депозит – 8%
 - государственные облигации – 10%
 - акции - определяется жеребьевкой
 - страховой полис – отсутствует; стоимость – 2000 р
- В случае «непредвиденных обстоятельств»:
 - при наличии полиса при отсутствии полиса, компания оплачивает стоимость лечения
 - на участника налагается штраф в размере 20 000 р.

При вложении денег «под подушку» есть опасность потерять их в случае «ограбления». Доходность по акциям, страховые случаи и случаи ограбления определяются в случайном порядке.

ИГРОК № 1..,

ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН

				
	Скоба C-11 W*O CR C	-11"1	1 row A p T I I p" 061 n.u.m	

” ПЕРВЫЙ

)))00- ,'_ _ 0

M, , O,

в тою А год

015- , ,

Итого на конец второго года: _____

TK1'14AΓOA

[illegible]

Итого на конец третьего года: _____

ЧЕТВЕРТЫМ ГОД

M.O. C-O

ПІПЬАГОА

ИТОГ НА КОНЕЦ ПЯТОГО ГОДА

ТЕМА 12. МЕЖДУНАРОДНЫЕ ФИНАНСЫ

Деловая игра «Фондовый рынок»

Сценарий деловой игры «Фондовый рынок»

1. Описание мероприятия

1.1. Краткая характеристика мероприятия

	Параметр мероприятия	Характеристика
1.	Формат мероприятия	Деловая игра
2.	Покрываемые сферы (темы)	Инвестиции, механизм работы фондового рынка, профессиональные участники фондового рынка, основные ценные бумаги (акции и облигации).
3.	Количество участников и распределение по командам	Игра является индивидуальной для каждого участника, количество участников не ограничено
4.	Необходимое количество модераторов	1 ведущий и 1 модератор при количестве участников до 20, далее по 1 модератору на каждые дополнительные 20 участников
5.	Общая продолжительность	От 2-х до 3-х часов.
6.	Цели игры	1. Ознакомить участников с основами функционирования фондовой биржи и инструментами для вложения капитала, которые она нам предоставляет. 2. Обучить участников основам инвестирования в инструменты фондового рынка 3. Привить участникам навык анализа инвестиционных решений по критерию риск/потенциальная

		доходность.
7.	Задачи игры	1. Приобретение участниками игры теоретических знаний о фондовом рынке, о ценных бумагах и их основных параметрах в ходе краткого теоретического семинара. 2. Игровое моделирование биржевых торгов и изменения цен котировок на финансовые активы для практического закрепления полученных знаний. 3. Приобретение участниками опыта принятия инвестиционных решений.

1.2. Технические требования к месту проведения.

Размер помещения должен соответствовать количеству участников мероприятия, участники должны иметь возможность свободно сидеть и писать на твердой поверхности. Для проведения мероприятия подойдет учебный класс, аудитория или актовый зал учебного заведения. В помещении должно быть предусмотрено место для выступления ведущего.

Ведущий должен размещаться так, чтобы иметь возможность установить визуальный контакт с каждым участником мероприятия. В зоне ведущего должен размещаться стол, где будут находиться:

- Ноутбук, подключенный к проектору с открытой презентацией для сопровождения мероприятия
- Ноутбук модератора или ведущего с открытой игровой программой “Виртуальная биржа” для регистрации сделок участников в процессе деловой игры.

- Бланки для участников, которые помогают им фиксировать собственные сделки
- Ручки и/или другие письменные принадлежности для раздачи участникам в начале мероприятия.
- Чистые листы А4 для записи участников в начале мероприятия. Помещение должно быть оснащено проектором и экраном/интерактивной доской для демонстрации презентации участникам.

Между рабочими местами участников должно быть предусмотрено свободное пространство для перемещения ведущего и модераторов.

Максимальное количество участников мероприятия не ограничено, так как игра является индивидуальной, однако для обеспечения комфортного игрового процесса необходимо соблюдать соотношение модератор - количество участников игры. Оптимальное соотношение: 1 модератор на каждые 10 участников игры.

2. Теоретическая часть

Завершив подготовку к игре, ведущий ожидает прибытия участников мероприятия в учебный класс. После того, как участники прибыли, ведущий начинает свое выступление.

Он представляется участникам, кратко рассказывает о себе и своем месте работы. Ведущий кратко обозначает цели и задачи мероприятия, регламент и устанавливает с участниками 3 дисциплинарных правила, которые в дальнейшем помогут ему грамотно контролировать аудиторию.

Договорившись с участниками о дисциплинарных правилах, которые они будут соблюдать, ведущий переходит к рассказу теории по теме мероприятия.

Ведущий кратко рассказывает участникам о том, что такое ценная бумага и в чем заключается ее ценность. Он упоминает, что наиболее известными и распространенными ценными бумагами во всем мире являются акции и облигации.

Далее ведущий переходит к рассказу об акциях. Он на простом примере объясняет участникам, что владение акцией той или иной компании делает их совладельцем этой компании, рассказывает участникам про права, которые они получают как владельцы акции при ее приобретении.

Ведущий рассказывает участникам про два способа получения дохода по акциям:

- Купить дешево, продать дороже
- Дивидендный доход

После этого он рассматривает с участниками две основные классификации акций:

- По дивидендам (простые и привилегированные)
- По риску (акции “Голубых фишек”, акции 1 эшелона - топ 50 компаний, акции 2 эшелона - топ 100 компаний, акции 3 эшелона).

Далее ведущий рассказывает участникам о том, какие риски связаны с приобретением акций и демонстрирует прямую корреляцию между потенциальной доходностью акции и риском потери средств.

После завершения теории по акциям ведущий переходит к рассмотрению облигаций. С помощью сравнения с уже изученными акциями ведущий рассказывает участникам об основных характеристиках облигаций и механизме их работы.

Далее он рассматривает с участниками основной способ получения дохода по облигациям - купонную доходность, и упоминает, что облигации также, как и акции можно продать, но рассчитывать на получение высокого дохода от продажи не стоит.

После этого ведущий рассматривает с участниками основную классификацию облигаций - по тому, кто их выпустил, то есть по тому, кто является их эмитентом (государственные облигации, муниципальные облигации, корпоративные облигации).

Далее ведущий рассказывает участникам про основные риски, связанные с приобретением облигаций, и сравнивает их с рисками по акциям. Он задает участникам провокационный вопрос: “Что надежнее - акции или облигации”.

Получив ответ, он объясняет участникам, что для того, чтобы дать ответ на этот вопрос необходимо знать, кто является эмитентом акций и облигаций. Однако при сравнении акций и облигаций одной и той же компании можно смело утверждать, что облигации являются более надежным инструментом.

После завершения рассказа про облигации ведущий задает участникам вопрос: “А где же мы можем приобрести акции и облигации?”. После получения ответов от участников ведущий рассказывает им, что акции и облигации торгуются на фондовой бирже, где мы можем в любой момент купить их у других

инвесторов и продать. Ведущий рассказывает участникам про механизм работы фондовой биржи и упоминает, что самостоятельно мы там торговать не можем, для этого нам необходимо воспользоваться услугами специально посредника - брокера.

Ведущий раскрывает особенности деятельности брокера и рассказывает участникам об основных его функциях и комиссии, которую он берет с нас.

В заключение ведущий рассказывает участникам основные правила рациональных инвестиций, соблюдение которых позволит снизить риск потери денег при самостоятельной торговле ценными бумагами.

После этого он вместе с участниками переходит к деловой игре.

2.3. Деловая игра.

Завершив теоретическую часть, ведущий переходит к деловой игре. В самом начале игры он убеждается, что модераторы успели разделить участников между собой и внесли их имена и фамилии в игровую программу на личных ноутбуках.

После этого ведущий просит одного из модераторов раздать каждому участнику мероприятия по 1 комплекту бланков для фиксации инвестиционных решений и убедиться, что у каждого участника есть чем писать.

Пока модератор осуществляет раздачу игровых бланков, ведущий оглашает участникам правила деловой игры.

Каждый участник игры имеет возможность попробовать себя в роли инвестора. У каждого участника есть 10 000 у.е. стартового капитала, которые он имеет возможность вкладывать в представленные в игре инвестиционные инструменты.

Всего в игре 3 инвестиционных инструмента:

- Акции 9 компаний.
- Государственные облигации с доходностью 7% годовых.
- Банковский вклад с доходностью 10% годовых. Вложения во вклад застрахованы до 1 400 у.е.

Участники имеют возможность вкладывать в эти инструменты любую сумму в пределах своего капитала, в любых соотношениях.

Главная цель участников игры - заработать как можно больше денег на своих вложениях в течение 4 игровых лет.

Каждый год участники читают новости, которые им раздает ведущий и которые оказывают влияние на динамику цены акций тех или иных компаний.

Участникам необходимо проанализировать новости, определить, как они повлияют на стоимость акций компаний, и принять решение о том куда они будут вкладывать свои деньги.

Все сделки участники совершают через брокеров. Роль брокера выполняют модераторы. Каждый участник в ходе распределения закрепляется за определенным брокером, т.е. модератором.

Перед тем, как подойти к своему брокеру и зафиксировать совершенные сделки участник самостоятельно фиксирует свои сделки на личном бланке. После этого он подходит к своему

брокеру и озвучивает ему совершенные сделки - в какие инструменты и сколько денег он вкладывает.

Далее участник присаживается на место и ждет пока все желающие зафиксируют свои сделки у брокеров.

После того, как все участники зафиксировали свои сделки ведущий открывает слайд презентации с динамикой акций компании - участники видят какие акции и на сколько выросли, а какие - упали.

После этого участники на личных бланках фиксируют свою прибыль или убыток по совершенным операциям. Ведущий дает им на это не более 5 минут.

По истечению этого времени ведущий открывает новости 2 года, участники анализируют эти новости и принимают решение о том, какие бумаги они будут продавать в этом году, а какие - покупать, фиксируют свои решения на личных бланках.

Перед началом второго года ведущий напоминает участникам, что если игрок хочет приобрести какие-то ценные бумаги во втором году, но в прошлом периоде он распределил все свои 10 000 по различным инвестиционным инструментам - ему необходимо сначала продать что-то, т.е. вывести оттуда деньги, а только потом на полученные от продажи бумаг игровые деньги приобрести новые бумаги.

Участники принимают и фиксируют свои инвестиционные решения, после чего снова подходят к своим брокерам и озвучивают им желаемые сделки. После того, как все игроки

подошли к брокерам, ведущий выводит слайд с результатами - динамикой акций за 2 год.

Обозначенные процедуры повторяются еще два раза, до истечения 4 игрового года.

По завершении игры ведущий проводит с участниками рефлекссию - спрашивает, что у них получилось в игре, какие ошибки они допустили, чему они научились. В это время модераторы оценивают результаты своих подопечных и находят 3-х игроков, которые заработали наибольшее количество денег. Один модератор записывает имена этих игроков с указанием их дохода на листок бумаги и передает ведущему.

Ведущий зачитывает имена победителей и их результаты, поздравляет победителей, благодарит участников за игру и прощается с ними.

Банковский депозит				Государственные облигации		
#	Вложение снятие	Изменение в %	Итог по этапу	Вложение снятие	Изменение в %	Итог по этапу
1		10			7	
2		10			7	
3		10			7	
4		10			7	

#	Exxon Mobil	Gazprom	Saudi Aramco	Volkswagen	Armani	IKEA	Telegram	Tesla	Uber
1									
2									
3									
4									

ТЕМА 13. ТЕОРИЯ ФИНАНСОВ

Игра «Финансовое бинго»

Сценарий 2. Финансовое бинго

1. Описание мероприятия

1.1. Краткая характеристика

№	Параметр мероприятия	Характеристика
1.	Формат	Игра живого действия
2.	Темы	Семейный бюджет и личный финансовый план, Банки, Риски и страхование
3.	Уровень сложности	1
4.	Количество участников и распределение по командам	Не больше 30 чел. В игре предусмотрено деление на пары
5.	Оптимальный возраст участников	8-10 лет
6.	Необходимое количество модераторов	1
7.	Общая продолжительность	1 ак. час (45 минут)
8.	Цели и задачи	Цели: Развитие финансовой грамотности. 1. Сформировать понимание семейного бюджета, источников доходов и видов расходов. 2. Сформировать понимание функций банка. 3. Научить описывать направления расходов семьи. 4. Научить принимать решения по вопросу сбережений, ведения

		личного бюджета. 5. Научить определять риски и принимать решения по участию в деятельности, связанной с рисками потери средств. Развитие личностного потенциала (потенциала достижения). Приобрести ресурсы устойчивости - навык анализа эффективности выбора.
9.	Планируемый результат в виде знаний и умений	Результаты по финансовой грамотности Знаю: ● Основные направления расходов. ● Какие источники доходов существуют. ● Что такое банк и какие функции он выполняет. ● Что такое кредит и зачем он нужен ● Какие основные риски, угрожающие нашему финансовому благополучию, существуют. Умею ● Описывать направления расходов семьи и их классификацию. ● Определять последствия различных событий для бюджета семьи. Применяю ● Веду личный бюджет, рассчитываю доли расходов на разные товары и услуги. ● Принимаю грамотные решения по вопросу займа денег. ● Не участвую в игровой и иной деятельности, связанной с рисками потери или проигрыша средств.

		Результаты по развитию личностного потенциала (потенциала достижения): • Приобретены ресурсы устойчивости - ученик способен проанализировать, насколько эффективен его выбор.
--	--	--

1.2. Технические требования к месту проведения

- Размер помещения должен соответствовать количеству участников мероприятия.
- Для проведения занятия подойдет как учебный класс, так и открытая площадка в парке.
- Для проведения игры необходимо распечатать бланки для бинго, для заключительной части занятия нужна доска/лист флипчарта для записи ответов участников.
- Для показа презентации (Приложение 1) необходим проектор.

2. Порядок проведения мероприятия

2.1. Подготовка к мероприятию

- Распечатать бланки для бинго (см. Приложение 2 для тура 1 и Приложение 3 для тура 2).
- Распечатать или если нет возможности, то расчертить доску/лист флипчарта под лист бинго из заключительной части занятия (см. Приложение 4).

2.2. Теоретическая часть

Эта игра предусматривает знакомство участников с основными понятиями тем “Семейный бюджет и личный финансовый план”,

“Банки”, “Риски и страхование”, может проводиться в качестве заключительного урока.

Ведущий: Здравствуйте! Сегодня у нас урок, на котором мы вспоминаем прошедшие темы. Давайте вспомним несколько терминов.

Что такое деньги?

Послушайте ответы участников.

Ведущий: Верно, деньги - это главное средство обмена в нашем мире, которое дает нам возможность приобрести любую вещь, которую мы захотим, например, приставку PlayStation или молоко для блинчиков.

А зачем нужен семейный бюджет?

Послушайте ответы участников.

Ведущий: Верно, бюджет - план доходов и расходов семьи, с помощью которого мы можем понять какую сумму денег семья получит в свое распоряжение в следующем месяце и куда она эти деньги потратит.

Доходы - вся сумма денег, которая приходит в семью в течение месяца.

Расходы - все денежные траты семьи на различные товары или услуги в течение месяца.

А какие семейные доходы и расходы вы можете назвать?

Послушайте ответы участников.

Ведущий: Да, к доходам относятся:

- Заработная плата
- Социальные выплаты
- Доходы от собственности, которой мы владеем (например, от аренды квартиры)
- Доходы от инвестиций (например, от вклада)

Расходы можно назвать такие:

- Питание
- Коммунальные услуги
- Транспорт
- Медикаменты
- Образование детей
- Одежда, обувь
- Связь, интернет
- Развлечения
- Выплата долгов

Что такое вклад и зачем он нужен?

Послушайте ответы участников.

Ведущий: Вклад - это деньги, которые вы **даете** в долг банку.

За использование ваших денег, **банк** обещает сохранить ваш вклад и выплатить вам процент. Этот процент-ваш доход.

За кредитом тоже идут в банк, а чем он отличается от вклада, кто знает?

Послушайте ответы участников.

Ведущий: Кредит - это деньги, которые вы **берете** в долг у банка. За использование денег банка уже **вы** платите процент. Кредит можно

взять на квартиру, машину и на другие покупки.

А зачем нам нужно страхование?

Послушайте ответы участников.

Ведущий: Страхование - договор со страховой компанией, защищающий имущественные интересы людей и компаний в случае непредвиденных обстоятельств

Застраховать можно все что угодно: жизнь, здоровье, квартиру, машину, долги и любой прочий аспект жизни, связанный с риском. Например, можно купить страховку на жилье, и если у вас случается какое-то происшествие в доме (например, затопило квартиру от сломавшейся стиральной машинки), то она покроет ремонт или компенсацию соседям.

Ура, мы все вспомнили! Давайте играть!

Ведущий: На первом туре правила такие - я достаю карточку с определением, вы должны догадаться, о каком термине идет речь и зачеркнуть его в своем бланке. Кто зачеркивает успешно все ячейки, кричит “Бинго” (Материалы для проведения первого тура см. Приложение 2).

Ведущий: Во втором туре вам нужно будет найти напарника и задать ему вопрос из своего бланка. Ответ кратко записать. Цель игры состоит не только в том, чтобы заполнить все графы таблицы, но и в том, чтобы на каждый следующий вопрос отвечал другой участник. Кто получит ответы на все вопросы и заполнит табличку, громко кричит: «Бинго Й-хохо!».

Список вопросов в бинго (вопросы на знание и мнения, которые включают рефлексию собственного опыта, перемешаны в бланках

бинго тура 2, см. Приложение 3. Сами бланки тура 2 не проверяются на правильность/неправильность, но вместе с детьми можно пообсуждать, насколько их ответы близки к истине):

Вопросы на знание

- 1. Приведи пример дохода (зарплата, гонорар, прибыль, стипендия и др.)*
- 2. Кто получает пенсию? (пенсионеры - те, кто достигли пенсионного возраста, люди, которые имеют инвалидность или потеряли кормильца, также ее получают в связи с длительной профессиональной деятельностью)*
- 3. Кто получает стипендию? (как правило, студентам колледжей, вузов, аспирантам и докторантам)*
- 4. За что получают заработную плату? (за работу, труд)*
- 5. Как можно копить деньги школьнику? (копить с карманных денег, экономить на необязательных тратах, копить в банке и др. ответы)*
- 6. Приведи пример расходов (на проезд, питание, покупку одежды и т.д.)*
- 7. Приведи пример обязательных расходов семьи (на питание, проезд, оплату коммунальных услуг и др.)*
- 8. Приведи пример расходов, на которые тратиться не обязательно (на чипсы, газировку, игровые автоматы и др.)*
- 9. Что такое долги? (деньги, которые семья занимает у других людей или компаний для того, чтобы приобрести те или иные товары или услуги)*

10. Что такое инфляция? (процесс обесценивания денег в экономике, потеря деньгами их покупательной способности. Главный признак инфляции - постоянный рост цен)
11. Зачем нужен банк? Что люди делают в банке? (Банк - компания, которая занимается привлечением, хранением и выдачей денег. Люди хранят деньги в банке, берут в долг, покупают деньги, переводят деньги и др.)
12. Что можно взять в кредит? (от кроссовок до квартиры)
13. Где безопасно брать кредит? (в банке)
14. Какие события приносят лишние траты? Приведи пример непредвиденных событий. (пожар, увольнение, залив квартиры и др.)
15. Что такое страхование? (Страхование - финансовый продукт, который позволяет семье защититься от последствий негативных событий и иметь деньги для устранения неприятных последствий этих событий)
16. Кто такие финансовые мошенники? (Финансовые мошенники - люди и организации, стремящиеся обманным путем забрать у нас деньги)
17. Кот Матроскин собирается брать кредит на ферму, но если он его возьмет, у него совсем не останется денег на покупку еды. Брать ли кредит Матроскину? (Нет, потому что ему не хватает денег на еду, а кредит нужно возвращать)
18. Какое слово лишнее: пенсия, оплата кредита, покупка продуктов, оплата проезда (пенсия - так как это доход, а не расход)

19. Папа получил СМС-сообщение: «Стою на кассе в магазине, срочно положи 50 руб. на этот номер. Мама». На сколько мошенники обогатятся, если им доверились 100 пап, 500 пап, 1000 пап? (100 пап - 5000 рублей, 500 пап - 25 000 рублей, 1000 пап - 50 000 рублей)

Вопросы про мнения

1. Что можно купить на 100 рублей? (жвачку, банан и др. подходящие ответы)
2. Что такое карманные деньги? (деньги на ежедневные расходы)
3. Напиши примету про деньги (“Копейка рубль бережет” и др.)
4. Что ты чаще всего покупаешь? (нет правильного ответа)
5. Самая дорогая твоя покупка? (нет правильного ответа)
6. Сколько денег тебе удавалось накопить? (нет правильного ответа)
7. Тебе когда-нибудь платили за работу? Что это за была работа? (нет правильного ответа)
8. Как ты думаешь, какая зарплата самая высокая в мире? (нет правильного ответа, но иногда говорят, что у Президентов)
9. Можно ли выиграть в лотерею? Почему ты так думаешь? (можно, но шанс обычно очень мал)
10. Как можно сэкономить на продуктах? (покупать по скидке, идти в продуктовый со списком и т.д.)
11. Ты сталкивался с мошенничеством? Расскажи, как действовали мошенники и как действовал ты. (нет правильного ответа)

Ведущий: В третьем туре мы будем заполнять таблицу с вами вместе.

В туре 3 ведущий заполняет с детьми таблицу, исходя из их ответов в бланках бинго в туре 2. После заполнения таблицы (см. Приложение 4) проводит рефлексию, комментирует, какие вопросы в темах “Семейный бюджет и личный финансовый план, Банки, Риски и страхование” детям следует вспомнить, какие интересные факты о финансовой грамотности одноклассников запомнились, какой свой опыт оказался полезным с точки зрения финансовой грамотности.

2.3. Инструкция для проведения

1. Тур 1. Раздать бланки бинго для тура 1. Разрезать карточки с определениями. Теоретический блок от ведущего. Ведущий случайным образом вытаскивает карточку и зачитывает определения, дети зачеркивают тот термин, который, как им кажется, подходит под данное определение. Когда будут зачеркнуты все ячейки, нужно крикнуть “Бинго!”. Ведущему нужно распечатывать бланки себе тоже и зачеркивать термины по ходу тура на своем бланке для последующей проверки ответов участников.

2. Тур 2. Раздать страницы с вопросами (5 вариантов на весь класс, с частичным совпадением вопросов) и карандаши/ручки. Объяснить участникам, что они должны найти себе напарника и

задать ему один из вопросов викторины. Ключевые слова ответа записываются в соответствующую графу. Затем пары разбиваются, и участники находят себе других партнеров. Цель игры состоит не только в том, чтобы заполнить все графы таблицы, но и в том, чтобы на каждый следующий вопрос отвечал другой участник. Участник, получивший ответы на вопросы и заполнивший все графы таблицы, громко кричит: «Бинго Й-хохо!».

3. Тур 3. Переходите к дискуссии. Зачитайте вопросы из бланка для тура 3 (см. Приложение 4) и попросите участников по очереди излагать полученные ответы, которые они давали в своих вариантах (по 3 участника на вопрос). Запишите на доске ключевые слова. Дайте участникам возможность кратко комментировать ответы.

4. Рефлексия

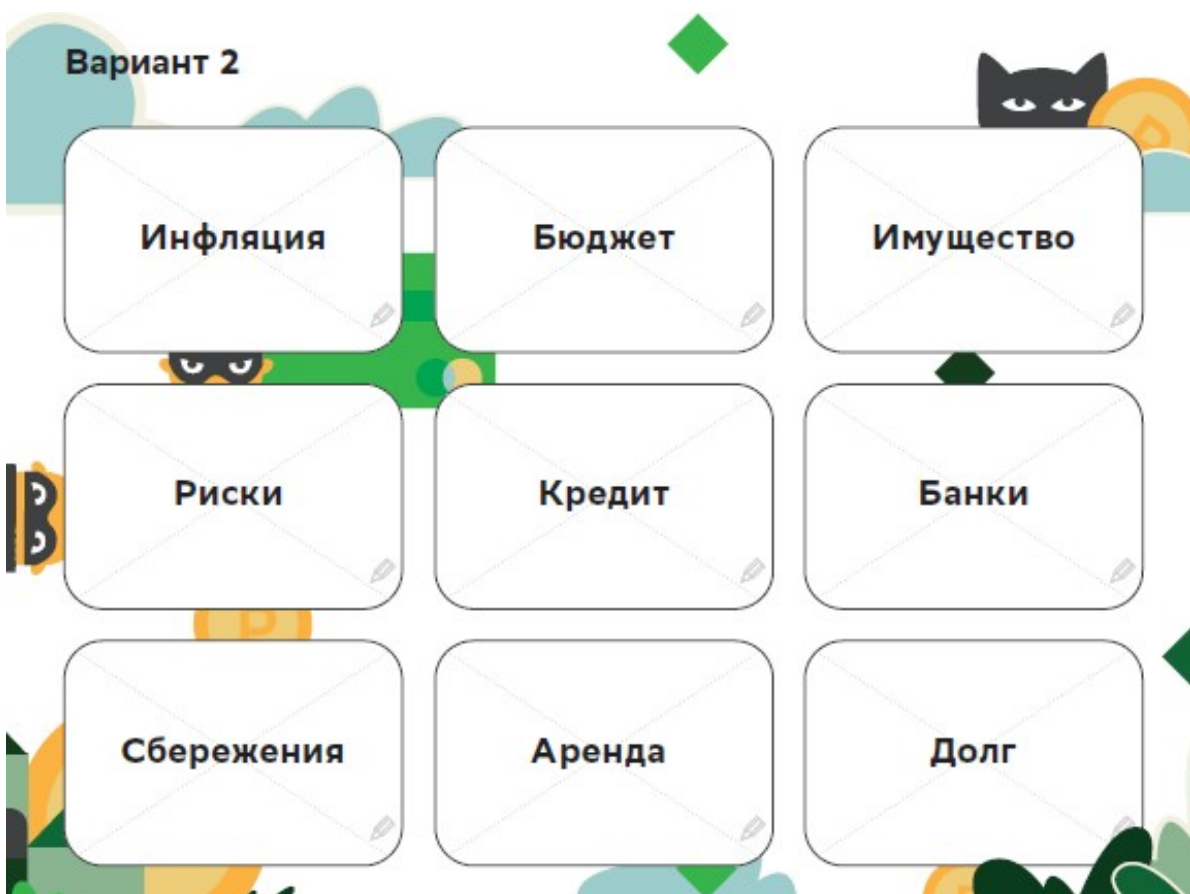
3. Вопросы для рефлексии

- Что нового ты узнал о финансовой грамотности своих друзей?
- Что было сложно? Что удивило?
- Какие термины запомнились больше всего?
- О каком твоём личном опыте, где ты показал себя финансово грамотным, напомнила тебе игра?

Вариант 1



Вариант 2



Карточки с определениями для учителя

Распечатать, разрезать в 1 экз. Случайным образом
вытаскивать из мешка/шляпы и зачитывать только определение.

) <-----+-----+----- ,		
Деньги	Бюджет	Расходы
это главное средство обмена в нашем мире, которое дает нам возможность приобрести любую вещь, которую мы захотим.	план доходов и расходов семьи, с помощью которого мы можем понять какую сумму денег семья получит в свое распоряжение в следующем месяце и куда она эти деньги потратит.	все денежные траты семьи на различные товары или услуги в течение месяца.
)-----+-----+----- i		

Доходы	Кредит	Банки
вся сумма денег, которая приходит в семью в течение месяца.	инструмент, позволяющий взять у банка деньги в долг на нужный срок за процент.	компания, которая занимается привлечением, хранением и выдачей денег.
-----+-----+----- 1		

Сбережения	Страхование	Вклад
разница между доходами и расходами семьи,свободные деньги, которые семья сохраняет и копит на будущее, например - на крупные покупки.	финансовый продукт, который позволяет семье защититься от последствий негативных событий и иметь деньги для устранения неприятных последствий этих событий.	инструмент, позволяющий разместить в банке свободную сумму на определенный срок с целью получения дохода в виде процентов.
-----+-----+----- 1		

Долг	Риски	Аренда
сумма денег, которую человек или компания дают нам во временное пользование.	опасности, которые угрожают финансовому благополучию нашей семьи, они способны создать семье серьезные денежные затруднения.	временное испаьзование имущества человека другими людьми за деньги.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ДРУГИХ ИСТОЧНИКОВ

Основная литература:

1. Боди З., Мертон Р. Финансы. Учебник. Пер. с англ. — М.: “Вильямс”, 2007.
2. Malikov T. Byudjet-soliq siyosati. Darslik. — T.: “Iqtisod-moliya”, 2019. - 404b.
3. Malikov T. Moliya. O’quv qo’llanma. — T.: “Iqtisod-moliya”, 2018. -274 b.
4. Malikov T., Olimjonov O. Moliya. Darslik. — T.: “Iqtisod-moliya”, 2019. - 920b.
5. Malikov T.S., Sherov A.B. Moliya. Elektron o’quv qo’llanma. 2019.
6. Nurmuxamedova B. Davlat byudjeti. O’quv qo’llanma. —T.: “Iqtisod-moliya”, 2018. - 576 b.
7. Sultonov Sh., Chingulov Q., G’ofurova U., Safarova N. Biznes moliyasi. O’quv qo’llanma.— T.: “Iqtisod-moliya”, 2019. — 358 bet.
8. Fozilchayev Sh., Xidirov N. Moliyaviy risklar nazariyasi. O’quv qo’llanma. —T.: “Iqtisod-moliya”, 2019. - 240 b.
9. Шапкин А.С., Шапкин В.А. Учебник . Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций. — М.: “Дашков и К”, 2016. -544 с.
10. Krugman P.R., Obstfeld M., Melitz M. International economics: theory & policy. — 9th ed. 2018. — 782 p.

11. Ataniyozov J.H., Alimardonov E.D. Darslik. Xalqaro moliya munosabatlari. –T.: “O‘zbekiston faylasuflari milliy jamiyati”, 2014. - 427 b.
12. Shoha’zamiy Sh.Sh. Moliya bozori va qimmatli qog‘ozlar. Darslik.: - T.: "Fan va texnologiya", 2012. - 440 b.
13. Vahobov A., Malikov T. Moliya. Darslik. T.:“Noshir”, 2011. - 712 b.

Дополнительная литература:

14. Указ Президента Республики Узбекистан от 07.02.2017 г. № УП-4947 «О Стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан»
15. Постановление Президента Республики Узбекистан от 20.04.2017 г. № ПП-2909 «О мерах по дальнейшему развитию системы высшего образования».
16. Постановление Президента Республики Узбекистан от 27.07.2017 г. № ПП-3151 «О мерах по дальнейшему расширению участия отраслей и сфер экономики в повышении качества подготовки специалистов с высшим образованием».
17. Мирзиёев Ш. Мы все вместе построим свободное, демократическое и процветающее государство – Узбекистан. –Т.: Узбекистан, 2017. – 56 с.
18. Мирзиёев Ш. Критический анализ, жесткая дисциплина и персональная ответственность должны стать повседневной нормой в деятельности каждого руководителя. –Т: Узбекистан, 2017. – 104 с.
19. Мирзиёев Ш. Обеспечение верховенства закона и интересов

человека – гарантия развития страны и благополучия народа. –Т.: Узбекистан, 2017. – 48 с.

20. Хазанович Е., Юнусов Л., Юнусов И. Международные финансы. Учебник. – М.: “КноРус”, 2017. – 334 с.

21. Эскиндаров М., Звонова Е. Мировые финансы. Учебник. – М.: “КноРус”, 2017. – 424 с.

22. Mehmonov S., Karimova Z., Tursunov A. Byudjet tizimi. Darslik. – Т.: “Iqtisod-moliya”, 2018. – 544 b.

23. Барулин С.В. Финансы. Учебник. – М.: “КноРус”, 2017. - 640 с.

24. Нешитой А.С. Финансы. Учебник. – М.: “Дашков и К”. 2018. - 352 с.

25. Срожиддинова З.Х. Бюджетная система Республики Узбекистан. Учебник. -Т.: “InfoCom.uz”. 2010. - 480 с.

26. Романовский М.В., Врублевская О.В. Финансы. Учебник. — М.: “Юрайт”, 2013. — 599 с

27. Abduraxmonov I. Sug‘urta nazariyasi va amaliyoti. O‘quv qo‘llanma. – Т.: “Iqtisod-moliya”, 2017. – 416 b..

Интернет-сайты:

28. <http://www.gov.uz> (Правительственный портал Республики Узбекистан).

29. <http://www.lex.uz> (Национальная база данных правового законодательства Республики Узбекистан).

30. <http://www.mf.uz> (Официальный сайт Министерства финансов Республики Узбекистан).

31. <http://www.cbu.uz> (Официальный сайт Центрального банка Республики Узбекистан).
32. <http://www.stat.uz> (Официальный сайт Государственного комитета Республики Узбекистан по статистике).
33. www.soliq.uz (Официальный сайт Государственного налогового комитета Республики Узбекистан).
34. <http://www.openbudget.uz> (Портал Республики Узбекистан “Открытый бюджет”).
35. <http://www.president.uz> (Пресс-служба Президента Республики Узбекистан)
36. www.scopus.com (Многопрофильная библиографическая и справочная база данных публикаций Scopus).
37. www.webofscience.com (Политематическая реферативно-библиографическая и наукометрическая (библиометрическая) база данных Web of Science).
38. <https://www.sciencedirect.com> (Электронная коллекция научной, технической и медицинской полнотекстовой и библиографической информации ScienceDirect).