УПРАВЛІННЯ ОСВІТИ

ПЕРВОМАЙСЬКОЇ МІСЬКОЇ РАДИ

МІСЬКИЙ МЕТОДИЧНИЙ КАБІНЕТ

**Фінансова грамотність**

**На допомогу вчителям економіки**

**Первомайськ, 2019**

Фінансова грамотність. На допомогу вчителям економіки: Методичний посібник. – Первомайськ, 2019. - 33 с.

**Відповідальні**

**за випуск:**  **Остапенко Г.Ф.,** начальник управління освіти

Первомайської міської ради

**Рябикіна А.В.,**

завідувач міського методичного кабінету

управління освіти Первомайської міської ради

**Рецензент:**  **Слободенюк С.П.,**

методист міського методичного кабінету

управління освіти Первомайської міської ради

**Укладачі:**  **Калініченко А.І.**, вчитель ЗОШ І-ІІІ ст. № 16

**Бурлаченко С.О.,** вчитель економіки ЗОШ І-ІІІ ст. № 12

**Комарист Ю.С.,** вчитель економіки ЗОШ І-ІІІ ст. № 4

**Комп'ютерна верстка, дизайн, друк:**

**Бончковська С.Г., Щавінська Ю.В., Рябикін А.П.**

Рекомендовано науково-методичною радою управління освіти Первомайської міської ради, протокол № 3 від 16 травня 2019 року

Посібник містить розробки уроків, позакласних заходів та економічні задачі з курсу "Фінансова грамотність". Рекомендовано для вчителів економіки закладів загальної середньої освіти.

**ЗМІСТ**

І. Розробки уроків:

1.1.Обмеженість виробничих ресурсів………………………….…..4

1.2.Особливості ринку капіталів…………………………………….12

1.3.Податки………………………………………………………..….20

ІІ. Розробка позакласного заходу

2.1.Податки – наші статки……………………………………….…..26

ІІІ. Задачі з економіки………………………………………………..32

**Тема: Обмеженість виробничих ресурсів.**

**Мета:** *сформувати* уявлення про виробництво та його структурні

елементи, розглянути фактори виробництва: земля, праця,

капітал, підприємницький хист, інформація та їх

характеристики;

*розвивати* економічне мислення та вміння висловлювати свою точку зору;

*виховувати* економічне мислення та розвивати допитливість і самостійність.

**Розвиток компетентностей:** освітня, самоосвітня, математична,

економічна грамотність, комунікативна

**Обладнання і матеріали:** підручник "Економіка", робочий зошит,

графіки на ММП.

**Міжпредметні зв'язки:** математика,історія всесвітня, українська

мова, географія, біологія

**Тип уроку:** комбінований.

**Методи навчання:** наочний, спонукальний, частково-пошуковий,

бесіда, пояснювальний.

**Хід уроку**

**І. Організаційний момент.**

Вітання з класом. Організація робочого місця.

**ІІ. Актуалізація опорних знань учнів.**

Перевірка д/з.

Планування завдання на урок по написаній темі на дошці:

1. Встановити …
2. Класифікувати…
3. Розрізнити…
4. Узагальнити…

**ІІІ. Засвоєння нового матеріалу.**

Випереджальне домашнє завдання (учень зачитує інформацію про виробництво.)

**Поняття "виробництво" та його структурні елементи.**

Потреби можуть бути задоволені лише там, де є виробництво. Виробництво створює засоби для задоволення потреб – споживчі блага. Це є його найголовнішою метою. Навіть ті потреби, що, на перший погляд, зовсім не залежать від виробництва – потреби у повітрі, питній воді або спілкуванні, - насправді є залежними від виробництва. Адже якість повітря і води – це похідні від екологічної чистоти виробничих технологій, а змістовність спілкування людей залежить, між іншим, і від розвиненості особливого виробництва – так званої індустрії розваг.

Вивчення економічного змісту виробництва, його законів є необхідністю всіх тих, хто працює чи готується до трудової діяльності.

Що ж ми розуміємо під виробництвом? Спробуйте уявити життя людей без їжі, одягу, взуття, житла. Це неможливо, бо саме за допомогою цих речей підтримується життя людей. Але різні речі, з допомогою яких люди підтримують своє існування, в готовому вигляді, як манна небесна, з неба не падають. Ці речі, які економісти назвали *матеріальними благами*, люди повинні створювати самі.

Людська діяльність, спрямована на створення матеріальних благ (засобів існування) – це й є **виробництво**.

**Виробництво** – це процес створення матеріальних благ, необхідних для існування й розвитку людського суспільства

Так як виробництво є таким, де люди створюють споживчі блага не в одиночку, а спільно, об'єднано, тобто воно є суспільним.

Розглянемо процес виробництва з боку основних елементів, визначення стану та взаємодії яких дає розуміння технологічного рівня виробництва.

* *Діалогове спілкування з класом. Обговорення на прикладах з життя.*
* *З допомогою підручника учні встановлюють структурні елементи виробництва, 1 дитина працює біля дошки, потім порівняння із слайдом.*

**Структурні елементи виробництва**

### Засоби праці

### Предмети праці

### Праця

Пристрої, за допомогою яких людина впливає на предмет праці (машини, устаткування, виробничі споруди тощо)

Свідоме використання фізичних та розумових здібностей людини та її трудових навичок

Об'єкти цілеспрямованої діяльності людини (земля, сировина, матеріали тощо)

Процес виробництва

Засоби виробництва

Продукт виробництва

* *Діалогове спілкування. Учні обговорюють кожен елемент.*

Основними елементами процесу виробництва є власне праця, засоби праці та предмети праці.

**Праця**, або цілеспрямована діяльність, передбачає застосування здібностей і трудових навичок людей, їхніх фізичних і розумових зусиль.

**Предмети праці** – об'єкти цілеспрямованої діяльності людини: речовини природи у первісному або частково обробленому (напівфабрикати) вигляді. До предметів праці належать земля, сировина, матеріали тощо. Людина діє на предмети праці за допомогою засобів праці.

**Засоби праці** включають машини, інструменти, обладнання, виробничі будівлі, нафто - та газопроводи, канали, мости, транспортні засоби, резервуари тощо.

У сукупності засоби та предмети праці становлять **засоби виробництва.** Результатом виробництва є **продукт**, у якому відображаєтьсяпраця(кваліфікована, продуктивна чи ні), а також стан засобів праці. Якщо праця, засоби та предмети праці були невисокої якості і до того ж погано зорганізованими, то матимемо низькі кількісні та якісні показники продукту.

**2. Сутність і види економічних ресурсів** *вправа "словничок" (пошукова робота по знаходженню значення терміну)*

**Для здійснення господарської діяльності людина використовує відповідні ресурси. Слово "ресурс" (франц.) означає "усе, що може бути використане для господарювання".**

Важливим фактором, від якого залежить обсяг виробництва, є **економічні ресурси**, якими володіє суспільство.

* *З точки зору географії надати пояснення , що таке ресурси та яка в них класифікація? Як це пов'язано з економікою?*
* *Робота з підручником: Встановити, що таке фактор виробництва?*

Усі види ресурсів, які використовуються у процесі виробництва, називають **економічними ресурсами, або факторами виробництва**.

Раціональне використання ресурсів великою мірою залежить від технологічного рівня виробництва, тобто сукупності способів і методів, використовуваних для обробки сировини, матеріалів, а також засобів праці. Технічне устаткування і методи виготовлення товарів і послуг постійно вдосконалюються на основі накопичення наукових знань. Таке вдосконалення машин і методів виробництва забезпечує збільшення випуску продукції при незмінних або й менших витратах сировини, енергії, палива та інших ресурсів. Головним напрямом підвищення ефективності виробництва та раціонального використання ресурсів є запровадження маловідходних та безвідходних технологій, що базуються на комп'ютеризації, автоматизації, використанні нових видів енергії та сировини.

Приклад.

Згадаємо Робінзона, який потрапив на безлюдний острів і змушений був жити як первісна людина. За допомогою ліани, палиці й великого кам'яного уламка він зробив сокиру, яка стала йому знаряддям полювання та праці. Згодом для будівництва хижі він використав гілки дерев, ліани, стовбури, листя та інші предмети. Знайдене насіння стало необхідною умовою, щоб Робінзон зайнявся городництвом на підготовленій для цього ділянці землі. А приручивши тварин, він дістав можливість споживати м'ясо.

Звичайно, Робінзон не вижив би у таких складних умовах, якби впав у відчай і нічого не робив. Його винахідливість, фізична праця й оптимізм допомогли витримати випробування і стали добрим прикладом для багатьох людей, що опинялися у скруті. Робінзон побачив у навколишніх речах корисні властивості, можливості використання їх як ресурсів.

*Розповідь вчителя.*

**Економічні ресурси поділяються на дві великі групи**: матеріальні – земля і капітал; людські – праця і підприємницький хист людей, їхня здатність до підприємництва.

*Випереджальне д/з Розповідь учня.*

***Історична довідка***

*Праця здавна вважалась одним з основних економічних ресурсів. Про це йдеться в працях Арістотеля, середньовічних філософів, у представників економічної школи меркантилістів (XVII ст.). Фізіократи (XVIII ст.) найбільшу роль відводили землі як економічному ресурсові. Адам Сміт у XVIII ст. розглядав взаємодію вже трьох факторів виробництва: землі, праці, капіталу. Найчіткіше теорію економічних ресурсів сформулював Жан Батист Сей (1767-1832). У XX ст. англійський економіст Альфред Маршалл (1842-1924) запропонував розглядати четвертин фактор — підприємницькі здібності людей.*

На сучасному етапі економісти виділяють ще декілька факторів виробництва – "наука" і "екологія".

**Наука** – це специфічна форма людської діяльності, спрямована на отримання та систематизацію нових знань про природу, суспільство і мислення.

**Екологія** – це система спеціалізованих видів трудової діяльності та витрат, спрямованих на раціональне використання природних ресурсів, охорону навколишнього середовища, а також на його відтворення.

*Проблемне питання.*

*Які доходи отримують від використання різних видів економічних ресурсів?*

1. *праця –* заробітна плата;
2. *капітал* – відсоток за вкладені гроші;
3. *земля* – земельна рента;
4. *підприємницька діяльність* – прибуток підприємцю.

**ІV. Закріплення нових знань і вмінь учнів**

*Завдання 1.*

Визначте до якої категорії економічних ресурсів (факторам виробництва) відносяться:

1. Міні-пекарня "Дока-піца".
2. Гребля Канівського водосховища.
3. Вода в Канівському водосховищі.
4. Поля акціонерного товариства "Колос".
5. Описання методу обробки кольорових металів.
6. Програміст Василенко А.К.
7. Корпуси заводу "Радіотехнік".
8. Запаси кам'яного вугілля шахти "Незалежна".
9. Шахтарі шахти "Незалежна".
10. Документація на нову технологію виробництва сиру
11. Вантажна машина
12. Викладач спец дисциплін Болдовський В.В.

*Завдання 2.*

Назвіть всі види виробничих ресурсів, які необхідні для виробництва пшениці, і класифікуйте їх.

*Завдання 3.*

Сімейне підприємство виробляє трикотажні вироби: светри і шапки машинного плетіння. Які засоби виробництва для цього потрібні:

1. предмети праці?
2. засоби праці?

**V.** **Підсумок уроку.**

Вправа "5 речень". Встановити з допомогою 5 висловлювань суть роботи на уроці; основну тему та її складові.

Вправа "Термін" (вивести твердження, по слову кожен учень).

Встановити логічне завершення речення:

- Цілеспрямована діяльність людей, яка має на меті створити блага для задоволення своїх потреб **є виробництво.**

- Для забезпечення виробництва використовують такі елементи виробництва **як працю, предмет праці та засоби праці.**

**-** Усі види ресурсів, які використовуються у процесі виробництва, називають **економічними ресурсами, або факторами виробництва.**

- Факторами виробництва є **земля, праця, капітал, підприємницький хист, інформація.**

**VI. Домашнє завдання.**

Основне : повторити §2-3.

Додаткове:опрацювати конспект, вивчити класифікації,схеми до теми.

Творче: створити власні аналогові замінники природним вичерпним ресурсам. Надати приклади по застосуванню даних матеріалів.

**Тема. Особливості ринку капіталів ( кредитних ресурсів).**

**Мета:** продовжити формування системи знань про ринки виробничих ресурсів та доходів у ринковій економіці; з'ясувати економічний зміст понять "відсоток", "відсоткова ставка", причини відмінностей у відсоткових ставках; охарактеризувати особливості ринку капіталів; розвивати вміння графічно демонструвати особливості попиту та пропозиції на ресурсних ринках, обчислювати рівень відсоткової ставки за вихідними даними.

**Очікувані результати:** учні повинні знати спільні риси та особливості формування попиту й пропозиції на ринках капіталів; уміти наводити приклади різних видів відсотка, називати чинники диференціації відсоткових ставок.

**Тип уроку:** урок вивчення нового навчального матеріалу.

**ХІД УРОКУ**

**І.Організаційний момент.**

***Привітання (народна мудрість):***

* Грошей багацько (на світі), а щастя мало.
* З золотом, як з вогнем: і тепло з ним, і небезпечно.
* Гроші – сила: одних підкуплять, других напоять, а третім лиха накоять.

**ІІ. Актуалізація опорних знань і вмінь учнів.**

*Мозковий штурм.*

Як ви розумієте слова Р.Фроста "Банк - таке місце, де вам позичають парасольку в ясний день, а потім вимагають повернути, коли починається дощ"?*(Обговорення*).

**ІІІ. Мотивація навчальної та пізнавальної діяльності учнів.**

На попередньому уроці ви дізналися про особливості ринків виробничих ресурсів – праці та землі. Поряд із зазначеними до ресурсних належать ринок капіталу. А.Маршалл зараховував до капіталу "весь накопичений запас засобів для виробництва матеріальних благ і для досягнення тих вигод, що звичайно вважаються частиною доходу". Сьогодні ви дізнаєтеся, які особливості має ринок капіталів, які чинники визначають величину доходу власників цих ресурсів.

*Тема нашого уроку: Особливості ринку капіталів.*

 - Що вам небхідно буде для того, щоб відкрити власну справу?

Капітал – інвестиційні товари *(обладнання, інструмент і т. д.).*Він може бути придбаний у власність, або взяти на тимчасове користування.

- При яких умовах у вас може з'явитися капітал? *(за рахунок заощадження).*

- А якщо є бажання відкрити власну справу є, а грошей – немає? *(Можна звернутися до банку).*

 Власники капітальних благ можуть здавати їх в оренду та отримувати дохід на капітал у вигляді орендної плати, лізингової плати, відсотка.

Розберемо для початку поняття "орендної плати".

* Що ми можемо здавати в оренду і при цьому отримувати дохід?

***Орендна плата*** – регулярні платежі за тимчасове користування капітальними благами.

Чи знали ви, що "найелітніша" ріелторська контора в Україні розташована у Верховній Раді за кордонами охорони на Банковій – там проводять аукціони для орендарів, здають в оренду приміщення Верховної Ради України.

Ви вже випускники і на наступний рік поїдете до великих міст здобувати вищу освіту, тому маєте бути обережними при орендуванні квартири. Давайте розберемо кілька ситуацій.

* *Інформація про шахрайство при зняті в оренду квартири. 3 учні*

Особливим видом оренди є ***лізинг*** – довгострокова оренда майна виробничого призначення з подальшим правом викупу, що має певні податкові пільги.

*Поширені пропозиції:*

Авто лізинг від Porsche Finance Group Ukraine

* Які ще є лізингові компанії в Україні? *ОТП Лізинг, АЛД Автомотів/ТОВ "Перша лізингова компанія", ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "Київська лізингова компанія". ПрАТ "Укртранслізинг"*

**Отже,** що таке орендна плата та чим вона відрізняється від лізингу?

Крім того що капітал постає в матеріальній формі, він має грошове вираження у вигляді інвестицій.

*Інвестиції –* це довгострокові капіталовкладення в різні про­екти з метою здобуття економічного ефекту.

* Як ви розумієте поняття "інвестиції", "інвестування"?

Якщо розглядати його з простої точки зору – це вкладення своїх коштів для збільшення капіталу, пов'язане з ризиком.

Багато хто з нас звикли, що для того, щоб стати багатим, ми повинні посилено і напружено працювати на роботі з ранку до вечора. Але ж є межа усім людським силам і можливостям. Тому слід знаходити інші, більш ефективні методи заробітку. Якраз інвестування і стане вашим пропуском у світ фінансової незалежності.

Перш ніж приступати до інвестування, ви повинні знати куди вкласти кошти.

* Куди в Україні можна вкласти гроші, ще й на цьому не погано заробити?

**Об'єкти інвестування:**

* Ринок нерухомості;
* Цінні папери;
* Депозити;
* Земельні ділянки;
* Антикваріат;
* Власна підприємницька діяльність;
* Дорогоцінні метали.
* А чи знаєте ви інвесторів України та куди вони вкладають кошти?
* Куди українці вкладають капітал?

в Україні активно працює підрозділ агрохолдингу NCH $36 млн. інвестицій, успішно веде свою роботу насінний завод американської компанії Dupont Pioneer. Закордонні інвестори та фінансові інститути акцентують увагу на тому, що український АПК є привабливим об’єктом для капіталовкладень.

Вітчизняна еліта вже 15 років вивозить свої капітали і дітей за кордон. У щорічному рейтингу Forbes є чимало представників великого бізнесу, які справи в Україні ведуть із Лондона, Ніцци чи Женеви. Не особливо відстають від них і великі чиновники, котрі відправили своїх спадкоємців учитися в закордонні виші.

Тільки в Литві за останні два роки видано понад 2500 нових посвідок на проживання українським громадянам – більшість на основі запиту "інвестування" або "робоча віза". З останніх гучних прикладів можна назвати інформацію про вивезення з України 500 програмістів компанії Luxoft.

**Карта поляка**

Згідно з даними Держстату, в 2016 році інвестиції надходили з 77 країн світу, при цьому основними інвесторами, на яких довелося майже 70% загального обсягу інвестицій, стали Росія – 1,667 млрд дол., Кіпр – 427,7 млн дол., Великобританія – 403,9 млн дол., Нідерланди – 255 млн дол. і Австрія – 249,9 млн дол. Найбільші обсяги прямих інвестицій були спрямовані в фінансову і страхову діяльність – 2,825 млрд дол., торгівлю і ремонт автотранспорту – 524,9 млн дол. і промисловість – 475,2 млн дол. *У 2016 році українські підприємства здійснили вкладення прямих інвестицій в 15 країн світу, при цьому найбільші обсяги припали на Кіпр, Віргінські острови, Австрію і РФ.*

* Є слаборозвинені та високорозвинені країні, куди там вкладають капітал?

***На партах у вас є інформація опрацюйте її в парі.***

Конкуренція стимулює активне впровадження нової техніки та технології, розробку нових моделей товарів, підвищення їхньої якості, тому підприємства потребують усе нових інвестицій.

* Де ми можемо взяти додатковий капітал?

Важливим джерелом є кредит.

*Кредит –* це гроші, які позичальник отримує від банку чи іншої фінансової установи, уклавши з ним кредитний договір, і які підлягають поверненню разом із відсотками, на умовах і в термін, передбачений кредитним договором.

Через фінансових посередників – банки, кредитні товариства, страхові компанії, фондові біржі – тимчасово вільні грошові кошти на засадах кредитування вкладаються в різні інвестиційні проекти.

* Хто бере кредити?

Зараз кредити це популярна тема заробітку на людях. Ми бачимо рекламу: бистро-займ, гроші в кредит без відсотків, Які ще популярні?

Не треба забувати про дрібний шрифт в кінці договору.

* Які банки є в Первомайську? Кредитні товариства? Страхові компанії?

*Станом на 01.10.2017 року в місті функціонували:*

*8 страхових компаній та їх представництв Страхова компанія PZU Україна, НАСК "Оранта", Центр продаж и обслуживания клиентов СК "ПРОВИДНА", OTP Bank, Tdv "Mizhnarodna Strakhova Kompaniya".*

*1 біржа "НЕРУХОМІСТЬ-ПІВДЕНЬ" ,*

*4 кредитних спілки, Світовид, кредит маркет, Кредитний Альянс, Фермерська кредитна спілка.*

*19 відділень та філій банків*

* Які ви знаєте іноземні банки, що працюють в Україні?

*Рейтинг іноземних банків в Україні від Forbes очолила глобальні фінансові холдинги, до складу яких входять шведський СЕБ Корпоративний Банк (SEB Group), німецький Deutsche Bank ДБУ (Deutsche Bank), французькі Креди Агриколь Банк (Credit Agricole Group) та УкрСиббанк (BNP Paribas), а також американський Ситибанк (Citigroup).*

* А чи є українські банки за кордоном?

Заощадники отримують певний дохід на свої заощадження – *позичковий відсоток*. Відсоток є абсолютною величиною. Наприклад, якщо було позичено 50 000 грн., а позичальник повинен повернути 55 000 грн., то відсоток становитиме 5000 грн.

*Величину доходу, виражену у відсотках, називають ставкою, або нормою, відсотка (відсотковою ставкою).* її розмір вимірюється відношенням річного доходу, що нараховується на позичковий капітал, до всього позичкового капіталу:

ст.74 мал. 23. Пропозиція капіталу *SK* перебуває в прямій залежності від відсоткової ставки *(r)*, попит на інвестиційний капітал *DK* – в оберненій.

Відсоткова ставка

QK

0

RK

R

E

DK

SK

Кількість грошей

Рівновага на ринку капіталів відповідає точці *Е* перетину кривих попиту та пропозиції.

**Завдання.** Проаналізуйте графік залежності попиту та пропозиції капіталів від відсоткової ставки й установіть, до яких наслідків призводить зростання або зниження відсоткової ставки.

Низька відсоткова ставка приводить до зростання інвестицій та розширення виробництва, висока відсоткова ставка знецінює інвестиції та стримує виробництво.

***Причини відмінностей у відсоткових ставках***

Розрізняють номінальну та реальну відсоткову ставку.

*Номінальна відсоткова ставка — це фактична відсоткова ставка на ринку позичкового капіталу, тобто відсоткова ставка без урахування інфляції. Як номінальні виступають відсоткові ставки банківських установ. Номінальна ставка свідчить про абсолютне зростання грошових коштів інвестора.*

*Реальна відсоткова ставка — це ставка, що скорегована на відсоток інфляції. Реальна ставка свідчить про приріст купівельної спроможності коштів інвестора.*

*Номінальна відсоткова ставка є завжди додатною, проте реальна відсоткова ставка може бути від’ємною. Це відбувається тоді, коли темп інфляції перевищує номінальну відсотко*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Чинники диференціації відсоткової ставки** | | | | | | |
| **⇓** |  | **⇓** |  | **⇓** |  | **⇓** |
| **Ризик** |  | **Терміновість** |  | **Величина позики** |  | **Конкуренція на грошовому ринку** |
| Ним більшим є ризик того, що позичальник не зможе повернути борг, тим вищою є відсоткова ставка |  | Ним довшим е термін наданої позики, тим вищою є відсоткова ставка, і навпаки |  | На меншу позику ставка відсотка є більшою |  | За відсутності конкурентів банк може встановлювати які завгодно високі відсоткові ставки |

**ІV. Закріплення матеріалу**

Кожен учень знає, що розміщення тимчасово вільних грошей у комерцій­ному банку надає його родині додатковий дохід. З'ясуйте, якому банку родина певного учня надає перевагу й чому. Чи відіграють якусь роль запропоновані банком відсотки? Якщо родині необхідні кошти для придбання побутової техні­ки або нового автомобіля, яку пораду їй можна дати?

**V. Підсумки уроку.**

Гроші самі по собі не можуть виробляти товари або послуги. Але за гроші, які підприємства беруть у позику, вони купують виробничі ресурси.

Надання грошей у позику на засадах терміновості, повернення й платності називають кредитом. Ціна, що сплачується за користування грошима, називається ставкою (нормою) відсотка.

**VІІ. Домашнє завдання.**

1.Опрацювати § 14.

2.Дізнайтесь у двох-трьох комерційних банках умови надання кредиту (став­ка відсотків, термін повернення) і оберіть банк для майбутніх позик на навчання.

**Тема. Податки.**

**Мета:**

навчальна: закріпити знання учнів щодо сутності, видів податків, розкрити роль податків у житті кожного громадянина та суспільства зокрема;

розвиваюча: формувати основи податкової культури, розвивати аналітичне і логічне мислення учнів; підвищувати пізнавальну активність учнів, їх мотивацію до навчання, формувати інформаційну культуру; вміння висловлювати власну думку, аргументувати її, формувати навички прийняття колегіальних рішень;

виховна: виховувати творчу активність, дисциплінованість, комунікабельність, потребу в постійному вдосконаленні своїх знань і вмінь.

**Тип уроку:** урок узагальнення знань, практичне заняття.

**Обладнання:** ЦЕР – телевізор, ноутбук, картки з видами податків, роздатковий матеріал, мультимедійні презентації учнів Роwer Роіnt, публікація в форматі Р, відеоролик.

**Хід уроку**

**І. Організаційний момент.**

Добрий день діти. Сьогодні наша зустріч покликана закріпити ваші знання через застосування їх для розв'язання практичних ситуацій, визначити роль податків у суспільстві і важливість їх сплати кожним громадянином, а також закласти основи Вашої податкової культури.

**ІІ. Актуалізація опорних знань**

На попередньому уроці ми знайомились з податковою системою держави, з видами податків, з функціями податків. Давайте пригадаємо

- що таке податок?

- основна функція податків?

- класифікація податків?

- відсоткова ставка?

**ІІІ. Мотиваційний аспект.**

Незалежно від того, ким і де ви будете працювати, але все рівно ви будете мати справу з податками, податковою системою, чи просто як фізична особа, чи як приватний підприємець, а можливо хтось з вас стане керівником великої корпорації і ці знання вам стануть у нагоді.

**IV. Узагальнення та систематизація знань.**

**1. Завдання "Я платник податку"**

На столі лежать картки в яких зазначено вид податку (Додаток) і ваше завдання визначити, який це податок за класифікацією прямий чи непрямий, прокоментувати хто і коли його сплачує, яка відсоткова ставка даного податку. Та розташувати на дошці у відповідній колонці.

**2. Робота в групах. Рольова гра. Проблемна ситуація**

Пропоную вам незвичайне завдання. Ви будете виконувати роль представників – учасників, державної податкової системи, а саме роль державної фіскальної служби, роль фізичних осіб, роль підприємців, роль податкової поліції).

Прошу підійти до мене представника від кожної групи і методом жеребкування ми визначимо ваші ролі.

1- державна фіскальна служба;

2- фізичні особи;

3- підприємці;

4 податкова поліція.

Кожна з груп отримує ситуацію. Ваше завдання: розглянути дану ситуацію, обговорити її в групі, розіграти відповідно визначеної ролі, намітити шляхи вирішення або прокоментувати позитивні, негативні наслідки такої ситуації

Час виконання - 3 хв., ось пісочний годинник - час пішов.

*Для фіскальної служби*

1. Я вже 5 років поспіль працюю, але офіційно не працевлаштований. Мене все влаштовує. Чому я комусь повинен дарувати свої гроші.

*Для фізичних осіб*

2. На мікрорайоні де я проживаю багато машин. Всі вони стоять біля домів без охорони. Облаштованого паркінгу поряд не має. От у мене і з'явилася думка відкрити паркінг як приватний підприємець. Не останнє в цій справі питання податків, бо я часто чую: "Що справа закінчилася, такі не встигнувши розпочатися".

*Для підприємців*

3. Держава вимагає від підприємства | сплати екологічного податку. Шляхи вирішення проблеми.

*Для податкової поліції*

4. Ведеться досудове розслідування по факту ухилення від сплати податків при купівлі автомобіля Range Rover.

**3. Презентації груп**

Виступи команд

**4. Метод "Акваріум"**

**Форум знавців**

Кожна група висуває свого представника, якого запрошуємо на форум. Групи ви розумієте яка відповідальність на ваших знавцях, ви звичайно можете вболівати за них, але вболівайте мовчки, без підказок.

Шановні знавці, зараз ви отримаєте ситуацію, яку маєте прокоментувати згідно вашій заданій ролі.

**Ви з другом працюєте у великій фірмі та отримуєте високу зарплату. Частина якої у конверті. Вас це не зовсім влаштовує, зате, це влаштовує нашого роботодавця.**

Ми вам даємо час - 1 хвилина.

Слухаємо відповіді....

Дякую нашим знавцям

**5. Випереджальне завдання "Творча лабораторія".**

**"Новий податок".**

На минулому уроці ви отримали завдання придумати новий податок і презентувати його в різних формах. У виборі податку у вас обмежень не було, але був план, відносно якого ви працювали. Обов'язкові елементи це –

1. Назва податку;

2. Об'єкт оподаткування;

3. Податкова ставка;

4 Витрати податкових надходжень.

**V. Презентації груп**

І зараз, я запрошую першу творчу групу

1. Мультимедійна презентація. (Податок на господарів собак).

2. Презентація у вигляді газетної статті. (Податок на штучні накладні нігті)

3. Відео ролик. (Податок на підбори)

4. Презентація у вигляді буклету. (Податок на телефон)

Слухаємо і дивимось презентації.

**VІ. Підсумок уроку**

І тепер ви вже з впевненістю можете сказати, що податок – це частина зароблених грошей, яку повинен сплачувати до державного бюджету кожен громадянин, тому що ці надходження ідуть на соціальну сферу (на лікарні, дитячі садочки, школи, розвиток культури, наукові дослідження, утримання армії, соціальні виплати). Не тільки ми з вами, як сумлінні громадяни повинні сплачувати податки, але й підприємства всіх видів власності, щоб не було тіньових схем. І хочеться, щоб кожен громадянин нашої держави відчував себе соціально захищеним.

**VІІ. Оцінювання діяльності учнів на уроці.**

**VІІІ. Домашнє завдання**

Створити та аргументовано презентувати податок, який буде стосуватися нашого міста, або нашої школи.

Додаток

**Прямі податки:**

Податок на нерухомість (сплачується із житлової площі об’єкта житлової нерухомості, що перебуває у приватній власності фізичних осіб);

Єдиний податок (сплачують малі підприємства і фізичні особи – підприємці, які мають невисокі прибутки);

Збір за місця для паркування транспортних засобів (визначається і встановлюється місцевими радами);

Туристичний збір (сплачується за тимчасове перебування на території міста або селища, де за рішенням

Підприємство здійснює шкідливі викиди, а тому є платником не лише податку на прибуток, а й екологічного податку.

Податок на доходи фізичних осіб, величина якого залежить від величини отриманого доходу.

Власник будинку сплачуватиме податок на нерухомість.

Власник земельної ділянки – плату за землю.

**Непрямі податки**

Акцизний податок – податок на виробництво та споживання деяких високоприбуткових і монопольних видів товарів, що мають високий попит (наприклад, сигарети, спиртні напої, бензин).

Мито – податок на імпортні, експортні і транзитні товари, які перетинають кордони країни; сплачується усіма, хто здійснює зовнішньоекономічні операції.

При купівлі будь-якого товару в магазині ви отримуєте фіскальний чек, де, крім ціни товару (наприклад, морозива), вказується також розмір сплаченого податку на додану вартість (ПДВ).

**Тема. Податки – наші статки**

**Мета:** закріпити знання про податки у формі інтелектуальної гри "Податки – наші статки", формувати навички ділового спілкування, сприяти розвитку творчих здібностей, формуванню пізнавальних інтересів та допитливості, виховувати громадянську відповідальність, спонукати до самоосвіти, виховувати потребу до самовдосконалення.

**Форма:** інтелектуальна гра

**Обладнання:** емблеми команд, комп'ютерні презентації з використанням програми Місrosoft РоwerРоіnt, відеофільми, плакати "Щоби жити у достатку – сплачуй вчасно податки", "Податки треба всім платити, щоб Україну відродити".

**Хід заходу**

**Ведучий 1.** Добрий день, шановні гості, учні, шановне журі! Вітаємо вас на інтелектуальній грі "Податки - наші статки".

Сьогодні ми будемо говорити про дуже важливу річ у державі – податки. Гру ми будемо проводити між двома класами у складі двох команд, у кожній команді по 6 учасників. Команди запрошуються у зал. Кожна команда на чолі з капітаном займає свої місця.

Гра проводиться у п'ять раундів. За підсумками кожного раунду визначається переможець. Переможець отримає приз, і всі члени команди будуть відзначені відмінними оцінками.

**Ведучий 2.** Оголошуємо І раунд "Презентація". Кожна команда приготувала заздалегідь презентацію. Перемагає в цьому раунді та команда, презентація якої була найоригінальнішою за змістом і формою, у якій наявні елементи гумору.

**I Раунд. "Презентація".**

**Ведучий 1.** Тепер переходимо до бліц – раунду. Відповідає та команда, яка підніме першою червону картку. Необхідно показати знання термінів з економіки. Якщо команди не зможуть дати відповідь на питання, або відповідь буде неправильною, то їм можуть допомогти глядачі в залі. Хто першим підніме руку і дасть правильну відповідь, той зможе заробити для своєї команди 0,5 бали. Тобто уболівальники є теж активними учасниками гри.

Відповідь оцінюється в 1 бал.

**II Бліц-раунд**

**1.** Як одним словом назвати вислів "підприємницька діяльність суб'єкта господарювання"? (*бізнес)*

**2.** Яким податком обкладаються тютюнові вироби, алкогольні напої?

*(акциз)*

**3.** Як називається розмір податку, що припадає на одиницю оподаткування? (*ставка)*

**4.** Основне джерело надходжень до бюджету? (*податок)*

**5.** Яка істота зображена на емблемі податкової служби України? *(змія)*

**6.** Який орган реалізує податкову політику? (*фіскальна служба)*

**7.** Як називають податки на товари і послуги, що встановлюються у вигляді надбавки до ціни або тарифу? (*непрямі податки)*

**8.** Як називають податки, що стягуються державою безпосередньо з доходів або майна платника податків? (*прямі податки)*

**9.** Назвіть ставку ПДВ на споживчі товари, та послуги яка діє в Україні? (*2096)*

**10.** Особа, на яку законом покладено обов'язок сплачувати податок.

*(суб'єкт податку)*

**11.** Повне або часткове звільнення від сплати податку. (*податкова пільга)*

**12.** Дохід, продукція, або майно, з яких нараховується податок.

*(об'єкт податку)*

**Ведучий 2.** Чудово! Рухаємось далі! Проводимо третій раунд "Відео запитання". Прошу через капітанів через жеребкування отримати своє відео запитання. Гравці у відповідях мають показати ґрунтовні знання, свій творчий потенціал, ерудицію, фантазію, почуття гумору, вміння обґрунтовувати свої думки.

Час на обговорення кожного питання дається 2 хвилини. Відповідь

оцінюється у 2 бали (*Проводиться жеребкування).*

**ІІІ Раунд "Відео запитання"**

**Ведучий 1.** Команді 1. пропонується невеликий відеофільм "Податки. Для чого ми їх сплачуємо" (сюжет до 2-хв.).

-В чому полягає наша громадянська відповідальність у сплаті податків?

***Можлива відповідь:*** *громадянська відповідальність у сплаті податків це зрілість правової свідомості, почуття причетності до долі своєї вітчизни та її народу, усвідомлення себе як повноправного члена соціальної спільноти, громадянина своєї країни, усвідомлення своїх прав та обов’язків.*

(*Відео додається*)

https://www.youtube.com/watch?v=fYIUZZFPBqw

**Ведучий 2.** Команді 2. пропонується відеофільм "ПДВ. Від чого нас захищає фіскальний чек?" (сюжет до 2-хв.)

- Чому фіскальний чек є таким дуже важливим для вас та для достатку в країні?

***Можлива відповідь:*** *фіскальний чек є гарантією прав споживача. Тому громадян просять не бути байдужим до таких порушень, як відмова у видачі чеку або відсутність касового апарата у місцях здійснення готівкових розрахунків.*

*Фіскальний касовий чек підтверджує факт придбання конкретного товару чи послуги в конкретному місці у вказаний день та слугує доказом того, що підприємці несуть відповідальність за якість своїх товарів чи послуг і, в разі чого, ваші права як споживача будуть захищені!*

*Касовий чек - це передусім форма усного договору, між споживачем і продавцем, який є важливою частиною державної політики з питань захисту прав споживачів та їх громадських прав. Тож давайте будемо брати чеки і виводити бізнес з "тіні".*

(*Відео додається*) https://www.youtube.com/watch?v= G-BcBmYjemo

**ІV Раунд "Ерудит"**

**Ведучий 1.** Команди дають свій варіант відповіді на питання. Час на обговорення кожного питання дається 2 хвилини. Відповідь оцінюється у 2 бали.

- Як ви можете прокоментувати вислів відомого французького філософа і письменника Шарля Монтеск'є: "У справі податків слід ураховувати не те, що народ може дати, а те, що він може давати завжди".

***Можлива відповідь:*** *занадто висока ставка податку може спричинити приховування доходів від оподаткування, наслідком цього може бути зменшення надходжень у бюджет. Залежність між податками і надходженнями до бюджету обґрунтував американський економіст Артур Лаффер. Високі податки не сприяють розвитку підприємницької діяльності, не поліпшують інвестиційний клімат.*

**Ведучий 2.**

- Прокоментуйте слова Вінстона Черчилля, державного діяча Великої Британії, лауреата Нобелівської премії з літератури 1953 р. "Хороших податків не буває".

***Можлива відповідь:*** *податки завжди є предметом суперечок економістів, причиною правопорушень, невдоволень населення, підприємців, предметом спекуляцій політиків, бо вони забирають частину доходів, але держава без податків не може існувати, тому їх дуже важливо сплачувати*

**Ведучий 2.**

- Продовжить думку Фоми Аквінського. Відповідає та команда, яка підніме першою червону картку.

"Податок - це дозволена форма ..." (*грабежу*).

- Що мав на увазі Бенджамін Франклін

"У цьому світі неминучі лише смерть і податки..." (*податки*).

- Продовжить думку невідомого автора:

"Платник податків - роботодавець ..." (*уряду*)

"Податки для держави - те саме, що для корабля..." (*вітрила*).

**V Раунд "Фінальний"**

**Ведучий 1.** Командам потрібно визначити які види податків представлені, загальнодержавні чи місцеві? Відповідає та команда, яка підніме першою червону картку.

1. Готельний збір (*місцеві)*

2. Збір за паркування автомобілів (*місцеві*)

3. Ринковий збір (*місцеві*)

4. Акцизний збір (*загальнодержавні*).

5. Податок на прибуток підприємств і організацій (*загальнодержавні*)

6. Курортний збір (*місцеві*)

7. Мито (*загальнодержавні*)

8. Податок з реклами (*місцеві)*

9. Плата за забруднення навколишнього природного середовища (*загальнодержавні*).

10. Збір за участь у бігах на іподромі (*місцеві*)

11. Внески до Пенсійного фонду України (*загальнодержавні*)

12. Податок на промисел (*загальнодержавні*)

13. Збір за право проведення кіно і телезйомок (*місцеві*)

14. Податок на додану вартість (*загальнодержавні*)

15. Збір на видачу дозволу на розміщення об'єктів торгівлі (*місцеві*)

16. Внески до Фонду соціального страхування України (*загальнодержавні*)

17. Відрахування та збори на будівництво, ремонт і утримання - автомобільних доріг (*загальнодержавні*)

18. Внески до Фонду сприяння зайнятості населення (*загальнодержавні*)

**Підбиття підсумків гри.**

*Після закінчення п'ятого раунду жури оголошує підсумковий рахунок гри, оголошує переможця. Команди нагороджуються призами.*

**Задача 1.**

У студента є 100 дол., і він вирішує, чи краще їх заощадити чи витратити. Якщо він покладе їх в банк, то через рік він отримає 112 дол. Інфляція складає 14% за рік.

Визначити, яка номінальна процентна ставка, яка реальна процентна ставка та як би ви розпорядилися грошима.

*Розв’язання*

Спочатку визначимо номінальну процентну ставку:

Щоб визначити реальну процентну ставку потрібно від номінальної процентної ставки відняти процент інфляції:

12%-14%= -2%

При від’ємному значенню реальної процентної ставки доцільно витратити гроші зараз, оскільки сума процентних надходжень не перевищує росту цін на товари.

*Відповідь:* номінальна процентна ставка – 12%, реальна процентна ставка - -2%, гроші доцільно було б витратити.

**Задача 2.**

Ви отримали в банку позику 300 тис. грн при нормі процента 10%.

Який прибуток отримає банк?

*Розв’язання*

Величина прибутку визначається за формулою:

*Д=*,

де *Д* – прибуток, *Сс* – розмір позики, *НП* – норма процента.

Підставивши у формулу значення отримаємо:

*Д*= грн.

*Відповідь:* 30 000 грн.

**Задача 3.**

Банк виплачує своїм вкладникам 4% річних і дає позики позичальникам під 10% річних.

Чому дорівнює банківський прибуток від коштів вкладників у розмірі 10 млн грн при видачі позики позичальникам у розмірі 5 млн грн на один рік?

*Розв’язання*

Банківський прибуток визначається як різниця між сумами вкладників і сумами позичальників.

БП= грн.

*Відповідь:* 100 000 грн.

**Задача 4.**

Продано за курсовою вартістю 1 000 акцій. Номінал акцій – 10 тис. грн. Дивіденд – 15%. Кредитний процент – 5 % річних.

Розрахувати курс акцій.

*Розв’язання*

Курс акцій визначається за формулою:

,

де Д – дивіденд, СП – кредитний процент.

Підставивши у формулу значення, отримаємо:

.

Курсова вартість акцій: 10 000 грн. 300% = 30 000 грн.

*Відповідь:* 30 000 грн.

**Література**

І.В.Кошкалда, В.П.Щербань, 334 задачі з економіки з розв'язками. Посібник для учнів загальноосвітніх навчальних закладів. – Харків "Гімназія", 2008.