

**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
дополнительного профессионального образования
«Центр реализации государственной образовательной политики
и информационных технологий»
(ФГАОУ ДПО ЦРГОП и ИТ)**

Методические рекомендации
по организации и проведению тематических уроков
согласно Календарю образовательных событий, приуроченных
к государственным и национальным праздникам Российской Федерации,
памятным датам и событиям российской истории и культуры

**ДНИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
В ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

Авторы-разработчики:

Прутченков А.С., профессор кафедры социально-гуманитарных
дисциплин, д.п.н.;

Павлова С.А., старший преподаватель кафедры социально-гуманитарных
дисциплин

Москва
2018 г.

Аннотация

Данные рекомендации посвящены методике подготовки и проведения цикла образовательных событий в формате «Дни финансовой грамотности в общеобразовательных организациях».

Материалы предназначены для педагогов начального, основного, среднего общего образования, классных руководителей, организаторов внеклассной и внешкольной работы, а также могут быть использованы для работы с родителями в рамках Дней финансовой грамотности.

Предлагаемые материалы рекомендуется использовать для проведения различных занятий как в урочной форме (беседа, диспут, игра, викторина и т.д.), так и во внеурочной деятельности (экскурсия, дискуссионный клуб, клуб юных финансистов, квест, КВН, предметная неделя финансовой грамотности и др.). Их следует использовать в соответствии с возрастными особенностями обучающихся и спецификой основной образовательной программы общеобразовательной организации и с учетом потенциала привлекаемых социальных партнеров.

Авторы:

Прутченков Александр Сергеевич, профессор кафедры социально-гуманитарных дисциплин, доктор педагогических наук, prutchenkov@apkpro.ru;

Павлова Светлана Александровна, старший преподаватель кафедры социально-гуманитарных дисциплин, магистр дистанционного образования, pavlova@apkpro.ru.

Пояснительная записка

Проблема обеспечения функциональной финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных организаций становится все более актуальной в связи с тем, что финансовая безграмотность – крайне опасное явление, особенно в условиях периодически повторяющихся финансовых кризисов. Все больше людей начинают задумываться над тем, как минимизировать риск принятия разорительных для себя финансовых решений.

Попробуйте ответить на три простых вопроса – это элементарный тест на финансовую грамотность.

1. У вас на депозите под 2% годовых лежат \$100. Сколько денег будет на счете через пять лет? А) больше \$102; В) \$102; С) меньше \$102.

2. Ваши деньги лежат на депозите со ставкой 1% годовых, а ежегодная инфляция составляет 2%. Через год, сняв деньги со счета, вы сможете купить: а) больше, б) столько же, с) меньше, чем могли бы купить на эти деньги сегодня?

3. Покупка акций одной компании обычно обеспечивает более надежный (менее рискованный) доход в сравнении с покупкой паев ПИФа. Это утверждение: а) истинно, б) ложно.¹

Людей, давших правильные ответы на эти вопросы из 14 стран мира, – меньшинство. Правильные ответы дали 30% американцев, 21% шведов, 25% итальянцев, 27% японцев, 31% французов. Только в Германии (53%) и Швейцарии (50%) финансово грамотные люди не в меньшинстве. Но самые поразительные результаты были получены в России, где на все вопросы правильно ответили только 4% респондентов. Россиян, не сумевших справиться вообще ни с одним вопросом, оказалось 28%. В других странах таких неудачников было по 10-11%, за

¹ Правильные ответы на вопросы: 1а, 2с, 3б.

исключением грамотной Новой Зеландии (4%), а также Японии (17%) и Италии (20%).

Пользователям современных финансовых продуктов необходимы, как минимум:

- 1) умение производить вычисления, связанные с процентными ставками (включая «сложные проценты»);
- 2) понимание инфляции и её последствий для личного и семейного бюджета;
- 3) представление о финансовых рисках и их минимизации.

На диагностику этих трех умений в их простейшей форме и направлены приведенные выше вопросы.

Финансовая грамотность очень важна хотя бы потому, что в современном мире практически у каждого есть возможность стать инвестором. Инвестиционные продукты становятся все более доступными и популярными, чего не скажешь о знаниях, необходимых для правильного их использования. Практически всем приходится заниматься личным финансовым планированием, принимать кредитные и инвестиционные решения, включая пенсионное накопление.

Почти две трети опрошенных граждан не понимают условий, на которых они берут кредиты. Единицы способны рассчитать, какой кредит дешевле, и оценить, как меняется ценность денег во времени. Люди систематически недооценивают величину процентной ставки, когда кредит представлен им в форме потока платежей.

Из-за финансовой безграмотности люди принимают разорительные для себя решения. Одни берут слишком большие кредиты, другие – кредиты по грабительским ставкам, третьи доверяют деньги или имущество заведомым мошенникам.²

² Источник: <http://www.forbes.ru/finansy-column/igroki/262583-protsent-za-negramotnost-kak-nauchitsya-prinimat-pravilnye-finansovye-r>.

Польза от овладения финансовой грамотностью огромна. Исследования доказывают, что среди более грамотных больше распространено финансовое планирование, включая пенсионное. Более образованные выбирают пенсионные счета, за использование которых приходится платить меньше взносов управляющим. Финансовая грамотность позволяет людям быть более самостоятельными – меньше смотреть на то, какие финансовые решения приняли их друзья, то есть финансовые знания помогают избегать лишних потерь.³

Вообще финансовая грамотность помогает только людям с развитыми навыками самоконтроля – иначе она не воплощается в разумное экономическое поведение. Этому вопросу должно быть уделено достаточное внимание в программе по воспитанию и социализации обучающихся, которая является частью основной образовательной программы в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом⁴. Знания основ личных и семейных финансов, умения различать и предотвращать различные финансовые угрозы, защитить от них себя и своих близких способствуют социализации детей.

По инициативе Центрального Банка России при поддержке Минобрнауки России в школах Российской Федерации уже несколько лет реализуется **Всероссийская программа «Дни финансовой грамотности в образовательных организациях»**, в рамках которой рекомендуется организовать посещение финансовых организаций (банков, страховых компаний, пенсионных фондов), проводить конкурсы и викторины, встречи с профессионалами в сфере бизнеса и финансов, а также использовать традиционные формы проведения занятий, наполняя их

³ Источник: <http://www.forbes.ru/finansy-column/igroki/262583-protsent-za-negramotnost-kak-nauchitsya-prinimat-pravilnye-finansovye-r>.

⁴ Федеральный государственный образовательный стандарт среднего (полного) образования. Приказ № 413 от 17 мая 2012 г., зарегистрирован Минюстом России 7.06.2012, рег. № 24480.

содержанием из сферы личных и семейных финансов). Более подробно о Всероссийской программе см. Приложение 1.

Цель данных рекомендаций:

- оказать методическую помощь общеобразовательным организациям в осмыслении роли функциональной финансовой грамотности в современном образовании на всех ступенях образования;
- помочь в отборе и систематизации полученной из различных источников информации, необходимой для подготовки и проведения образовательных событий в рамках Дней финансовой грамотности;
- предложить школьным педагогам несколько вариантов образовательных событий в рамках Дней финансовой грамотности и сценарии проведения занятий в различных форматах с детьми начальной, основной и старшей школы.

Ожидаемые результаты от использования данных методических рекомендаций:

Общеобразовательная организация получит возможность подготовить и провести серию образовательных мероприятий с учётом особенностей контингента обучающихся и имеющихся профилей обучения.

Учитель получит возможность подготовить и провести несколько образовательных событий по основам финансовой грамотности, выделяя содержательные блоки в зависимости от возрастных особенностей школьников, используя современные методические подходы с учетом специфики своего учебного предмета.

Классный руководитель получит возможность подготовить и провести несколько образовательных событий в рамках Дней финансовой грамотности с учетом особенностей классного коллектива и педагогического потенциала родителей и социальных партнеров.

Обучающиеся:

- расширяют свои представления в сфере личных и семейных финансов;
- получают первичные навыки критического отношения к любой финансовой информации, распространяемой по различным каналам, включая Интернет, мобильную связь, посредством иных средств массовой коммуникации;
- приобретут опыт сопоставления информации о финансовых услугах в целях определения её достоверности и подлинности источников информации и осознают необходимость ответственного отношения к личным и семейным финансам.

Родители получают практические материалы, знакомство с которыми поможет им более грамотно организовать общение с детьми при обсуждении проблем, связанных с личными и семейными финансами.

Содержание

Формы работы с обучающимися при проведении Дней финансовой грамотности могут быть самыми разнообразными, главное, чтобы они были увлекательными и способствовали формированию основ финансовой грамотности, соответствовали возрасту учащихся. Поэтому материалы излагаются по возрастному принципу: начальная школа, основная и старшая, а затем даются материалы для работы с родителями, представленные по такому же принципу.

Материалы для начальной школы

В начальной школе тематика, связанная с основами финансовой грамотности, может рассматриваться на уроках окружающего мира и математики. Содержание занятий с младшими школьниками должно базироваться на бытовом и местном материале, который (в силу возрастных особенностей) наиболее полно и осознанно будет восприниматься обучающимися.

На данном этапе познавательная деятельность детей основана на восприятии материала преимущественно из устных источников, на его осмыслении и усвоении в виде конкретных знаний, реализации в поведении и поступках.

При проведении занятий с младшими школьниками важно создать у них эмоциональный настрой, пригласить гостей. Целесообразно обеспечить визуальный ряд: организовать выставку детских рисунков по теме занятия и т.д.

Особенности работы с младшими школьниками – передача информации с опорой на положительные эмоции, ее дозированный объем, логическая последовательность. Очень важно использовать игровые формы и занимательные материалы (сказки, тематические загадки, ребусы,

кроссворды, головоломки, проблемные ситуации, создаваемые от имени условных или сказочных персонажей, и т.д.).

Формами и основными методами проведения занятий по основам финансовой грамотности могут стать: беседа; дидактические и ролевые игры; конкурсы рисунков и плакатов; чтение сказок; просмотр и обсуждение видеоматериалов.

1. Использование игр

Финансовая жизнь ребёнка начинается с первыми карманными деньгами. Эксперты портала Moneykids.ru разработали 3 игры, которые научат ребёнка различать деньги по номиналу и покупать товары в магазине. Третья игра – это реальный квест в супермаркете.

Игра 1. «Размен». В магазине дети видят, как вы достаёте деньги из кошелька. А смогут ли они сами набрать нужную сумму? Первая игра научит ребёнка различать монеты, разменивать купюры и собирать одну и ту же сумму разными способами.

Как играть. У вас наверняка накопилось много мелочи. Высыпьте её на стол и расскажите ребёнку, какие бывают монетки. Дайте их рассмотреть, сравнить размер, вес, цвет, толщину. То же самое сделайте с купюрами.

Объясните, что деньги – это конструктор. Мы собираем из них сумму, которую отдаём в магазине за покупки. Покажите ребёнку, как это работает: например, соберите 10 рублей из монет несколькими разными способами (из монет по 1 рублю, по 2 рубля, по 5 рублей и т.д. – комбинации могут быть разными).

А теперь предложите ребёнку «разменять» ваши деньги. Пусть разменяет вам монетами 10 рублей, купюрами 50 рублей, 100 рублей.

Результат. Эта игра научит ребёнка различать и считать деньги. Хотите сделать процесс более захватывающим? Предложите ребёнку собрать разные комбинации одной суммы денег на скорость.

Игра 2. «Магазин». Теперь ребёнок знает, что любую сумму можно сложить из разных денег. Что делать с этими деньгами? Правильно – ходить в магазин и платить за покупки. Порепетируйте поход в магазин дома.

Как играть. Как в детстве, только вместо листиков возьмите настоящие монеты и мелкие купюры. Разложите на столе «товары»: игрушки, продукты из холодильника. К каждому товару прикрепите ценник. Договоритесь, кто будет «продавцом», а кто – «покупателем».

Если «покупатель» – ребёнок, то он должен будет собрать нужную сумму из купюр и монет и отдать вам в обмен на товар. Если сумма вышла больше – пусть дожждётся сдачи. Затем поменяйтесь ролями. Теперь задача ребёнка-«продавца» проверить, правильно ли вы дали ему деньги. И если нужно, вернуть сдачу.

Результат. Эта игра учит ребёнка основному принципу товарно-денежных отношений: чтобы приобрести какую-то вещь, нужно за неё заплатить. Продавец получит эти деньги и использует их для развития своего «бизнеса» – купит новые товары или улучшит те, что продаёт сейчас.

Игра 3. «Квест в супермаркете». Предыдущие игры научили ребёнка различать деньги по номиналу и платить за покупки. Пора проверить знания на практике.

Как играть. Предложите ребёнку пойти в магазин. Объясните, что в этот раз он будет за главного: ему нужно будет проследить, купили ли вы все запланированные товары и хватило ли на них денег.

1. Вместе с ребёнком составьте список покупок и приготовьте сумму, которую планируете потратить в магазине.

Совет: пусть список покупок не будет длинным (максимум три – четыре товара), а сумма денег – не очень большой, чтобы ребёнку было проще в ней ориентироваться (двести – триста рублей).

2. Вместе с ребёнком пройдите по магазину. Его задача – собрать все товары из списка и уложиться в запланированную сумму. Обратите внимание ребёнка на то, что товары из одной категории (например, молоко) могут стоить по-разному. Цена зависит от имени производителя и от объёма товара.

3. К концу похода по магазину предложите ребёнку купить дорогой товар не из списка – например, коробку со сладостями. Если ребёнок согласится, спросите: а хватит ли у него денег? Денег на всё, разумеется, не хватит. Тогда предложите ему варианты: либо вы отказываетесь от покупки товаров из списка и покупаете коробку сладостей, либо откладываете сладости на потом и идёте на кассу только с теми покупками, которые запланировали заранее. Пусть выбирает ребёнок.

Результат. В конце этой игры он научится сразу нескольким вещам:

Во-первых, узнает, что перед походом в магазин нужно составлять список покупок. Так проще не нахватать в корзинку лишнего и не растратить все деньги.

Во-вторых, узнает, что одни и те же товары могут стоить по-разному. И необязательно самый дорогой товар – самый лучший.

В-третьих, он узнает, что все покупки делятся на желаемые и необходимые. Коробка сладостей – это желаемая трата. Конфеты – дело вкусное, но если дома ждут молоко и подсолнечное масло, а денег с собой немного – можно обойтись и без конфет. То есть в этом случае коробка сладостей – это желаемая покупка, а молоко и подсолнечное масло – необходимые.

Четвёртый урок ждёт его на кассе. Ребёнку предстоит заплатить за покупки и проверить сдачу, которую даст ему кассир. Предложите ребёнку

оставить сдачу себе. Он может потратить её на игрушку или что-то вкусненькое, а может положить в копилку. (Источник: <https://www.sravni.ru/text/2017/11/8/z-igry-kotorye-nauchat-rebjonka-finansovoj-gramotnosti/>.)

Целесообразно периодически повторять эти игры с детьми, чтобы они скорее научились разумно относиться к тратам.

Игра 4. «Помоги Муравьишке». В рамках занятий по основам финансовой грамотности в начальных классах целесообразно познакомить детей с обучающей игрой «Помоги Муравьишке» – http://www.cbr.ru/Bank-notes_coins/?PrtId=game.

Эта игра поможет детям проверить знания, а также узнать много нового и полезного о наших деньгах. Насколько хорошо дети знают деньги? Сможет ли ребенок отличить настоящие деньги от ненастоящих (фальшивых)? На что надо обращать внимание, когда получаешь деньги в свои руки? В ходе игры дети помогают Муравьишке расставить на свои места те изображения, на которые нужно обратить внимание, когда получаешь деньги в свои руки.

2. Использование сказок

Сказка несет большой образовательный и воспитательный потенциал, способствуя пониманию в том числе многих финансовых явлений, развитию познавательного интереса к миру финансов, созданию положительной мотивации к его изучению.

Сказка помогает реализовать эмоциональные потребности ребёнка, пробуждает фантазию, творческую активность; способствует пониманию внутреннего мира человека и его поступков; формирует умение моделировать ситуацию (ставить себя на место героя) и разрешать её; способствует корректировке негативных черт характера через

формирование критического отношения к себе и умение анализировать собственные поступки.

Педагоги выделяют несколько групп сказок, ориентированных на освоение финансово-экономических понятий:

- сказки, раскрывающие потребности (в производстве и потреблении товара, их сбыте, распределении) и возможности их удовлетворения (народные сказки «Жадная старуха», «Иван-царевич и серый волк», «Как коза избушку построила»; А.С. Пушкин «Сказка о рыбаке и рыбке», К.И. Чуковский «Телефон»);

- сказки, показывающие быт, традиции народа, особенности ведения народного хозяйства (народные сказки «Жадная старуха», «Иван-царевич и серый волк», «Репка», «Морозко» и др.);

- сказки, раскрывающие понятия «деньги», «доходы», «расходы»; экономические категории «труд», «распределение», «обмен», «производство» (народные сказки «Лисичка со скалочкой», «Мена», «Выгодное дело»; В. Катаев «Дудочка и кувшинчик», К.И. Чуковский «Муха-цокотуха», Г.Х. Андерсен «Огниво»);

- сказки, помогающие понять значение таких качеств личности, как предприимчивость, расчётливость, практичность, хозяйственность, бережливость (народные сказки «Мальчик-с-пальчик», «Чудесная рубашка»; С.Т. Аксаков «Аленький цветочек», К.И. Чуковский «Муха-цокотуха», Г.Х. Андерсен «Огниво»).

Почти все народные сказки (сказки о животных, волшебные, фантастические, бытовые), аккумулирующие вековой экономический опыт народа, используются для воспитания таких нравственных качеств личности, как усердие, трудолюбие, доброта, справедливость, честность.

В сказках финансово-экономическое содержание разворачивается в виде проблемных ситуаций, решение которых развивает логику,

самостоятельность, нестандартность мышления, коммуникативно-познавательные навыки.

Сказки на сайте «Мои сказки».

Сайт специально создан для учителей и родителей. На нем собраны тысячи замечательных сказочных историй со всего мира. Есть сказки для малышей и взрослых, классические и современные сказки, сказки про людей и зверей, великанов и волшебников. Эта виртуальная библиотека постоянно пополняется новинками, а удобный поиск с использованием фильтров предоставляет читателю возможность быстро найти сказку на интересующую тему по ключевому слову или фразе. С помощью карты сайта можно просмотреть все имеющиеся сказки, расположенные в алфавитном порядке. (Источник: <https://moi-skazki.ru/>.)

В качестве примера смотрите сказку «Серебряная монетка» (Приложение 2).

3. Мультфильмы «Смешарики» о финансовой грамотности

Группа Компаний «Рики» и Студия компьютерной анимации «Петербург» при поддержке и по инициативе Министерства финансов Российской Федерации реализует проект «Азбука финансовой грамотности со Смешариками». Это цикл серий и периодических печатных изданий «Азбука финансовой грамотности со Смешариками», которые в доступной форме рассказывают детям о непростых аспектах взаимоотношений с миром финансов.

Проект поможет научиться верно оценивать финансовые возможности, совершать выбор, прогнозировать последствия решений и нести ответственность за свои поступки. Анимационные 2D-серии, главными героями которых являются Смешарики, помогают детям разобраться в таких понятиях, как доходы, расходы и личные сбережения, узнать базовые принципы планирования бюджета и создания накоплений,

понять основы финансовой безопасности, страхования, кредитования и инвестирования, освоить азы финансовой арифметики и прав потребителей.

Также в рамках проекта в номерах популярного детского ежемесячного журнала «Смешарики» появится одноименная вкладка, на страницах которой будут представлены полезные задания, предназначенные как для самостоятельного, так и для совместного выполнения детьми с родителями. Одновременно с освоением главных идей и понятий общей темы финансовой грамотности вкладки помогут сформировать у ребенка правильное отношение к финансам и умение грамотно распоряжаться ими.

Каждая из тем полностью соответствует системе финансовой компетентности школьников, разработанной в рамках совместного проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Универсальный формат вкладок и серий создает возможности для их использования в образовательных организациях для подготовки и проведения Дней финансовой грамотности.

Примеры анимационных 2D-серий:

- Азбука финансовой грамотности. Золушка. – <https://www.youtube.com/watch?v=I2K0UT18cco>.
- Азбука финансовой грамотности. Золотое яблоко. – https://www.youtube.com/watch?v=_nShANCaJgU.
- Азбука финансовой грамотности. Райский остров. – <https://www.youtube.com/watch?v=rmAm5P80asU>.

Материалы для основной школы

Образовательные события в основной школе в рамках программы «Дни финансовой грамотности» направлены на расширение представлений

школьников о роли финансов в жизни общества и повседневной жизни людей. Главная мировоззренческая идея занятий – показать обучающимся значимость финансовой грамотности как необходимого условия социализации человека в современном постоянно усложняющемся мире, способствовать формированию активной и ответственной жизненной позиции школьников.

Задача каждого занятия со школьниками данного возраста – развитие и поддержка познавательного интереса к вопросам финансовой грамотности и применению этих знаний на практике. Логика занятий должна подвести обучающихся к пониманию того, что финансы – важнейшее социально-экономическое явление, непосредственно связанное с благосостоянием отдельной личности и семьи.

При организации образовательных событий в основной школе целесообразно увеличить долю практического применения получаемых знаний через организацию деловых игр, встреч с финансистами, экскурсий в финансовые учреждения и т.д. Использование активных и интерактивных методов обучения помогает школьникам не только прочно усвоить теоретические знания, но и получить первый опыт применения финансовых понятий на практике.

1. Материалы к урокам

Прежде всего, целесообразно использовать традиционную форму проведения занятий – *урок*. Рекомендуемые материалы по предметам.

Материалы к уроку истории. Неожиданные факты и интересные подробности о финансовых аспектах ищите на сайте «Арзамас». Например, в материалах курса «Блеск и нищета Российской империи» (<https://arzamas.academy/courses/35>) можно найти лекции с интригующим названием и занимательным содержанием:

Лекция 1 «Роскошная жизнь дворян» рассказывает о том, как государство рекомендовало дворянам тратить деньги и на что они их тратили в действительности.

Лекция 2 «Почему дворяне всегда были в долгах» знакомит с особенностями жизни дворян. У кого дворяне занимали деньги, почему они считали возможным не возвращать долги и почему долгов было не избежать.

Лекция 3 «Как государство взимало налоги» – о том, сколько нужно бочек, чтобы уместить в них бюджет России XVIII века, и почему стоит посочувствовать сборщикам налогов.

Лекция 4 «Как управиться с бюджетом» рассказывает, как терялись государственные деньги и почему государство не знало, на что тратило собранные налоги.

Лекции представлены в формате видео, представлены текстовая расшифровка и аудиоформат.

Кроме того, предлагаются интерактивные дополнительные материалы:

1. Калькулятор перевода зарплат в формат XVIII века: <https://arzamas.academy/materials/1012>.

2. Список «Forbes» XVIII века. Топ-5 самых богатых фамилий прошлого помогает узнать, как получали и на что тратили деньги «миллионеры» второй половины XVIII века: <https://arzamas.academy/materials/1015>.

3. Часто задаваемые вопросы о деньгах XVIII века: <https://arzamas.academy/materials/1020>.

Есть материалы и о других эпохах, например, материал «Как правильно брать взятки» содержит краткое изложение сатирической книги 1837 года, из которой мы узнаем, какие бывали взятки, почему брали

взятку обедом, чем пеструшка лучше снегиря, каким языком говорить о взятках и др.

Материалы к уроку литературы. Научившись замечать и анализировать финансово-экономическое содержание поведения литературных героев, возможные последствия их поступков и финансовых решений, человек будет и в обычной жизни обращать внимание на подобные взаимосвязи.

Поиск ответов на вопросы «Зачем Чичиков скупал мертвые души?», «Под какой процент старуха давала Раскольникову деньги?», «Что можно было купить на 30 сребреников?» позволит понять причины поступков литературных героев. А воспоминание о проанализированном опыте, возможно, предостережет от неверных решений в будущем.

Для подготовки к занятиям рекомендуются материалы проекта «Литература и финансы», в которых разбираются примеры из литературных произведений. Персонажи реализуют те или иные модели финансового поведения, воплощают в жизнь свои финансовые стратегии и даже просто совершают отдельные поступки, которые можно трактовать как успешные или ошибочные с точки зрения базовых принципов, установок и понятий финансовой грамотности.

Например, материал «Долги по полочкам или личные бюджеты героев «Анны Карениной» посвящен ведению личного бюджета, о том, как лучше балансировать свои доходы и расходы: <http://xn--h1aahkxm.xn--p1ai/articles/kak-ne-popast-pod-finansovyy-parovoz-lichnye-byudzhety-geroev-anny-kareninoy/>.

Материал «Уроки тяжбы пушкинских времен. С бумагами не расставайтесь» поможет по-новому взглянуть на повесть А.С. Пушкина «Дубровский»: <http://xn--h1aahkxm.xn--p1ai/articles/s-bumagami-ne-rasstavaytes/>.

В материале «Горячая голова, железная воля» разбирается предпринимательский проект в области книгоиздания Дмитрия Прокофьевича Разумихина, персонажа романа Ф.М. Достоевского «Преступление и наказание»: <http://xn--h1aahkxm.xn--p1ai/articles/goryachaya-golova-zheleznaya-volya/>.

Использование материалов проекта «Финансы и литература» в Дни финансовой грамотности и в течение учебного года на уроках литературы покажет обучающимся, что лучше извлекать подобные уроки из историй литературных персонажей, чем из собственного горького опыта.

Все материалы проекта «Финансы и литература» подготовлены по заказу Министерства финансов Российской Федерации.

Текстовые материалы для скачивания и работы: <http://xn--h1aahkxm.xn--p1ai/articles/spravochnye-materialy/>.

Аудиоматериалы: <http://xn--h1aahkxm.xn--p1ai/articles/audioversii-spravochnykh-materialov/>.

Материалы к уроку математики. В основе финансовой грамотности помимо понимания экономической сути явлений всегда лежит умение рассчитать, сопоставить, выбрать наибольшее или наименьшее. Именно такие навыки школьники приобретают на уроках математики начиная с 1-го класса. Дальше программа только усложняется, а практическая польза как будто бы удаляется. Происходит усиление теоретической подготовки, а применение математических навыков отходит нередко на второй план.

Авторы проекта «Финансы и математика» (<http://edu.pacc.ru/finmat/?lang=ru>) постарались посмотреть на преподавание математики с позиций практической, житейской пользы и разработали комплект задач, решение которых поможет в принятии финансовых решений, перед которыми оказывается сегодня практически каждый. В

основе условий задач лежат сюжеты из повседневной жизни (расходы, выбор товаров по времени и цене, доходы, налоги, балансировка личного бюджета, инвестиции, сбережения, использование кредита, страхование и пр).

Задачи интересны и взрослым, их можно использовать на родительских собраниях или провести семейную олимпиаду по финансовой грамотности, во время которой команды-участники принимают различные хозяйственные решения, учатся грамотно распоряжаться семейным бюджетом.

Помимо развития математических навыков и использования их в жизни, задачи позволяют освежить и углубить знания, полученные в школе. Например, совершенно по-новому можно взглянуть на практическую роль теории вероятностей и статистики. При оценке финансовых рисков, страховании, разборе игр на деньги (лотерея, тотализатор) без этих знаний не обойтись.

Материалы рекомендуется использовать при проведении Дней финансовой грамотности, на уроках математики для иллюстрации практического применения математических понятий, формул и уравнений. Материал также может использоваться и для самостоятельного изучения.

Видеокурс

[\(http://edu.pacc.ru/finmat/articles/VideokursReshenieprakticheskikhzadachpoupravleniyulichnymifinansaminaurokakhmatematikiv911klassakh/\)](http://edu.pacc.ru/finmat/articles/VideokursReshenieprakticheskikhzadachpoupravleniyulichnymifinansaminaurokakhmatematikiv911klassakh/) и задачник, подробные методические рекомендации и комментарии к задачам [\(http://edu.pacc.ru/finmat/articles/Zadachiimetodicheskierekomendatsiipoikhispolzovaniyunaurokakhmatematiki/\)](http://edu.pacc.ru/finmat/articles/Zadachiimetodicheskierekomendatsiipoikhispolzovaniyunaurokakhmatematiki/) позволят учителю не только включить их в мероприятия Дней финансовой грамотности, но и использовать в курсе математики.

Материалы к уроку географии. На уроках географии в Дни финансовой грамотности стоит включать контекстные и ситуационные задачи. Подробнее смотрите вебинар и материалы к нему: <https://rosuchebnik.ru/material/osnovy-finansovoy-gramotnosti-na-urokakh-geografii/>.

Целесообразно использовать популярный формат квеста. Рекомендуем детально проработанный квест с раздаточными материалами «Иллюзия обмана, или финансовая кругосветка», разработанный коллективом ГБОУ школа № 2086 г. Москвы: <https://fmc.hse.ru/methbank>.

Материалы к уроку обществознания. Можно использовать видеофрагменты *Открытых уроков с «Просвещением»* по финансовой грамотности: <https://www.prosv.ru/umk/page/financial-competence.569.html>.

Например, в уроке по теме «Потребительский кредит» был рассмотрен актуальный для разных категорий граждан вопрос – получение потребительского кредита:

- На какие товары или услуги можно получить потребительский кредит?
- Какова максимальная сумма потребительского кредита?
- Как выбрать оптимальный продукт кредитования?

На эти и многие другие вопросы обучающиеся могут найти ответ, используя электронную форму учебного пособия «Основы финансовой грамотности» и электронные сервисы для определения оптимальных условий кредита.

Материалы к уроку английского языка. Опыт интеграции финансовой грамотности в урок английского языка представлен Р.М. Хондкарян, учителем английского языка школы №1383 г. Москвы, – экономическая игра «Форт Боярд» (на английском языке):

http://nauka-t.ru/attachments/article/3156/handkaruan_rm_mascow_fest_15.pdf.

Цели: активизация изученной финансово-экономической лексики; более глубокое освоение английского языка, необходимого профессионалам во многих областях деятельности.

Ход мероприятия. Учащиеся делятся на две команды по 5-7 человек.

I тур. Команды приступают к выполнению первого задания: им выдаются два набора карточек, в которых перемешаны буквы. Та команда, которая соберёт слово «economics», получает первый ключ.

II тур. Учитель показывает транскрипционные знаки, учащиеся по очереди называют слова по изученным темам. За каждое правильно названное слово ученик получает жетон. Победителем является та команда, у которой окажется больше жетонов, и т.д.

Материалы к уроку биологии, химии и технологии. Лабораторная работа «Изучение микрофлоры монет». Как показывают исследования, деньги чистыми не бывают: они несут на себе добрую сотню видов микроорганизмов, способных вызвать достаточно серьезные заболевания. Специалисты Московского научно-исследовательского института гигиены утверждают, что старые и истрепанные банкноты могут переносить возбудителей до 200 разных инфекций. Подробнее смотрите здесь: https://infourok.ru/fgos_instruktivnye_karty_k_laboratornym_rabotam_po_tem_e-482668.htm.

Лабораторная работа по исследованию старинных (или современных) монет, фрагменты можно интегрировать в разные предметы или провести межпредметные занятия. (Источник: <https://zoloto-md.ru/authenticity-coins>.)

Вариант работы: <http://mirznanii.com/a/278153/vorovicha-konstantina-kachestvennyy-khimicheskiy-analiz-monet-kontsa-20-nachala-21-veka>.

Еще один вариант работы связан с изучением качественного состава монетных сплавов, используемых в России с 1980 по 2011 год. Подробнее: <https://nsportal.ru/ap/library/drugoe/2012/04/22/izuchenie-kachestvennogo-sostava-monetnykh-splavov-ispolzuemykh-v-rossii-v>.

Материал «Тайны монетного двора»:
<https://nsportal.ru/ap/library/drugoe/2012/04/22/izuchenie-kachestvennogo-sostava-monetnykh-splavov-ispolzuemykh-v-rossii-v>.

Наполнение содержания привычных для детей уроков интересными материалами по основам финансовой грамотности помогает школьникам изменить свое отношение к деньгам, к управлению ими, заставляет думать о будущем, планировать свои жизненные потребности. Финансовая грамотность должна рассматриваться как постоянно изменяющееся состояние установок, знаний и навыков, на которые оказывают влияние возраст, семья, культура и даже место проживания. Проведение таких уроков в рамках Дней финансовой грамотности помогает школьникам осознать это.

2. Материалы к классному часу

Следующий привычный педагогам формат работы – *классный час*, который тоже может быть наполнен финансовой тематикой и использоваться как образовательное событие в рамках Дней финансовой грамотности.

1. Сценарии классных часов, финансовых игр и других материалов можно выбрать по ссылке: <https://www.fingram39.ru/materials/>. Материалы разработаны в рамках реализации программы Министерства финансов Калининградской области «Повышение уровня финансовой грамотности жителей Калининградской области».

2. Сборник игр по финансовой грамотности, разработанных педагогами, поможет разнообразить классные часы и уроки: http://gimnaziya32.ru/publikacii_ped/Metod_sbornik_fingram_2.pdf.

3. Проект «Ваши финансы». Рекомендуем использовать материалы проекта [Вашифинансы.рф](http://vashifinansy.rf). В специальном разделе для детей и молодежи можно найти не только статьи и видео, но и тесты, комиксы, библиотеку интересных материалов: <http://xn--80aaeza4ab6aw2b2b.xn--plai/child/>.

4. «Образовательные проекты ПАКК». Командные соревнования являются одним из эффективных способов получения полезных для жизни знаний и умений. Пошаговые сценарии игр для команд про студента Елисея, про финансовые звезды и другие размещены по ссылке: <http://edu.pacc.ru/finedu/articles/Igryisorevnovaniyadlyashkolnikovistudentov/>.

В материалах проекта «Финансовый лагерь» размещены видеоинструкции к финансовым играм, которые рекомендуем использовать для проведения Дней финансовой грамотности: <http://edu.pacc.ru/fincamp2016/>.

5. Компания «Квестигра». В рамках проекта «Создание серии познавательных игр-квестов для школьников по развитию ответственного финансового поведения» в компании «Квестигра» совместно с экономическим факультетом МГУ им. М.В. Ломоносова были разработаны игры-квесты «Деньги в кошельке», «Деньги в банке», «Деньги работают»: <https://drive.google.com/file/d/0B0YGv9mP-QkZmdDUEc4QjVsdDQ/view>.

6. Интерактивная книга-блокнот «Твои финансы» для детей от 10 лет может стать основой классного часа в рамках Дней финансовой грамотности и использоваться в течение года. Благодаря этой книге подросток не только (и не столько) узнает, что такое банковский кредит и налоговая ставка, но и научится сам применять простые финансовые инструменты.

В блокноте можно писать и рисовать: делать упражнения на развитие финансовой грамотности, планировать свой бюджет, записывать траты, списки покупок. Книга позволит начать действовать и «работать» с деньгами прямо сейчас: в ней множество различных «челленджей», с которыми подросток копит деньги, ставит себе финансовые цели, выбирает магазин с лучшим предложением, планирует свои траты на месяц, учится пользоваться электронными деньгами на практике. Для удобства из блокнота можно вырывать страницы, чтобы повесить на стену как заметку или взять с собой в магазин.

Книга в формате игры ответит подросткам на вопросы: Как получить карточку и зачем? Как безопасно платить в Интернете? Как избегать долгов? Как копить деньги и планировать траты? Как найти честного работодателя? Как пользоваться кэшбэком?

А главное – подросток поймет, что финансы при грамотном обращении могут стать вполне дружелюбными и интересными спутниками.

Эта книга:

- для подростков и молодых людей, которым интересно, как заработать деньги, куда они «исчезают», как ими управлять;
- для родителей, которые хотят помочь ребенку начать разбираться в мире финансов;
- для учителей, кто ведет занятия по финансовой грамотности для детей.

3. КВН «О финансах смешно и серьезно»

Один из самых интересных форматов проведения мероприятий в рамках Дней финансовой грамотности – это *КВН*, на который приглашаются команды школьников составе 8-10 человек.

Основные конкурсы КВН:

1. *«Приветствие» команд.* Каждая команда в течение 2 мин., используя свои творческие возможности, представляет себя, каждого члена команды, его особенности, а также образовательное учреждение, в котором учатся участники.

Приветствие состоит, в основном, из текстовых шуток и миниатюр. Классическое приветствие – это «линейка», когда все члены команды на авансцене выступают лицом к залу.

Оцениваются: соответствие теме КВН; оригинальность формы; участие всех членов команды. Максимальный балл – 10.

2. *Разминка «Удивительный мир финансов».* Конкурс, в котором команды за тридцать секунд должны придумать смешной ответ на вопросы, заданные другими командами, залом, жюри и/или ведущим. Вопросы должны касаться финансовых терминов из сферы личных и семейных финансов. Команда имеет право не отвечать, если не знает ответа. Цена правильного ответа – 2 балла. Всего 10 вопросов. Максимальный балл – 20.

3. *ШТЭМ (Школьный театр эстрадной миниатюры) «НЕ в деньгах счастье».* Короткий конкурс, основной принцип которого – на сцене должно быть одновременно не более трёх КВНщиков. Команда должна подготовить миниатюру по указанной теме, которая разыгрывается на сцене. Оцениваются: соответствие теме конкурса; оригинальность содержания. Максимальный балл – 20.

4. *Конкурс финансовых новостей.* Это шуточный выпуск новостей. Команда должна подготовить в стиле теленовости 2-3 кратких информационных блока с учетом темы КВН. Время на новости – 1 мин. Оцениваются: соответствие теме КВН; оригинальность формы; участие всех членов команды. Максимальный балл – 15.

5. *Конкурс капитанов «Остан Бендер в XXI веке».*

5.1. Разминка «Закончи фразу в стиле О. Бендера», например: «Может быть, вам дать ключ от квартиры, где ...». Капитанам дается возможность завершить 3 фразы.

5.2. Рекламный текст «Доверяем тем, кого знаем». Капитанам дается возможность в течение 1 минуты подготовить, а затем произнести свой рекламный текст. Оцениваются: оригинальность ответов; соответствие теме КВН. Максимальный балл – 20.

6. Домашнее музыкальное задание «Финансы поют романсы». В данном конкурсе команды в свободном формате раскрывают указанную тему, желательно с использованием музыкального сопровождения. Оцениваются: соответствие теме КВН; оригинальность формы; использование музыкального сопровождения; участие всех членов команды; включение в работу зрителей. Максимальный балл – 30.

7. Заключительное слово «Мы прощаемся с вами, но мы еще встретимся». Обращение к участникам «Наши советы в сфере личных финансов». Оцениваются: оригинальность; участие всех членов команды; соответствие теме КВН; активное включение в работу зрителей. Максимальный балл – 10.

4. Материалы для беседы

«Семь ошибок, которые совершают владельцы банковских карт»

У каждого в кошельке хранится несколько банковских карт. Но не все научились ими правильно пользоваться. Вот ошибки, которые допускаются чаще всего.

1. Хранить ПИН-код вместе с картой.

Все инструкции безопасности говорят о том, что нельзя хранить ПИН-код и карту вместе. Но некоторые продолжают носить в кошельке карту и пароль. Если грабитель снимет наличные с использованием ПИН-кода, то вы даже не сможете оспорить такую операцию.

Совет: запомните ПИН-код и уничтожьте листок, где он написан. Если забудете, то обновить пароль можно через колл-центр банка.

2. Называть коды из СМС от банка посторонним.

Вам может прийти сообщение якобы от банка, в котором просят перезвонить или отправить по электронной почте данные о банковской карте, например: номер и CVV-код (трёхзначный код, написанный на обратной стороне). Если вы продаёте что-то через интернет, то могут попросить данные карты для перевода денег. Как только вы назовёте данные карты и СМС для перевода – деньги пропадут с вашего счёта. Вернуть их будет сложно.

Для получения денег отправителю нужно знать только номер карты. Специалист банка не может запрашивать данные карты, поскольку вся информация есть в системе банка.

Совет: если у вас спрашивают полные данные карты (номер, имя, срок действия, CVV-код), то немедленно прекращайте диалог. Это мошенники.

3. Отправлять деньги другу, который в беде.

В мессенджерах с вами может связаться друг, знакомый или близкий человек. Якобы он попал в трудную ситуацию, ему срочно нужны деньги, долг обещает вернуть в ближайшее время. Деньги отправляются по номеру карты, а спустя час реальный человек пишет, что его взломали.

Совет: не отправляйте деньги тому, кто просит их через Интернет. Свяжитесь с другом по телефону и уточните, действительно ли ему нужна помощь.

4. Не пользоваться кредитными картами.

Кредитки – не такое зло, как принято думать. Если правильно использовать карту, то она может приносить дополнительный доход.

Во-первых, кредитом можно пользоваться бесплатно, если вернуть деньги в течение льготного периода (в среднем – 55 дней, иногда –

100 дней). Во-вторых, можно всегда использовать кредитные деньги банка, а свои держать на вкладах, погашая долг в пределах льготного периода. В-третьих, по кредиткам может быть повышенный кэшбэк или другие бонусы.

5. Не пытаться оформлять бесплатные карты.

Обслуживание карт обходится в несколько тысяч рублей в год. Многие за него охотно платят, даже не зная о том, что есть бесплатные карты.

В ряде случаев даже карты с годовым обслуживанием вам могут оформить бесплатно: в рамках зарплатного проекта; ко вкладу; по специальному предложению; если попросите.

6. Забывать закрывать старые карты.

Некоторые думают, что, когда срок действия карты прекращается, счёт в банке автоматически закрывается. Это не так. Банк может выпустить новую карту или просто продолжать обслуживать старый счёт. За это будут списывать комиссию. Для закрытия счёта нужно ехать в банк и писать заявление.

Совет: проверьте свои старые зарплатные карты. Закройте счета, если не используете их.

7. Не пользоваться бонусными программами.

В качестве бонусов могут быть:

- мили, которые можно потратить на авиабилеты (например, по картам «Аэрофлота»);
- баллы, которыми можно оплатить часть стоимости покупки (например «Спасибо» от Сбербанка);
- баллы, которыми можно компенсировать прошлые покупки (например ракетрубли в Рокетбанке).

Принцип у всех программ простой: чем больше тратишь, тем больше бонусов получаешь. При этом если расходы по карте минимальны, то потребуется несколько лет, чтобы накопить на какой-нибудь подарок.

Совет: если у вас карта Сбербанка, то к бонусной программе нужно подключаться через банкомат или мобильный банк. (Источник: <https://www.sravni.ru/text/2018/5/28/7-oshibok-kotorye-sovershajut-vladelcy-bankovskikh-kart/>.)

Материалы для старшей школы

Образовательные события в старшей школе в рамках Дней финансовой грамотности целесообразно организовать через взаимосвязь предметов математического и гуманитарного циклов (математика, информатика, обществознание, экономика, литература). Так, например, в уроки обществознания можно включить практические задачи и вопросы из повседневной жизни, направленные на управление личными финансами и понимание своих прав и обязанностей как потребителей финансовых услуг, анализ информации по пониманию договорных отношений, своих прав и обязанностей как потребителей финансовых услуг; в уроки экономики – историю финансовых рынков и сущность, цели и задачи, актуальные проблемы операций с деньгами в повседневной жизни человека; в уроки математики и информатики – понимание и расчет процентных ставок как одно из важных направлений финансовой грамотности, расчет домашнего и личного бюджетов.

При отборе содержания занятий целесообразно учесть и уровень подготовленности обучающихся (например, в классах универсального и социально-экономического профилей). В профильных классах итогом занятий может стать обсуждение и выбор учащимися направлений исследовательских работ по теме «Финансовая грамотность» (в том числе

прикладного характера: «Экспертная оценка семейного бюджета» и пр.) для последующей работы в течение учебного года.

1. Тестирование уровня финансовой грамотности

Всероссийская программа «Дни финансовой грамотности» приглашает всех принять участие в мониторинге, по результатам которого участникам выдается сертификат. Мониторинг (в форме тестирования) проводится с целью оценки уровня и в последующем динамики финансовой грамотности учащихся, учителей и преподавателей общеобразовательных организаций.

Мониторинг проводится в режиме on-line. Количество вопросов в тесте – 30 шт., время прохождения – 45 минут.

Мониторинг проводится на компьютерах образовательных организаций.

Участниками мониторинга являются:

- учащиеся 9-11 классов образовательных организаций, реализующих программы общего образования;
- обучающиеся профессиональных образовательных организаций;
- административно-управляющий и преподавательский состав образовательных организаций общего и профессионального образования.

Пройти мониторинг можно на сайте:
<http://dnifg.ru/projects/monitoring/>.

2. Тесты на основе интернет-ресурсов

Знание ключевых финансовых понятий и умение их использовать на практике дает возможность человеку грамотно управлять денежными средствами: вести учет доходов и расходов, избегать излишней задолженности, планировать бюджет, создавать сбережения,

ориентироваться в сложных продуктах, предлагаемых финансовыми институтами, и приобретать их на основе осознанного выбора, использовать накопительные и страховые инструменты.

Материалы для использования в рамках Дней финансовой грамотности смотрите в Приложении 3.

3. Командная квест-игра «Финансовые ошибки семьи»

Современной технологией, позволяющей включить обучающихся старшей школы в активное постижение основ финансовой грамотности, является квест-игра.

Справка. Квест (англ. quest), или приключенческая игра (англ. adventure game) – один из основных жанров игр, представляющий собой интерактивную историю. Важнейшими элементами игры в жанре квеста являются обследование мира, а ключевую роль в игровом процессе играют решение головоломок и задач, требующих от игрока умственных усилий.

В самом начале участники знакомятся с проблемой, которая появилась в семье Комаровых.

1. Краткая легенда квест-игры.

В семье Комаровых принято вести семейный бюджет, аккуратно и вдумчиво относиться к покупкам. Но у старшего сына – Ильи Комарова возникли проблемы с очередной покупкой, которую он решил совершить в интернет-магазине. Давайте поможем Илье. Илья – студент 4-го курса экономического факультета – вернулся домой после сдачи последнего экзамена зимней сессии. Экзамен был сдан на «отлично», и настроение у Ильи было соответствующим. Тем более что на телефон пришло сообщение от банка о начислении первой заработной платы от крупной энергетической компании, где он проходил стажировку. Особенно его обрадовало начисление обещанной премии в размере 15 000 рублей.

Теперь у Ильи наконец-то появились деньги для покупки подарка ко дню рождения отца.

Выбирать подарок Илье не пришлось, недавно у его отца, Петра Петровича Комарова, сломался телефон. Вирусное приложение не только «съело» все деньги со счета отца, но и безвозвратно повредило операционную систему старенького смартфона. Илья однозначно решил подарить отцу новый смартфон. Он привычным движением открыл ноутбук и начал изучать предложения различных магазинов, сравнивая цены и параметры предлагаемых моделей.

Полчаса поисков в интернете привели Илью на сайт интернет-магазина, предлагающего современные устройства по низкой цене.

Информация с сайта интернет-магазина:

1. **Интернет адрес:** <http://i-crop.ru/>.
2. **Указанный адрес:** г. Калининград.
3. **Происхождение товара:** таможенный конфискат.
4. **Цены на товары:** на 50% меньше рыночных.
5. **Способ оплаты:** кошелек QIWI.
6. **Сроки доставки:** от 1-го до 20-ти дней.
7. **Гарантии:** опись вложения содержимого бандероли.

Характеристика роли в ситуации. Представьте себя на месте советника по личной информационной безопасности, к которому обратился Илья Комаров.

Постановка задачи. Помогите Илье оценить безопасность покупки в данном интернет-магазине. Ответьте на поставленные вопросы:

1. Какая представленная информация вызывает доверие у потенциального клиента?
2. Выделите незнакомые понятия, которые присутствуют в тексте, и дайте им определение.
3. Какая информация на сайте не вызывает вашего доверия?

4. Каким образом можно проверить добросовестность интернет-магазина? Перечислите как можно больше способов.

5. Какой совет вы дали бы Илье Комарову?

За дополнительной информацией вы можете обратиться на сайт или в приложение к кейсу (см. Приложение ниже).

Итак, у Ильи Комарова возникла проблемы с оплатой подарка для отца, который он решил купить в интернет-магазине. Он никак не мог оценить безопасность покупки смартфона и принять окончательное решение на основе имеющейся информации. Поэтому он решил обратиться к волонтерам финансового просвещения.

Участники квеста становятся группой волонтеров, которые помогают людям решать возникающие проблемы в сфере личных и семейных финансов. Но, чтобы доказать свою компетентность в этой сфере, им необходимо самим пройти интеллектуальное ралли из 8 квест-станций.

Если группа успешно справляется с очередным испытанием на квест-станции, она получает запечатанный конверт с информацией, необходимой для помощи Илье.

На заключительном этапе квест-игры каждая группа приступает к анализу полученной информации, чтобы с учетом конкретных обстоятельств и условий, которые предлагает интернет-магазин, сформулировать совет Илье.

Если команда не смогла выполнить задания на очередной квест-станции, она не получает конверт с очередным блоком информации, что, естественно, снижает ее шансы грамотного решения проблемы, описанной в кейсе.

2. Вводный этап квест-игры.

Перед началом игры участники проходят вводный инструктаж, в ходе которого бизнес-тренеры объясняют правила игры, выдают бланки рабочих документов, отвечают на вопросы и т.д.

2.1. Участники, объединенные в группы волонтеров, распределяют роли в каждой группе в соответствии со «штатным расписанием».

№	Роль в группе	Примечание
1	Капитан	Руководит работой группы и принимает окончательное решение на каждой станции
2	Штурман группы	Ведет группу по полученному маршрутному листу и отвечает за его правильное заполнение
3	Хронометрист	Отвечает за учет времени на каждой квест-станции, предупреждает группу об окончании отведенного времени
4	Финансовый менеджер	Отвечает за управление денежными средствами группы, ведет расчетный счет, учитывая полученные средства и вычитая штрафы
5	Знаток правил игры	Консультирует группу по правилам квест-игры, имея их при себе в течение всей игры
6	Аналитик	Анализирует полученный вопрос и уточняет его содержание у эксперта на квест-станции
7	Держатель карты «Иммунитет»	Фиксирует факты ее использования и отвечает за ее сохранность до конца игры
8	Психолог	Помогает группе во время заданий на командообразование и при возникновении конфликтов во время выполнения заданий
9	Интернет-оператор	Отвечает за быстрый доступ в интернет при использовании карты «Иммунитет»
10	Телефонный оператор	Отвечает за быстрый доступ к телефонной связи при использовании карты «Иммунитет»

Примечание. Каждая группа может самостоятельно дополнить или изменить штатное расписание, чтобы каждый член группы четко понимал свои обязанности во время прохождения квест-станций и помогал группе быстрее выполнять полученные задания.

2.2. Каждая группа получает маршрутный лист, где указаны место нахождения квест-станций (рабочий кабинет) и очередность их прохождения, время прибытия группы на каждую квест-станцию и время окончания работы на этой станции, место для фиксирования результатов работы на каждой станции.

«Маршрутный лист»

№	Квест-станция	Место станции (кабинет)	Время прибытия и убытия	Результат (в монетах)	Подпись эксперта
1					
2					

Примечание. Маршрутный лист ведет штурман волонтерской группы, он же отвечает за его сохранность до конца игры.

2.3. Каждая группа получает Банковский счет, на котором уже есть 100 тыс. монет и который группа самостоятельно заполняет по мере продвижения по квест-станциям.

«Банковский счет»

№	Приход	Сумма	№	Расход	Сумма	Остаток
1	Первоначальная сумма	100 000	1	---	---	100 000
2	Бонусы за работу на станции № 1	140 000	2	---	---	240 000
3	---	---	3	Штраф за нарушение	10 000	230 000

				правил игры		
4						

3. Система финансовых расчетов.

3.1. За быстрое (с первой попытки) выполнение упражнения на командообразование группа получает бонус – 50 тыс. монет, со второй попытки – 25 тыс., с третьей – 10 тыс. Если команда не смогла выполнить задание с трех попыток, она приступает к ответам на вопросы, при этом группа НЕ штрафуются.

3.2. За каждый правильный ответ на содержательный вопрос на квест-станции группа получает бонус – 20 тыс. монет. За каждый неправильный ответ группа штрафуются на 10 тыс. монет.

3.3. Финансовый менеджер волонтерской группы зачисляет на Банковский счет группы итоговую сумму после прохождения каждой станции и дает на подпись эксперту, который работает на данной станции. Промежуточные результаты (полученные бонусы и штрафы) учитываются финансовым менеджером самостоятельно.

***Примечание.** Группа может использовать для учета своих финансовых средств специальные компьютерные программы. Но для страховки целесообразно дублировать все финансовые расчеты с помощью полученного бумажного Банковского счета.*

4. Работа над заданиями на квест-станции.

4.1. Каждой группе предстоит пройти 8 квест-станций, где волонтеров встречает эксперт, который выдает задания, проверяет правильность и точность их выполнения, оценивает работу группы и расписывается в «Маршрутном листе», указывая результат команды (в монетах). Экспертами выступают привлеченные студенты.

4.2. Время работы на каждой станции – точно 13 мин. Время перехода от одной станции до другой – 2 мин. Группа заходит на очередную станцию точно в указанное в «Маршрутном листе» время. Таким образом, время работы на станции и перехода составляет 15 мин. За точным соблюдением времени следит хронометрист группы.

За 13 мин. работы на станции группа должна выполнить упражнение на командообразование, а затем ответить **на максимальное число вопросов**. Но получить следующий вопрос на данной станции группа может только в том случае, если она дала ответ на предыдущий вопрос. Если ответ правильный – группа получает бонус 20 тыс., а если неправильный ответ – группа получает штраф 10 тыс. и может продолжить отвечать на вопросы данной станции.

4.3. Завершение работы на квест-станции.

После завершения работы над заданиями (ровно 13 мин.) группа должна:

- подсчитать сумму полученных монет и вписать в свой Банковский счет;
- получить запечатанный конверт с блоком информации для кейса «Покупка смартфона», который нужно будет решить после прохождения всех 10 квест-станций.

4.4. Первое задание на каждой квест-станции – это специальное задание на **командообразование**. Группе предлагается выполнить одно из упражнений, которое демонстрирует взаимопонимание и сплоченность группы как единой команды. Только после правильного выполнения этого упражнения группа может приступить к выполнению содержательных заданий, то есть отвечать на вопросы по знанию личных и семейных финансов. Следовательно, чем быстрее группа выполнит это задание, тем больше у нее времени на содержательные вопросы.

Если команда не смогла выполнить задание с трех попыток, она приступает к ответам на вопросы, при этом группа НЕ штрафуются. **Но на выполнение всех трех попыток у группы есть не более 5 минут.**

4.5. Типы станций:

1. Станция «Прямой вопрос». Группе предлагается текст с вопросом, который требует однозначного ответа. Например: вопросы, касающиеся истории Сбербанка: В каком году начала работать система «Сбербанк бизнес ОнЛ@йн» в нашем городе?

2. Станция «Фотография». Например: Что изображено на данной фотографии? Как называется это оборудование, которое используется в современном банке?

3. Станция «Видео № 1». Группа смотрит короткий тематический видеоролик и отвечает на вопрос, который задан в нем.

4. Станция «QR-коды». Группа самостоятельно считывает предъявленный QR-код и объясняет значение зашифрованного в нем понятия.

5. Станция «Литературная». Группе предлагается ответить на вопросы, связанные с литературными произведениями, в которых речь идет о финансово-экономических понятиях.

6. Станция «Творческая». Группе предлагается создать с помощью бумаги, маркеров и скотча дизайн пластиковой карты банка на 2025 год.

7. Станция «Личная финансовая безопасность». Группе предлагается найти ошибки в финансовых документах семьи, чеки, счета и т.д.

8. Станция «Финансовая задача». Группе нужно решать простые финансовые задачи.

5. Карточка «Иммунитет».

В случае затруднений при поиске ответа на полученный вопрос группа может воспользоваться карточкой «Иммунитет», которая позволяет использовать несколько способов получения правильного ответа:

5.1. «Право на ошибку» – получить от эксперта правильный ответ без оплаты штрафа, но и без получения премии.

5.2. «Скидка» – получить скидку при оплате штрафа на 50%, если команда дает неправильный ответ, то есть оплатить штраф в размере 5 тыс. монет, а не 10 тыс.

5.3. «Звонок внешнему знатоку» – право в течение 1 мин. с использованием мобильного телефона получить информацию от любого человека.

5.4. «Поиск ответа в интернете» – право в течение 2 мин. получить информацию с любого сайта с использованием мобильного интернета.

5.5. «Отказ от ответа» – право отказаться от ответа без начисления штрафа.

5.6. «Вторая попытка» – право второй раз ответить на вопрос, если первый ответ оказался неправильным без оплаты штрафа, но полученный бонус уменьшается на 50%, то есть группа получает 10 тыс. в случае правильного ответа, а не 20 тыс. как обычно.

Эти «иммунитеты» группа может использовать только один раз на всем протяжении квест-игры.

6. Завершение квест-игры.

После завершения работы на всех квест-станциях группа должна:

- вернуться в свой рабочий кабинет;
- проверить итоговую сумму полученных монет с учетом бонусов и уплаченных штрафов и вписать эту цифру в свой Банковский счет;
- сдать «Маршрутный лист» и Банковский счет группе экспертов;

– выполнить основное задание квест-игры – вскрыть в присутствии экспертов полученные запечатанные конверты, проанализировать имеющуюся в них информацию;

– на основе анализа этой информации ответить на вопросы к кейсу «Покупка смартфона» и написать совет Илье Комарову.

За правильные ответы и грамотный совет группа поощряется дополнительным бонусом в размере 100 тыс. монет.

7. Итоговый рейтинг групп.

7.1. Рейтинг групп по состоянию Банковского счета (по номинациям квест-станций) определяется по показателям банковского счета, но эта информация является «коммерческой тайной», а эксперты используют принцип «номинаций». Это означает, что по итогам квест-игры определяются команды-лидеры в той или иной номинации, то есть по тем станциям, где они показали максимальные результаты.

7.2. Рейтинг групп как «советников финансового просвещения». В этом случае группы номинируются по результатам правильных ответов, полученных при анализе информации кейса «Покупка смартфона».

Приложение к кейсу

Мы находимся в г. Калининград и успешно работаем с 2005 года! Аппараты были изъяты у различных фирм и предпринимателей при попытке контрабандного ввоза в Россию, без уплаты таможенной пошлины и соответствующих налогов. Как правило, предприниматели, желающие сэкономить на уплате налогов, пытаются провезти контейнеры со смартфонами и планшетами под видом радиодеталей или радиоэлектронного лома, на которые таможенная пошлина на ввоз существенно ниже, чем на мобильные телефоны и планшетные компьютеры. Наша цель – максимально быстро реализовать товар, поэтому мы устанавливаем столь доступные цены.

Вся продукция – оригинальная, от официальных производителей. Техника поставляется из США и Европы. Мы не продаем китайские подделки. На весь товар предоставляется гарантия 1 год. Гарантийное обслуживание обеспечивают официальные сервисные центры на территории Российской Федерации. Все телефоны русифицированы. Комплектация полная (заводская).

Мы всегда отправляем заказы своим клиентам посылкой с описью вложения содержимого. В этом случае сотрудники почты обязаны в Вашем присутствии вскрыть посылку до оплаты наложенного платежа, чтобы сверить содержимое посылки с описью. Таким образом, Вы сможете убедиться, что в посылке действительно находится мобильный телефон или планшетный компьютер надлежащего качества. Перед отправкой посылки заказчику товар проверяется на отсутствие дефектов или брака. Данные условия гарантируют отсутствие в изделии дефектов и удовлетворяют законным требованиям Потребителя в течение гарантийного срока с момента передачи товара потребителю.

Доставка и оплата. Доставка осуществляется Почтой России или курьером службы экспресс-доставки DHL по всей территории Российской Федерации и СНГ. Самовывоза нет. Оплата только через QIWI кошелек (VISA QIWI Wallet). СПОСОБЫ ДОСТАВКИ:

1. Доставка курьером экспресс-почты DHL: 1-3 дня (только при условии полной предоплаты заказа).

2. Доставка бандеролью наложенным платежом: 7-20 дней (требуется оплата гарантийного взноса 500 рублей*).

**Гарантийный взнос – это обязательное и неоспоримое условие, которое гарантирует серьезность Вашего намерения приобрести товар. Сумма гарантийного взноса не зависит от модели телефона или планшетного компьютера и составляет 500 рублей за каждую единицу товара. Доставка по России и СНГ – бесплатно. Экспресс-доставка*

курьером DHL также осуществляется бесплатно, но только после полной предоплаты заказа.

ОПЛАТА ЧЕРЕЗ QIWI КОШЕЛЕК:

1. Зарегистрируйтесь на сайте QIWI кошелька "VISA QIWI Wallet" (используйте тот же номер телефона, который укажете в заказе).
2. Пополните счет QIWI кошелька на сумму, равную стоимости заказа, или гарантийный взнос 500 рублей (см. способы пополнения).
3. На сайте WWW.QIWI.COM войдите в свой кошелек и выберите ПЕРЕВЕСТИ – ПО E-MAIL.
4. В форме перевода укажите сумму, равную стоимости заказа, или гарантийный взнос 500 рублей и e-mail: platezh@i-crop.ru. Оплатите.
5. Сообщите на наш e-mail (info@i-crop.ru) номер заказа, номер Вашего телефона, сумму платежа, дату и время перевода.
6. Заказ будет отправлен на следующий день. Мы сообщим Вам трек-номер для отслеживания посылки.

Пополнить QIWI кошелек можно через QIWI терминалы, банковской картой, со счета мобильного телефона и многими другими способами.

Если Вы выбрали способ «доставка наложенным платежом», то при получении посылки Вас попросят оплатить наложенный платеж в кассе почтового отделения.

Для чего требуется гарантийный взнос: это вынужденная мера с нашей стороны, поскольку у нас часто бывают случаи, когда заказчик по не зависящим от нас причинам не является на почту и не выкупает посылку с заказом, в результате чего нам приходится платить за пересылку посылки в оба конца + почтовый сбор за хранение посылки на почте сверх установленного срока. В связи с этим, чтобы избежать лишних финансовых потерь, мы просим Вас оплатить гарантийный взнос.

Схема здесь действует следующая: если Вы не являетесь на почту и не выкупаете посылку, то сумма гарантийного взноса покрывает наши

расходы, затраченные на пересылку товара в оба конца. Никакого перерасхода с Вашей стороны не будет, так как при отправке заказа сумма гарантийного взноса вычитается из его стоимости. Просим Вас с пониманием отнестись к данным условиям.

4. Кейс «Покупка новой машины»

Следующая современная технология, которую целесообразно использовать в рамках Дней финансовой грамотности для включения в эту программу старшеклассников, – кейс-метод.

Введение в проблему. В Москве живет обычная среднестатистическая семья Ивановых. Отец, Павел Петрович Иванов, работает муниципальным служащим. Его зарплата составляет **35 000 руб.** (после вычета НДФЛ). Мама, Ирина Борисовна Иванова, работает в бюджетной сфере. Ее зарплата – **50 000 руб.** (после вычета НДФЛ). В семье двое детей.

Дочь Татьяна, ученица 10 класса. По окончании школы мечтает поступить в вуз и получить специальность дизайнера по тканям. Любит музыку и занимается в музыкальной студии, за которую семья платит **2 000 руб.** в месяц. Сын Артем – студент 3 курса технического вуза. Его будущая специальность связана с обеспечением безопасности компьютерных программ. Подрабатывает фрилансером. В среднем, его месячный доход составляет **7 000 руб.** в месяц (с учетом стипендии).

У всех членов семьи есть мобильные телефоны. Дочь Татьяна очень любит поболтать со своими подружками после занятий в музыкальной студии, когда она идет три квартала пешком домой.

Семья имеет старенький автомобиль, который давно уже хочет заменить на новый, но на это требуются значительные средства. У семьи есть домик в деревне в Калужской области, который достался от родственников жены. Добираться туда далеко, поэтому семья бывает в

деревне редко. Этот домик при самом благоприятном раскладе можно продать за **200 000 рублей**. Но найти покупателя довольно сложно. Кроме этого, семья имеет **вклад в банке** в размере **150 000 рублей** (вклад до востребования, процентами по которому можно пренебречь).

Материалы для решения. Доход семьи в среднем за месяц составляет **92 000 рублей**.

Таблица 1

Член семьи	Доход в среднем за месяц
отец	35 000
мать	50 000
сын	7 000
дочь	0
Итого	92 000

Текущие расходы (расходная часть семейного бюджета) в среднем за месяц.

Таблица 2

Статьи расходов	Сумма в руб.
Квартплата	4 000
Газ, электричество	500
Интернет, телефон, моб. связь	2 000
Питание	40 000
Одежда, обувь	15 000
Предметы личной гигиены, бытовая химия	2 000
Оплата занятий дочери	2 000
Культурные развлечения	7 000
Прочие расходы, в том числе транспорт	7 500
Итого расходов в месяц:	80 000

Проблема. В семье есть старенькая отечественная машина. Она используется членами семьи для поездок за город и летом в деревню в Калужской области. Машина стала часто ломаться и требует постоянного ремонта. Эти расходы учтены в статье семейного бюджета как «Прочие расходы, в том числе транспорт».

Семья хотела бы купить новую иномарку, производимую на территории России. Такая машина обойдется им примерно в 500 000-600 000 руб. в зависимости от выбранной марки.

Доходы семьи превышают расходы в среднем за месяц на **12 000 руб.** (текущее накопление). Если такой прирост накопления сохранится, то семья вряд ли **за полгода** соберет требуемую сумму. Таким образом, перед семьей Ивановых стоит **проблема**: как с учетом имеющихся финансовых ресурсов и без ущерба для текущего потребления найти деньги на приобретение новой машины к летнему сезону, то есть **за полгода**?

Сценарии решения кейса. Чтобы принять правильное решение, необходимо:

- проанализировать семейный бюджет на предмет оценки возможности выделения средств на приобретение новой машины (сравнить доходы и расходы);

- оценить финансовые резервы.

Кроме того можно:

- пересмотреть те статьи текущих расходов, которые можно сократить;

- изыскать дополнительные источники доходов для приобретения новой машины.

Задание для работы с кейсом (заполните предложенные таблицы и напишите выводы).

1. Выберите марку новой машины для семьи Ивановых и найдите в интернете дилера и стоимость модели автомобиля (укажите сайт, с которого выбрана машина и ее цена).

2. Выберите марку старой машины семьи Ивановых, которую нужно продать, и оцените ее стоимость (укажите сайт, с которого выбрана машина и ее цена).

3. Используя данные, приведенные во введении и материалах для решения кейса, проанализируйте финансовые возможности семьи для приобретения новой машины.

4. Сделайте расчеты по 2 вариантам и сравните их.

1 вариант:

- продают старую машину,
- снимают все деньги со счета в банке,
- экономят на текущих расходах в течение 6 месяцев,
- занимают у родственников недостающую сумму.

2 вариант:

- продают старую машину,
- снимают со счета в банке 120 000 руб. (остаток на счете – 30 000 руб. – финансовый резерв),
- берут автокредит.

Работа с кейсом.

Шаг 1. Заполните таблицу 3.

Таблица 3

Марка машины	Стоимость продажи (покупки) машины (руб.)	Источник информации (сайт)
1. Марка старой отечественной машины (вписать)		
2. Марка новой машины (вписать)		

Шаг 2. Выполните расчеты по **1 варианту**.

Шаг 2.1. Заполните таблицу 4. Рассчитайте текущую экономию (текущее накопление) семьи к 1 июля (за 6 месяцев), предполагая, что структура и размер доходов и расходов семьи не изменится.

Таблица 4

Бюджет семьи	Сумма в руб.
Доходы семьи в среднем за месяц (из табл.1)	
Расходы семьи в среднем за месяц (из табл.2)	
Текущее накопление в среднем за месяц	
Текущее накопление за 6 месяцев	

Выводы по таблице 4: текущая экономия семьи к 1 июля составила _____ руб.

Шаг 2.2. Проанализируйте статьи расходной части семейного бюджета (табл. 2).

Шаг 2.3. Изменения в статьях расходов семьи в связи с «режимом экономии» приведены в таблице 5. Посчитайте итоговую сумму расходов за месяц в связи с «режимом экономии» и размер дополнительной экономии семьи на текущих расходах за месяц и к 1 июля (за 6 месяцев), предполагая, что структура расходов семьи не изменится. Заполните таблицу 5.

Таблица 5

Статьи расходов	Сумма расходов семьи за месяц в руб.	Сумма расходов семьи за месяц в связи с «режимом экономии» в руб.	Дополнительная экономия на текущих расходах за месяц в руб. (гр.2-гр.3)
Квартплата	4 000	4 000	
Газ, электричество	500	500	
Интернет, телефон, моб. связь	2 000	1 500	
Питание	40 000	40 000	
Одежда, обувь	15 000	8 000	
Предметы личной гигиены, бытовая химия	2 000	2 000	

Оплата занятий дочери	2 000	2 000	
Культурные развлечения	7 000	2 000	
Прочие расходы, в том числе транспорт	7 500	5 000	
Итого за месяц :	80 000		
Итого за 6 месяцев:	-	-	

Выводы по таблице 5: текущие расходы семьи за месяц в связи с «режимом экономии» сократились на _____ руб., размер дополнительной экономии семьи на текущих расходах к 1 июля (за 6 месяцев) составит _____ руб.

Шаг 2.4. Заполните таблицу 6 и рассчитайте, какую сумму семье нужно занять у родственников, исходя из стоимости выбранной машины (табл. 3).

Таблица 6

Источники денежных средств	Сумма в руб.	Стоимость покупки новой машины в руб.
Выручка от продажи старой машины (из табл. 3)		
Деньги, снятые со счета в банке	150 000	
Текущая экономия семьи на расходах за 6 месяцев (из табл. 4)		
Дополнительная экономия семьи на текущих расходах за 6 месяцев (из табл. 5)		
Заем у родственников		
Итого:		

Выводы по таблице 6: исходя из стоимости новой машины и с учетом рассчитанных финансовых возможностей семьи, на покупку новой

машины не хватает _____ руб., которые нужно занять у родственников.

Шаг 2.5. Предложите источники возврата денег родственникам и оцените срок возврата долга.

Таблица 7

Источники возврата долга родственникам	Сумма за месяц в руб.
1. Текущая экономия семьи на расходах	12 000
2. Дополнительная экономия семьи на текущих расходах в связи с «режимом экономии»	15 000
3. Подработка папы	10 000
4. Подработка Артема	3 000
5.	
6.	
Итого сумма возврата долга за месяц:	
Стоимость покупки новой машины в руб. (из табл. 6)	
Срок возврата долга родственникам (в месяцах)	

Выводы по таблице 7: для сокращения срока возврата долга родственникам предложено ____ источников, которые позволят вернуть долг родственникам за _____ месяцев.

Шаг 2.6. Сделайте выводы по 1 варианту покупки новой машины.

Шаг 3. Выполните расчеты по 2 варианту.

Дополнительная информация: автокредит берет мама, которая имеет зарплатную карту в Сбербанке. Кредит оформляется с 1 июля 2018 г.

Шаг 3.1. Рассчитайте сумму первоначального взноса при оформлении автокредита.

Таблица 8

Источник денежных средств	Сумма в руб.
Выручка от продажи старой машины (из табл.3)	
Деньги, снятые со счета в банке	120 000
Экономия на текущих расходах за 6 месяцев	72 000

Итого:	
---------------	--

Шаг 3.2. Воспользуйтесь калькулятором автокредита на сайте «Сбербанка»: <http://sberbank.ru/moscow/ru/person/credits/auto>.

Для определения суммы автокредита без страхования КАСКО с учетом валюты автокредита, размера первоначального взноса, марки машины, категории заемщика и даты начала выплат 1 июля необходимо заполнить соответствующие поля калькулятора без заполнения поля «Срок кредитования в месяцах».

Для определения срока кредитования в месяцах необходимо, исходя из суммы автокредита и суммы ежемесячного погашения кредита в размере среднемесячной текущей экономии семьи Ивановых на расходах, равной 12 000 руб. (без дополнительной экономии на текущих расходах), подобрать срок кредитования в месяцах. Нажмите на кнопку калькулятора автокредита «Рассчитать погашение». Проанализируйте полученные на калькуляторе автокредита данные по кредиту и график его погашения. Если размер ежемесячного погашения автокредита не соответствует условию кейса, нажмите на кнопку «Пересчитать». Заполните таблицу 9.

Таблица 9

Стоимость новой машины (без учета страхования) в руб. (из табл. 6)	
Сумма первоначального взноса в руб. (из табл. 8)	
Сумма автокредита в руб.	
Ставка кредитования в %	
Сумма ежемесячного погашения автокредита в руб.	12 000
Срок погашения кредита в месяцах	
Сумма переплаты за кредит в руб.	

Выводы по таблице 9: стоимость новой машины (без учета страхования) по 2 варианту (первоначальный взнос + сумма кредита + сумма переплаты за кредит) составляет _____ руб., при этом в течение _____ месяцев семье Ивановых нужно будет отдавать всю

ежемесячную сумму экономии на текущих затратах в счет погашения кредита.

Что можно предпринять, чтобы сократить сумму переплаты за автокредит?

Шаг 4. Сравните два варианта покупки новой машины (полная стоимость машины, уровень финансовой нагрузки на семью, срок погашения долга). Заполните таблицу 10.

Таблица 10

Показатели для сравнения	Вариант 1	Вариант 2
Полная стоимость новой машины в руб.		
Финансовая нагрузка на семью после покупки машины (сумма ежемесячного погашения долга/кредита) в руб.		
Срок погашения долга/кредита в месяцах.		

Выберите из двух вариантов наиболее подходящий (с Вашей точки зрения) и обоснуйте Ваш выбор.

Материалы для работы с родителями

Достичь реальных результатов в обеспечении повышения уровня финансовой грамотности и, как следствие, безопасности детей и выпускников школ в современном финансовом мире невозможно без привлечения родителей. Часто родители не понимают и недооценивают

значение прочных навыков и угроз, которым подвергается их ребенок в области личных финансов.

С родителями необходимо вести постоянную разъяснительную работу, т.к. без понимания родителями данной проблемы невозможно ее устранить силами только образовательной организации, и тем более отдельного педагога. На родительских собраниях, лекториях, встречах со специалистами нужно знакомить их с основами финансовых знаний, рекомендациями по обеспечению безопасности ребенка в данной сфере социальных отношений силами самой семьи и ближайшего окружения ребенка.

Поэтому эффективное финансовое просвещение детей является задачей, которую могут и должны решать вместе школа и семья, причем школа инициирует и организует это сотрудничество, просвещая родителей и обучая своих учеников. Именно в рамках Дней финансовой грамотности можно существенно активизировать участие родителей и привлекать их не только как слушателей или участников занятий, но и как преподавателей и специалистов в области личных и семейных финансов.

1. Начальная школа. Материалы для обсуждения на родительском собрании «Как составить список работ, за которые Вы можете платить ребенку?»

Путь, который родители проходят, чтобы научить ребенка искать возможность заработать, начинается с того, что родители становятся сами работодателями, то есть они определяют перечень работ по дому, за которые готовы заплатить ребенку.

Критериями таких видов работ могут быть: дела, на которые никогда не хватает времени: помыть окна и разобрать балкон, разобрать кладовку или выбить ковры на улице, т.е. то, что Вы делаете раз или два в год; может быть, разовые поручения, которые бывают не так часто, но

бывают, и у Вас не хватает на это времени, а ребенок с этим прекрасно справится. Это может быть мойка машины, поручение отнести кому-то что-то нужное, потому что вы просто не успеваете сделать. Это может быть помощь Вам в Вашем бизнесе (например: расклеить объявления или съездить оплатить мобильный телефон).

Или Вы хотите сходить в театр или просто отдохнуть, и Вам нужно, чтобы кто-то посидел или погулял несколько часов с младшими детьми. Что касается последнего, то надо иметь в виду, что наши дети не обязаны сидеть с малышами. И родители должны за это платить, если на это требуется, например, несколько часов.

Согласитесь, если Вы попросите об этом соседку или подругу, то Вам не обойтись без благодарностей или последующей услуги. Почему же Ваш старший ребенок не должен получить эту благодарность? Хотя часто старшие дети не рассматривают эту просьбу как работу. Т.е. список видов работ можно составить исходя из тех семейных задач, которые перед Вами стоят, просто надо хорошенько подумать, плюс ко всему, оставить место в списке и заполнять по мере того, как будут появляться и другие возможности, или Вы вспомните что-то.

В список работ Вы можете включить и оплату освоения новых дел, таким образом стимулируя своего ребенка делать открытия.

Или какие-то виды работ, которые, на Ваш взгляд, хорошо получаются у ребенка, и Вы хотели бы помочь ему их развить. Так, известная писательница Светлана Ермакова платила своему сыну Ивану за написанные страницы рассказов и статей, установив заранее размер оплаты, также она оплачивала ему и менее творческую работу: вскопанные или прополотые грядки на своем большом огороде.

Кроме определения тарифов за выполненную работу, Вы должны учесть трудоемкость работы, ее сложность.

Вы можете сказать, что ребенок всю домашнюю работу должен делать бесплатно! Но я и не говорю, что Вам придется за все платить. Я говорю о том, что Вы оплачиваете только те виды работ, которые являются периодическими, сложными, требующими специального времени, не очень интересными и до которых постоянно не доходят руки, или Вам приходится просить об этом кого-то еще и оплачивать эту помощь по рыночному тарифу, или которые, на Ваш взгляд, могли бы развить ребенка и привить ему интерес к чему-то новому.

А застилать кровать, чистить свою обувь, подметать места общего пользования, мыть посуду и выполнять прочие дела по самообслуживанию – это ежедневные дела, которые ребенок обязан делать сам и бесплатно.

Источник: Острикова Галина,

<http://www.fsmcapital.ru/uspeh/kinderrabota.shtml>.

2. Основная школа. Материалы для беседы с родителями

«Пять важных вопросов о семейном бюджете:

что рассказать ребёнку и как научить копить»

Когда ребёнок узнает, сколько денег уходит на продукты в месяц, а сколько – на отпуск, он уже не будет считать, что родителям просто жалко денег на новый смартфон. Обратимся к вопросам, как лучше обсуждать с ребёнком семейный бюджет и помочь ему научиться самому планировать.

1. Зачем говорить с подростком о семейном бюджете.

Ребёнок 11-13 лет уже понимает, что деньги в доме зарабатывают папа и мама. Например, ребёнок может знать, что каждый родитель получает по 40 000 рублей в месяц. И ему будет казаться, что 80 000 – это космическая сумма. Если сравнивать её со 100-200 рублями, которые

школьник получает на проезд и перекус, и с парой тысяч, которые ему дарят на праздники родственники, то, конечно, да.

Но он не задумывается о том, что родители каждый месяц получают квитанцию об оплате ЖКХ, через день заправляют машину и каждый день покупают продукты. И космические 80 000 рублей тают на глазах.

Но если вы объясните ребёнку, на что тратятся семейные деньги, и расскажете о том, из чего складывается семейный бюджет, – непонимание пропадёт. Чтобы ребёнок всё понял – придётся быть с ним честным. Тогда вы докажете ему, что ещё не «завалили» его айфонами и приставками не потому что жалко, а потому что бюджет и математика...

2. Когда начинать разговоры про семейные деньги.

Идеальный возраст – 9-10 лет, когда ребёнок уже разбирается в математике (по крайней мере, в сложении и вычитании крупных чисел). Тогда ваш семейный бюджет не будет выглядеть в его глазах непонятным набором цифр и сложных слов. Основные принципы бюджета можно объяснять детям и в более младшем возрасте, но тогда постарайтесь приводить понятные им примеры. Как вариант: «На нашу с папой зарплату мы покупаем еду, платим за дом, помогаем бабушке с дедушкой. И если сейчас мы купим дорогой смартфон, то нам придётся от чего-то отказаться».

Кстати, ребёнку уже в шесть лет можно завести собственную дебетовую карту – её оформляют дополнительно к карте родителя.

Он сможет сам покупать что-то в школьном буфете или в магазине по пути в школу – и это гораздо удобнее, чем смятые в карманах наличные. А ещё вы можете установить на детской карте суточный лимит на траты – только обязательно объясните ребёнку, как это поможет вашему общему бюджету.

3. Что именно рассказывать.

Для начала спросите у ребёнка, понимает ли он вообще, что такое семейный бюджет и из чего он состоит. Самое простое объяснение: семейный бюджет – это деньги, которые родители получили за работу и принесли домой. Из бюджета финансируются все семейные покупки: еда, одежда, ЖКХ, секции и кружки, летние поездки на море и так далее. А ещё походы в кино, новые гаджеты, игрушки. Все эти траты сложно уместить в одну месячную зарплату. Поэтому бюджет приходится планировать.

Прежде чем раскрывать подростку тонкости семейного бюджета, расскажите ему о типах трат. Он, наверное, и сам замечал, что все покупки можно условно разделить на две категории: обязательные и желаемые. Обязательные траты – это траты, избежать которых не получится. Например, оплата ЖКХ и продуктов. Конечно, можно не платить за жильё и экономить на этом несколько тысяч рублей в месяц. Но в один прекрасный момент управляющая компания отключит в доме свет – и будет не до смеха. Что уж говорить про расходы на питание или врачей.

Желаемые траты – это то, что мы хотим: новая сумочка или очередные кроссовки, крутой игровой компьютер, айфон последней модели. Конечно, такие покупки приносят радость. Но вообще-то можно прекрасно прожить и без них, особенно если большая часть семейных денег уходит на обязательные траты. Чаще всего большинство финансовых желаний подростков – «хотелки». И это нормально.

4. Как перейти к планированию бюджета.

Вести бюджет можно разными способами: кто-то записывает доходы и траты в тетраточку, кто-то ведёт табличку в Excel, а кто-то пользуется приложениями для смартфонов. Но суть одна: в бюджете перечислены доходы и расходы, с помощью которых всегда можно узнать, на что вы потратили деньги и сколько у вас осталось.

Бюджет можно планировать по-разному: на день, неделю или месяц. Семье удобнее всего обдумывать бюджет на месяц вперед – включать туда расходы на жилье, транспорт, детские занятия.

Откройте приложение, табличку или тетрадку и покажите ваш бюджет ребёнку. Допустим, совокупный доход семьи из четырёх человек (родители и двое детей) – 80 000 рублей. Казалось бы, на эти деньги запросто можно купить компьютер за 20 000 рублей, а ещё 60 000 останется на жизнь. Но не все так просто. 7 000 – 9 000 будет съедать плата за ЖКХ и электричество. 25 000 – 35 000 – расходы на питание. Ещё 4 000 – 5 000 – транспорт, если в семье есть машина, и 2 000 – 4 000 – на репетиторов, если в семье есть школьники. То есть только на эти вещи ежемесячно семья тратит больше 50 000 рублей.

На что уходят остальные деньги? Одежда, особенно детская, потому что дети быстро растут. Доктора и лекарства, если кто-то заболел. Семейные праздники или походы в кино и развлекательные центры. Семья может выплачивать кредит или копить деньги на летний отпуск. Дети получают деньги на карманные расходы. Если вычесть все эти траты, то свободных денег останется от силы 10 000 (если останется вообще). Расходы и остаток прописываются в бюджете.

Самое интересное, что и оставшимся деньгам в бережливой семье находят полезное применение – их кладут в банк на депозит или на карту с процентом на остаток. Из этих денег формируется семейная подушка финансовой безопасности – ещё один полезный термин, о котором нужно рассказать подростку. Подушка финансовой безопасности – это деньги, которые семья хранит на случай непредвиденных ситуаций. Например, внезапно сломается холодильник или стиральная машина. Если такое случится, семью всегда подстрахуют деньги из этой самой подушки.

5. Как помочь ребёнку накопить, например, на новый айфон.

Получается, что все семейные траты давно распланированы и шансов на покупку нового компьютера у подростка нет? Как бы не так. Если эта покупка действительно важна, предложите ребёнку план: например, каждый месяц в семье будут класть в копилку 500 рублей на покупку нового компьютера. За год наберёт 6000 рублей – так что копить придется долго. А если подросток захочет получить покупку быстрее, ему придётся потрудиться.

Для начала помогите ему составить финансовый план. Как это делать: выбираете нужный компьютер, смотрите цену. Допустим, он стоит 40 000 рублей. Спрашиваете у ребёнка, за какой срок он хочет накопить на этот компьютер. Вариант «прямо сейчас», как мы помним, не рассматривается: в семейном бюджете эту трату не закладывали.

Предположим, ребёнок захочет накопить на компьютер за полгода. Делим 40 000 рублей на шесть месяцев, получаем – в месяц нужно откладывать почти 7 000 рублей. Для школьника сумма слишком большая. Какие есть варианты? Разделить расходы с родителями или растянуть срок накопления. Например, договоритесь о том, что мама и папа не будут давать по 500 рублей ежемесячно, но, когда ребёнок накопит 20 000, – добавят ему столько же. А копить ребёнок будет в течение года. Получается, что каждую неделю ему нужно откладывать по 400 рублей. Откуда их взять? Это поможет узнать персональный бюджет.

Объясните подростку, что если у него есть доходы (карманные деньги, денежные подарки родственников) и расходы (проезд, перекус, кино и кафе с друзьями), то у него есть и свой бюджет. Его нужно распланировать – подробно расписать, где и на что ребёнок тратил деньги. Пусть в течение месяца понаблюдает за собой и запишет все-все траты. В конце месяца он обнаружит много интересного. Например, если не брать колу с чипсами, поменьше тратить на прокачку персонажа в онлайн-

игрушке и реже забегать в фастфуды, то откладывать по 400 рублей в неделю для него не составит особого труда. Главное – внимательно следить за своим бюджетом.

Чтобы помочь ребёнку самостоятельно управлять своими деньгами, разработано мобильное приложение Start. Из него дети узнают об основах финансовой грамотности и научатся распоряжаться своими деньгами: учитывать расходы, планировать покупки и копить на вещи из списка желаний. А самое главное, это весело: приложение сделано в форме игры, к которой можно подключить друзей и родителей.

Источник: <https://mel.fm/raiffeisenbank/1430895-fam-budget>.

3. Старшая школа

Материалы для беседы «Как же стать финансово грамотным?»

Многие считают, что, если они ведут учет доходов и расходов и у них получается немножко экономить, их можно назвать финансово грамотными. Так ли это? Команда экспертов Kredito24 выяснила, что такое финансовая грамотность, почему она так важна и как стать финансово грамотным.

Что включает в себя понятие финансовой грамотности?

Финансовая грамотность – это совокупность знаний и навыков в области финансов, которая позволяет нам правильно распоряжаться бюджетом, грамотно вкладывать деньги. Это умение правильно пользоваться предлагаемыми финансовыми инструментами и услугами, а главное, осознавать все риски и последствия нашего экономического поведения и быть готовым принять на себя ответственность за принимаемые решения.

Мы менее финансово грамотны, чем мы думаем. К сожалению, финансовая грамотность населения России на сегодняшний день остается на достаточно низком уровне. Согласно результатам опроса, проведенного Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ) в июне

2015 года, несмотря на то, что самооценка финансовой грамотности возросла, финансовая дисциплина, наоборот, медленно падает.

Только каждая пятая семья, всего 20% опрошенных, ведут письменный учет доходов и расходов, и только 7% из них фиксируют все поступления и траты. Также выросла доля тех, кто сообщил, что в их семьях не ведется подобного учета и неизвестно, сколько денег тратится. В 2015 так ответили 22%, по сравнению с 15% опрошенных в 2013 году.

В целом такая статистика показывает, что для того, чтобы стать финансово грамотными, придется ещё много учиться.

Как прокомментировала ситуацию Ирина Лобанова, руководитель департамента исследований банковского сектора НАФИ: «Среди российских потребителей распространено убеждение, что управление личными финансами – прерогатива аудитории с высокими доходами. Многие действительные и потенциальные пользователи финансовых услуг уверены, что вести бюджет и внимательно относиться к выбору финансовых услуг стоит только в том случае, если у домохозяйства остается значительное количество свободных средств. В последнее время отмечается тенденция к снижению доли тех, кто сберегает деньги: по данным НАФИ, в 2015 году 30% россиян перестали откладывать деньги или стали меньше сберегать. Подобная тенденция негативно сказывается на благосостоянии населения, ведь ответственное отношение к собственным финансам – важная составляющая финансового благополучия».

Следовательно, если ваш доход низок, это не значит, что вам не нужно быть финансово грамотным, так как у вас нет денег. Скорее, наоборот, – это последствия вашей финансовой безграмотности. И надо учиться правильно распоряжаться даже тем небольшим доходом, который имеется, и обрести экономическую стабильность.

Каковы могут быть последствия финансовой безграмотности?

От финансовой малограмотности страдают не только конкретные семьи, но и экономика государства. Потребительский рынок растет с каждым годом, появляются новые финансовые услуги, которые становятся все сложнее и разнообразнее, а соответственно, растет и потребность в знаниях и умениях пользоваться и разбираться во всем многообразии предложений.

Особенно остро чувствуются последствия нашего финансового невежества в периоды экономической нестабильности, когда цена финансово безграмотных решений может быть очень высока как для нас самих, так и для рынка в целом. Неверные или необдуманные решения могут привести к полной потере средств к существованию.

Какие ошибки мы совершаем из-за малограмотности в финансовой сфере?

– Берем кредиты, не всегда умея правильно оценить свое экономическое положение и условия возврата денег. Это приводит к тому, что появляются задолженности по кредиту, которые могут привести к личному банкротству.

– Вкладываем денежные средства в сомнительные организации и становимся легкими жертвами для мошенников, которые наживаются на наших сбережениях.

– Пытаемся играть на бирже, не имея достаточного количества знаний и времени, чтобы принимать правильные решения. Как результат, мы теряем чаще, чем зарабатываем.

– Не умеем хранить деньги правильно. Четверть россиян все ещё хранят деньги наличными, не понимая, что инфляция съедает их сбережения.

– Не умеем экономить. Мы забываем или не хотим сравнивать цены. Не знаем, что, где и когда лучше покупать.

Так, на первый взгляд кажущиеся незначительными поступки и решения оборачиваются катастрофой и приводят к бедности.

Почему важно быть финансово грамотным? Финансовая грамотность – это необходимое условие для обеспечения личной финансовой безопасности и благополучия.

По сути, чем больше мы знаем о финансовом мире, об экономической ситуации в стране и мире, чем лучше ориентируемся в предлагаемых банковских услугах, тем больше у нас шансов не только не потерять деньги, но и правильно вложить их, тем самым приумножив наши сбережения.

Ведение учета расходов и доходов, умение правильно распределять и планировать бюджет дает нам наиболее реальную картину нашего экономического положения. Это первый шаг к экономии. Финансовые знания также уменьшают риски стать жертвой мошенников, так как в большинстве случаев они пользуются безграмотностью своих жертв.

Как же стать финансово грамотным?

– Начните больше читать о финансах, посещать семинары, курсы, посвященные этой теме. Благо, сейчас достаточно книг, статей и мероприятий, которые вам могут помочь.

– Не ленитесь и займитесь домашней бухгалтерией и ответственно относитесь к подсчету доходов и расходов. Это займет максимум 5 минут в день, поможет вам увидеть полную картину вашего экономического положения и наконец-то ответить на вопрос: «Куда уходят деньги?». Только так вы сможете понять, где можно урезать траты и на чем сэкономить.

– Тратьте меньше, чем зарабатываете, и начните откладывать. Пусть сначала это будет только 5–10% от зарплаты, уже через несколько месяцев вы сможете увидеть результат. У вас всегда должна быть денежная «подушка безопасности» на случай непредвиденных трат.

– Ставьте правильные цели. Накопить на машину или новую шубу – это не цели. Не надо думать о конкретной покупке, лучше подумайте, как можно увеличить ваш доход. Будьте дальновиднее: может, лучше накопленные на шубу деньги потратить на образование, которое впоследствии поможет получить повышение на работе или найти более высокооплачиваемую работу? Несложно подсчитать, что образование может оказаться более выгодной инвестицией.

– Будьте рациональны, совершая покупки. Прежде чем купить что-либо, сравните предложения на рынке, оцените все за и против и только тогда делайте выбор. Этот совет касается как выбора финансовых услуг, так и покупки еды в супермаркете.

– Беря деньги в долг, научитесь правильно оценивать сроки возврата и свои доходы.

Конечно, никто не рождается финансово грамотным. Стать таковым вам поможет только ежедневная работа над собой. Но если вы серьезно отнесетесь к этому делу, то оно обязательно принесет плоды в виде увеличения прибыли и финансового благополучия.

Источник: <https://www.kredito24.ru/content>.

Интернет-ресурсы для подготовки образовательных событий в рамках программы «Дни финансовой грамотности»

В интернете существует много сайтов, которые ориентированы на повышение финансовой грамотности граждан различных категорий, включая школьников и их родителей. Вот некоторые из них.

1. «Финансовая грамота» – <http://www.fgramota.org/>

Образовательный портал по финансовой грамоте Российской экономической школы (РЭШ), ключевым элементом которого является «народная» финансовая игра, цель которой – дать практические навыки

использования финансовых инструментов и познакомить с азами финансовых концепций: соотношением между доходностью и риском, выгодами от диверсификации, управлением портфелем и т.д. РЭШ также выпустила книгу «Финансовая грамота», написанную профессором Российской школы экономики Алексеем Горяевым и Валерием Чумаченко. В ней рассказывается об управлении личными финансами, а каждая глава завершается тестированием.

2. «Город финансов» – <http://www.gorodfinansov.ru/>

Портал по финансовой культуре и безопасности граждан России, который призван стимулировать развитие финансового рынка и роста доверия граждан к рыночным институтам.

На портале есть раздел «Личные финансы» – <http://www.gorodfinansov.ru/private-finances>. В этом разделе эксперты «Города финансов» рассказывают о том, как правильно вести семейный бюджет и контролировать личные финансы. Пользователи учатся грамотно управлять личными финансами, оптимизировать доходы и расходы, а главное – как можно нормально и достойно жить даже на не очень большую зарплату. Жить по средствам.

Есть раздел «Школа денег» – <http://www.gorodfinansov.ru/private-finances/shkola-deneg>.

3. «Мой инвестиционный план» – <http://www.myinvestplan.ru/about/>

Блог о финансах. Финансовая независимость и финансовая грамотность. Блог предназначен для получения первоначальных знаний в области финансов. Интересен раздел «Финансовая грамотность» – <http://www.myinvestplan.ru/2010/10/finansovaya-gramotnost-podborka-materialov/>.

4. «Сайт должников» – <http://mydolg.ru/>

На сайте можно найти информационный видеоролик «Как правильно взять кредит» – <http://www.mydolg.ru/video-i-audio/377-kak-pravilno-vzjat-kredit.html>, а также памятку в формате PDF «О мерах безопасного использования банковских карт».

5. «Достижения молодых» – <http://www.ja-russia.ru/ru/fl/>

Межрегиональная общественная организация (МОО) «Достижения молодых» – Junior Achievement Russia. Раздел «О финансовой грамотности».

6. «Все о финансах. Просто и доступно» – <http://www.fingramota.org>

Экспертная группа по финансовому просвещению при Федеральной службе по финансовым рынкам. Например, полезный материал для занятий по теме «Из чего делают деньги и как определить фальшивки» –

<http://www.fingramota.org/teoriya-finansov/istoriya-deneg/item/2440-iz-chego-delayut-dengi-i-kak-opredelit-falshivki>.

7. «Статьи о детях и деньгах, учим финансовой грамотности» – <http://www.fsmcapital.ru/uspeh/mykinder.shtml>

На этой страничке собраны интересные статьи о том, как научить детей управлять деньгами, зачем это нужно, что это даст и как это сделать. Например, статья по теме «Стоит ли доверять пластиковую карту ребёнку» – <http://www.fsmcapital.ru/uspeh/kindercreditcard.shtml>.

8. «Детки-монетки» – <http://www.detki-monetki.biz/?p=293>

Книги по финансовой грамотности для детей и родителей. Например, И. Озерова **«Дети и деньги: все, что нужно знать ребенку, чтобы реально заработать. 33 способа детского заработка»**, издательство «Вектор». Автор написала книгу о финансовой грамотности для подростков в форме своеобразной азбуки. Читая главы от «А» до «Я», читатель узнает не только о том, что такое деньги, как их зарабатывать и контролировать, но и знакомится с теми качествами характера, без которых, по мнению автора, невозможно стать настоящим успешным предпринимателем.

Кроме того, книга содержит краткое описание 33 идей заработка для детей, используя которые подростки могут начать свое собственное прибыльное дело.

9. «Азбука финансов» – <http://www.azbukafinansov.ru/>

Универсальный портал по финансовой грамотности для школьников, студентов, взрослого населения, предпринимателей. Например, учебные материалы по теме «Что такое личный финансовый план?». Личный финансовый план (сокращенно «ЛФП») – это индивидуально разработанный для одного человека или семьи план действий по достижению желаемых финансовых целей (квартира, машина, образование и т.д.), включая подбор подходящих кредитных, инвестиционных, страховых, пенсионных и иных финансовых продуктов.

ЛФП включает составленный с точностью до года план финансовых действий, в том числе:

- План по достижению финансовых целей, включая сроки, стоимость их выполнения, а также финансовые продукты, необходимые для этого.

- План по использованию инвестиционных продуктов, соответствующих допустимому уровню риска и срокам достижения целей, размеру вложений в эти продукты и их соотношению в вашем портфеле.
- План по использованию страховых программ, включая перечень рисков, страховые суммы, срок страхования и т.д.
- План по пенсионному обеспечению, включая подбор вариантов увеличения государственной пенсии и подбор инструментов для формирования негосударственной пенсии.
- План по использованию кредитных инструментов, включая вид кредита, срок, объем, и т.д. –

<http://www.azbukafinansov.ru/articles/index.php?article=150>.

10. Всероссийская неделя сбережений – <http://sberden.ru/>

Неделя сбережений – время заняться своим финансовым здоровьем. Как, наконец, взять свой бюджет под контроль? Как накопить на отпуск и крупные покупки? Как уменьшить кредитную нагрузку? Как защитить свои права потребителя финансовых услуг? Сайт приглашает всех желающих отметить Неделю сбережений и получить ответы на эти и многие другие финансовые вопросы.

11. Банк методических разработок по финансовой грамотности – <https://fmc.hse.ru/methbank>

Например: Электронное пособие в схемах «Системно-деятельностный подход к организации процесса обучения основам финансовой грамотности» / Под редакцией Н.И. Берзона, д.э.н., профессора НИУ ВШЭ, директора Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования, П.К. Бондарчука, заместителя директора Федерального

методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования.

Данное пособие подготовлено на основе проведения занятий по программе повышения квалификации педагогов «Содержание и методика преподавания курса финансовой грамотности различным категориям обучающихся» с учетом системно-деятельностного подхода к организации обучения основам финансовой грамотности в образовательных организациях общего и среднего профессионального образования.

12. Блог о финансовой грамотности для родителей, которые хотят финансовой независимости для своих детей – <http://ne-shkola.ru/>.

13. Благосостояние с пеленок: как обучить ребенка финансовой грамотности. Подробнее на РБК: <https://www.rbc.ru/money/28/05/2017/5928426e9a79470168a26fb1>.

14. Полезные ссылки на видеоматериалы для начальной школы:

1. Как дети объясняют финансовые термины и понятия. Загадка №1:
<http://www.youtube.com/watch?v=xOWMumT86sI>
2. Как дети объясняют финансовые термины и понятия. Загадка №2:
<http://www.youtube.com/watch?v=P9yNd1NbO3c>
3. Как дети объясняют финансовые термины и понятия. Загадка №3:
<http://www.youtube.com/watch?v=CrUmByrxWlo>
4. Как дети объясняют финансовые термины и понятия. Загадка №4:
<http://www.youtube.com/watch?v=KSjq9UHlmB0>
5. Как дети объясняют финансовые термины и понятия. Загадка №5:
<http://www.youtube.com/watch?v=linKXfkNJGU>

Приложения

Приложение 1

О Всероссийской программе

«Дни финансовой грамотности в образовательных организациях»

Всероссийская программа «Дни финансовой грамотности в образовательных организациях» организуется Некоммерческим партнерством «Сообщество профессионалов финансового рынка «САПФИР» и Международной Гильдией финансистов при поддержке Банка России, Министерства финансов Российской Федерации и Министерства образования и науки Российской Федерации.

Данное мероприятие является ответом на вызов времени. Его актуальность назрела с учетом того, что в большинстве своем старшее поколение не имело возможности получения практических знаний в области финансов и передачи опыта своим детям и внукам. Современное поколение российской молодежи в условиях рыночной экономики остро нуждается в освоении элементарных навыков планирования, сбережения и приумножения, иными словами, в управлении своими личными финансами.

Школа призвана сегодня привить детям основы финансовой культуры, познакомить с основными правилами личного финансового планирования и финансовой безопасности, чтобы завтра им было легче вступить во взрослую жизнь, а для кого-то – определиться с выбором будущей профессии.

Российское финансовое сообщество, понимая всю важность системного воспитания успешного гражданина своей страны и грамотного инвестора в национальную экономику, активно участвует в организации мероприятий программы «Дни финансовой грамотности в образовательных организациях», направленных на повышение

осведомленности обучающихся о российской финансовой системе, её структуре, функциях и инструментах.

Формат проведения Программы

В ходе открытых занятий школьники и студенты встречаются с авторитетными финансистами – представителями российского финансового сектора: руководителями и сотрудниками российских финансовых компаний, представителями Министерства финансов, Центрального банка Российской Федерации.

На уроках и лекциях старшеклассники и студенты знакомятся с основами рационального использования финансовых ресурсов и грамотного потребительского поведения в отношении розничных финансовых услуг.

В рамках программы регулярно проводятся конкурсы, тематические вебинары, телемосты, деловые игры и экскурсии в финансовые организации.

История возникновения и этапы развития

Программа активно развивается: стартовав в формате акции «День финансовой грамотности в учебных заведениях» 8 сентября 2011 года, в настоящее время Программа – это регулярная инициатива, действующая в течение всего учебного года, стабильно увеличивая свой охват и количество привлекаемых участников:

2011 год – 200 экспертов охватили 250 учебных заведений в 50 городах России;

2012 год – более чем 2300 экспертами было охвачено 2500 учебных заведений в 70 субъектах Российской Федерации;

2013 год – более чем 5000 экспертами было охвачено 7800 учебных заведений в 75 субъектах Российской Федерации;

2014 год – более чем 6000 экспертами было охвачено 10000 учебных заведений в 81 субъекте Российской Федерации;

2015 год – Программа реализовывалась на протяжении всего учебного года и прошла во всех 85 субъектах Российской Федерации. За этот год было охвачено более 500 000 школьников и студентов в 19 700 учебных заведениях.

В **2016-2017** учебном году основной задачей Программы была работа в направлении развития существующих и разработки новых форматов финансового просвещения молодежи.

В Программе могут участвовать все общеобразовательные организации. Достаточно подать заявку на участие во Всероссийской программе, чтобы оргкомитет подобрал эксперта-финансиста на сайте: <http://dnifg.ru/>.

В качестве лекторов Оргкомитет привлекает авторитетных и опытных экспертов-финансистов. Среди них – руководители и сотрудники банков, бирж, брокерских, страховых, аудиторских, оценочных, инвестиционных и управляющих компаний, рейтинговых агентств, пенсионных фондов, государственных финансовых учреждений, а также профессорско-преподавательский состав финансово-экономических факультетов и ВУЗов.

В результате проведения занятий в рамках Программы у слушателей формируется навык адекватной оценки собственных финансовых возможностей и рисков, а также возрастает уровень осведомленности как о своих правах в роли потребителя финансовых услуг, так и о различных видах мошенничества в области финансов.

Информация с сайта: <http://dnifg.ru/>.

«Серебряная монетка»

(сказка для учащихся начальных классов)

Жила-была монетка. Она только что появилась на свет, чистенькая, светленькая, покатила и зазвенела: «Ура! Теперь пойду гулять по белу свету!» И пошла.

Ребенок крепко сжимал ее в своем тепленьком кулачке, скряга тискал холодными липкими пальцами, люди постарше вертели и поворачивали в руках много раз, а молодежь живо ставила ребром и катила дальше.

Монетка была серебряная, меди в ней было очень мало, и вот она уже целый год гуляла по белу свету, то есть по той стране, где была отчеканена. Потом она отправилась путешествовать за границу и оказалась последнею родной монеткою в кошельке путешественника. Но он и не подозревал о ее существовании, пока она не попала ему под руку.

– Вот как! У меня еще осталась одна наша родная монетка! – сказал он. – Ну, пусть едет со мною путешествовать!

И монетка, довольная, подпрыгнула и зазвенела, когда он сунул ее обратно в кошелек. Здесь ей пришлось лежать с иностранными товарками, которые все сменялись: одна уступала место другой, а наша монетка все оставалась в кошельке; это уж было некоторого рода отличием!

Прошло много недель. Монетка заехала далеко-далеко от родины, но куда – не знала. Она только слышала от соседок, что они француженки или итальянки, что они теперь в таком-то или таком-то городе, но сама не имела о том никакого представления; не много увидишь, сидя в мешке, как она!

Но вот однажды монетка заметила, что кошелек не закрыт; ей вздумалось хоть одним глазком посмотреть на мир, и она проскользнула в

щелочку. Не следовало бы ей этого делать, да она была любопытна, ну и это не прошло ей даром!

Монетка упала в карман брюк. Вечером кошелек из кармана вынули, а она осталась лежать там, где лежала. Брюки вынесли в коридор чистить, и тут монетка вывалилась из кармана на пол; никто не слышал, никто не видал этого.

Утром брюки опять внесли в комнату; путешественник оделся и уехал, а монетка осталась. Вскоре ее нашли на полу, и ей предстояло опять поступить на службу; она очутилась вместе с тремя другими монетками.

«Вот славно-то! Опять пойду гулять по свету, увижу новых людей, новые обычаи!» – подумала монетка.

– Это что за монетка? – послышалось в ту же минуту. – Это не наша монета. Фальшивая! Никуда не годится!

Вот тут-то и началась для монетки история, о которой она сама рассказывала.

– «Фальшивая! Никуда не годится!» Меня так и пронизало насквозь! – рассказывала она. – Я же знала, что я чисто серебряная, хорошего звона и настоящей чеканки! Верно, люди ошиблись, – не могли они так говорить обо мне! Однако они отзывались именно обо мне! Это меня называли фальшивой, это я никуда не годилась!

«Ну, я сбуду ее с рук в сумерках!» – сказал мой хозяин и сбыл-таки.

Но при дневном свете меня опять принялись бранить: «Фальшивая!», «Никуда не годится!», «Надо ее поскорее сбыть с рук!».

И монетка дрожала от стыда и страха всякий раз, когда ее подсовывали кому-нибудь вместо местной монеты.

– Ах, несчастная я монетка! Что толку в моем серебре, в моем достоинстве, чеканке, когда все это ни к чему! В глазах света останешься тем, за кого он тебя примет! Как же, должно быть, ужасно иметь нечистую совесть, пробиваться вперед нечистыми путями, если мне, ни в чем не

повинной, так тяжело потому только, что я кажусь виновною!.. Переходя в новые руки, я всякий раз трепещу от того взгляда, который упадет на меня сейчас: я ведь знаю, что меня тут же отшвырнут в сторону, бросят, точно я обманщица!

Раз я попала к одной бедной женщине; она получила меня в уплату за тяжелую поденную работу. Но ей-то уж никак не удавалось сбыть меня с рук – никто не хотел брать меня; я была для бедняги сущим несчастьем.

«Право, поневоле придется обмануть кого-нибудь! – сказала женщина. – Где мне, при моей бедности, беречь фальшивые деньги! Отдам-ка ее богатому булочнику, он-то не разорится от этого! Но все-таки нехорошо это! Сама знаю, что нехорошо!»

«Ну вот, теперь я буду лежать на совести у бедной женщины! – вздохнула я. – Неужели же я в самом деле так изменилась от времени?»

И женщина отправилась к богатому булочнику, но он слишком хорошо знал все монеты, и мне не пришлось долго лежать там, куда меня положили, – он швырнул меня бедной женщине в лицо. Ей не дали за меня хлеба, и мне было так неприятно сознавать, что я отчеканена на горе другим! Это я-то, я, когда-то такая смелая, уверенная в себе, в своей чеканке, в хорошем звоне! И я так пала духом, как только может пасть монетка, которую никто не хочет брать. Но женщина принесла меня обратно домой, добродушно-ласково посмотрела на меня и сказала: «Не хочу я никого обманывать! Я пробью в тебе дырку, пусть каждый знает, что ты фальшивая... А впрочем... Постой, мне пришло на ум – может быть, ты счастливая монетка? Право, так! Я пробью в тебе дырочку, продену шнурок и повешу на шею соседкиной девочки – пусть носит на счастье!»

И она пробила во мне дырочку. Не особенно-то приятно быть пробитою, но ради доброй цели можно перенести многое. Через дырочку продернули шнурок, и я стала похожа на медаль. Меня повесили на шейку

малютки; малютка улыбалась мне, целовала меня, и я всю ночь провела на тепленькой невинной детской груди.

Утром мать девочки взяла меня в руки, посмотрела на меня и что-то задумала – я сейчас же догадалась! Потом она взяла ножницы и перерезала шнурок.

«Счастливая монетка! – сказала она. – Посмотрим!» И она положила меня в кислоту, так что я вся позеленела, потом затерла дырку, немножко почистила меня и в сумерках пошла к продавцу лотерейных билетов купить на счастье билетик.

Ах, как мне было тяжело! Меня точно в тисках сжимали, ломали пополам! Я ведь знала, что меня обзовут фальшивую, осрамят перед всеми другими монетами, что лежат и гордятся своими надписями и чеканкою. Но нет!

Я избежала позора! В лавке была такая толпа, продавец был так занят, что, не глядя, бросил меня в выручку, к другим монетам. Выиграл ли купленный за меня билет – не знаю, но знаю, что на другой же день меня признали фальшивую, отложили в сторону и опять отправили обманывать – всех обманывать! А ведь это просто невыносимо при честном характере – его-то уж у меня не отнимут!

Так переходила я из рук в руки, из дома в дом больше года, и всюду-то меня бранили, всюду-то на меня сердились. Никто не верил в меня, и я сама больше не верила ни в себя, ни в свет. Тяжелое выдалось для меня времечко!

Но вот однажды явился путешественник; ему, конечно, сейчас же подсунули меня, и он был так прост, что взял меня за здешнюю монету. Но когда он, в свою очередь, хотел расплатиться мною, я опять услышала крик: «Фальшивая! Не годится!»

«Мне дали ее за настоящую! – сказал путешественник и посмотрел на меня пристальнее. Вдруг на лице его появилась улыбка: а ведь глядя на

меня уже давно никто не улыбался. – Нет, что же это, – сказал он. – Ведь это наша родная монетка, хорошая, честная монетка с моей родины, а в ней пробили дырку и зовут ее фальшивой! Вот забавно! Надо будет сберечь тебя и взять с собою домой!»

То-то я обрадовалась! Меня опять называют хорошею, честною монеткою, хотят взять домой, где все и каждый знают меня, будут знать, что я чисто серебряная, настоящей чеканки. Я бы засверкала от радости искрами, да это не в моей натуре: искрится сталь, а не серебро.

Меня завернули в тонкую белую бумажку, чтобы не смешать с другими монетками и не затерять; вынимали меня только в торжественных случаях, при встречах с земляками, и тогда обо мне говорили необыкновенно хорошо. Все утверждали, что я очень интересна. Забавно, что можно быть интересно не говоря ни слова!

И вот я попала домой! Миновали мои мытарства, потекла счастливая жизнь. Я ведь была чисто серебряная, настоящей чеканки, и мне совсем не вредило, что во мне была пробита дырка, как в фальшивой: что за беда, если на самом деле ты не фальшивая! Да, надо иметь выдержку: пройдет время, и все встанет на свои места. Уж в это я твердо верю! – закончила свой рассказ монетка.

Вот и сказке «Серебряная монетка» конец, а кто слушал – молодец!

Источник: <https://moi-skazki.ru/datskie-skazki/serebryanaya-monetka>.

Приложение 3

Тесты на основе интернет-ресурсов

Тема 1. Личное финансовое планирование

Задание № 1. Изучите описание ошибки № 1 «Отсутствие «подушки безопасности» на сайте «Город финансов» в статье «ТОП 10 финансовых ошибок, которые совершают люди» (<http://www.gorodfinansov.ru/private->

[finances/lichnyi-finansovyi-plan/top-10-finansovyh-oshibok-kotorye-sovers.html](https://www.e-xecutive.ru/education/glavy-iz-knig/351475-vash-lichnyi-finansovyi-plan/top-10-finansovyh-oshibok-kotorye-sovers.html)). Обратите внимание на первое правило.

Вопрос. Вставьте пропущенные цифры: «Важно помнить про первое правило: нужно всегда иметь накопления в размере * – * ежемесячных расходов на непредвиденный случай».

Ответ: 3 – 6.

Задание № 2. На сайте «Е-xecutive.ru» в разделе «Личные финансы, Ваш личный финансовый план» (<https://www.e-xecutive.ru/education/glavy-iz-knig/351475-vash-lichnyi-finansovyi-plan>) изучите отрывок из книги «Как составить личный финансовый план. Путь к финансовой независимости» (Владимир Савенок). Обратите внимание на понятие «капитализация».

Вопрос. Вставьте пропущенное слово: «Все вы слышали о КАПИТАЛИЗАЦИИ. Вы наверняка знаете, что *капитализация* – это получение дохода не только на основной капитал, но и на *****».

Ответ: процент.

Задание № 3. На сайте «Homeclass.ru» найдите и изучите материал «Контроль личных финансов» (<http://homeclass.ru/finansy/lichnye-finansy.html>). Управление всегда начинается с учёта. Сам факт обращения внимания на проблему является стимулом для улучшения ситуации. Как только вы начинаете считать расходы, они автоматически начинают сокращаться. **Контроль личных финансов** включает в себя и новый подход в распределении бюджета. Определиться со структурой распределения заработка поможет метод «50–30–20».

Вопрос. Что означают в этом методе 20%? Свой ответ напишите точно так же, как это указано на сайте. Итак, 20% ** ***** *****.

Ответ: на чёрный день.

Задание № 4. На сайте «Азбука финансов» изучите материалы «Что такое личный финансовый план?» (<http://www.azbukafinansov.ru/articles/index.php?article=150>).

Личный финансовый план (сокращенно «ЛФП») – это индивидуально разработанный для одного человека или семьи план действий по достижению желаемых финансовых целей (квартира, машина, образование и т.д.), включая подбор подходящих кредитных, инвестиционных, страховых, пенсионных и иных финансовых продуктов.

Вопрос: С какой периодичностью рекомендуется осуществлять периодическую корректировку личного финансового плана? Свой ответ напишите точно так же, как это указано в материалах (минимум *** * *****)).

Ответ: минимум раз в квартал.

Задание № 5. На сайте «Свободные деньги» изучите материалы «Основы управления личными финансами» (<https://freelly.ru/strategiya/lichnye-finansy/>).

«Быть финансово независимым – это естественное желание любого человека. Кто не хочет, вместо того чтобы весь день трудиться в офисе, наслаждаться жизнью, путешествуя и проводя время со своей семьей? Как же достичь финансовой независимости? Для решения этой задачи существует управление личными финансами».

Вопрос: Завершите предложение «С первого взгляда кажется, что управлять финансами сложно и приходится тратить много времени, на самом деле все проще. Первое, что нужно сделать, – *****». Свой ответ напишите точно так же, как это указано в материалах.

Ответ: контролировать расходы.

Задание № 6. На информационно-просветительском ресурсе Центрального банка fincult.info в разделе «Личный финансовый план: как превратить мечты в реальность» (<http://fincult.info/articles/finansovye-tseli/personal-financial-plan-how-to-turn-dreams-into-reality/>) изучите Шаг № 1. «С чего начать?».

Вопрос: Завершите первые рекомендации точно так, как это указано на сайте: «Для начала нужно перевести мечты и абстрактные желания в формат конкретных целей, а потом ***** ** *****».

Ответ: трезво оценить их стоимость.

Тема 2. Депозиты

Задание № 1. Найдите на сайте «Агентство по страхованию вкладов» в разделе «Вопросы и ответы» (<https://www.asv.org.ru/insurance/faq/>) ответ на вопрос: «Какую сумму страхового возмещения можно получить в одном банке?»

Ответ: 1 400 тыс. руб.

Задание № 2. Изучите на сайте Сбербанка раздел «Вклады. Сберегательный счет» условия хранения свободных денежных средств (http://www.sberbank.ru/ru/person/contributions/deposits/sb_schet).

Вопрос: Какая процентная ставка используется для вкладов «Сберегательный счет» в рублях? Ответ пишите в формате «от 0,00 до 0,00».

Ответ: от 1,50 до 2,30.

Задание № 3. Изучите на сайте Сбербанка раздел «Вклады для расчетов. Номинальный счет для зачисления социальных выплат» (<http://www.sberbank.ru/ru/person/contributions/accounts/nomschet>).

Номинальный счет для зачисления социальных выплат открывается в отделениях Сбербанка родителями для зачисления социальных выплат, выплачиваемых им на содержание несовершеннолетних граждан, которые являются бенефициарами по номинальному счету.

Вопрос: Какая процентная ставка используется для вкладов «Номинальный счет для зачисления социальных выплат» в рублях? Ответ пишите в формате «0,00%».

Ответ: 3,67%.

Задание № 4. Изучите на сайте Сбербанка раздел «Инвестиции и ценные бумаги. Металлические счета» (<http://www.sberbank.ru/ru/person/investments/omsc>) преимущества обезличенных металлических счетов.

Вопрос: Есть ли возможность получения дохода за счет роста стоимости драгоценных металлов при использовании металлического счета? Ответ пишите в формате «Да/Нет».

Ответ: Да.

Задание № 5. Изучите на сайте Сбербанка раздел «Вклады. Сберегательные сертификаты» (<http://www.sberbank.ru/ru/person/investments/securities/certificates>).

Сберегательный сертификат – это ценная бумага, которая оформляется на предъявителя. Сберегательный сертификат, подобно вкладу, предназначен для хранения и приумножения денежных средств с доходностью существенно выше, чем по вкладам.

Вопрос: Чем объясняется повышенная процентная ставка по сберегательным сертификатам? Свой ответ напишите, закончив утверждение: «Сберегательные сертификаты страхованию ** *****».

Ответ: не подлежат.

Тема 3. Кредиты

Задание № 1. Изучите специальные условия кредитования для держателей зарплатных карт Сбербанка на сайте Сбербанка, раздел «Кредиты Сбербанка» (http://www.sberbank.ru/ru/person/salaryservice/products/credit_salaryservice).

Вопрос: Вставьте пропущенную сумму: «Для держателей зарплатных карт Сбербанк предлагает специальные условия кредитования:

- срок кредита: от 3 месяцев до 5 лет;
- отсутствие дополнительных комиссий по кредиту;

- максимальная сумма кредита: до *** млн. рублей.

Ответ: 3.

Задание № 2. Используя калькулятор на сайте Сбербанка – «Потребительский кредит без обеспечения», (http://www.sberbank.ru/ru/person/credits/money/consumer_unsecured) –

определите сумму переплаты, которую придется заплатить клиенту.

Вопрос: Для определения суммы переплаты используйте следующие данные:

- Тип расчета: по ежемесячному платежу.
- Ежемесячный платеж: 10 000 руб.
- Дата выдачи кредита: 13.11.2017.
- Срок кредитования: 3 года.
- Категория заемщика: Общие условия.
- Пол: муж.
- Дата рождения: 4.11.1996.
- Основной доход: 125 тыс.

Ответ введите цифрами в таком формате: 00 000,00

Ответ: 62 786,15

Задание № 3. Изучите раздел «Ипотека от 8,9 % для молодой семьи» на сайте Сбербанка (http://www.sberbank.ru/ru/person/credits/home/buying_complete_house).

Вопрос: Определите сумму ежемесячного платежа при следующих условиях:

- Программа: купить готовую квартиру.
- Которая стоит: 3 000 000 руб.
- У меня есть: 450 000 руб.
- Кредит на срок: 10 лет.
- Я получаю зарплату на карту Сбербанка – да.

Ответ введите цифрами в таком формате: 00 000.

Ответ: 34 409 руб.

Задание № 4. Изучите раздел «Кредитные каникулы» на сайте ВТБ (<https://www.bm.ru/ru/personal/kredit-nalichnymi/kreditnye-kanikuly/>).

Уточните условия, при которых все категории клиентов могут воспользоваться возможностью отложить два платежа.

Вопрос: Вставьте пропущенную цифру: «Отложить 2 платежа: для всех категорий клиентов – после погашения не менее *-х ежемесячных платежей по кредиту».

Ответ: 6.

Задание № 5. Изучите раздел «Изменение даты платежа» на сайте ВТБ (<https://www.bm.ru/ru/personal/kredit-nalichnymi/izmenenie-daty-platezha/>).

Вопрос: Уточните стоимость данной услуги.

Ответ: 500 рублей.

Тема 4. Страхование

Задание № 1. Найдите на сайте «Агентство по страхованию вкладов» в разделе «Вопросы и ответы» (<https://www.asv.org.ru/insurance/faq/>) ответ на вопрос: «Какую сумму страхового возмещения можно получить в одном банке?»

Ответ: 1 400 тыс. руб.

Задание № 2. Найдите на сайте «Агентство по страхованию вкладов» в разделе «Советы вкладчикам. Уточните вид вашего вклада» (<https://www.asv.org.ru/insurance/advice/>) ответ на вопрос: «Попадают ли под действие системы страхования средства, размещенные на обезличенных металлических счетах?» Ответ пишите в формате «Да/Нет».

Ответ: Нет.

Задание № 3. Изучите на сайте «Дружи с финансами» понятие «автомобильная ответственность» (<http://www.xn--80aaeza4ab6aw2b2b.xn--p1ai/upload/iblock/941/94174dee42c9bc44eed05f3158b9eb73.pdf>).

Вопрос: Является ли такой тип страхования (ОСАГО) обязательным? Ответ пишите в формате «Да/Нет».

Ответ: Да.

Задание № 4. Найдите минимальную страховую сумму по годовому полису «Индивидуал» с упрощенной процедурой оформления и набором основных рисков, используя сайт «Финансовый супермаркет «Banki.ru», раздел «Страхование» (<http://www.banki.ru/insurance/order/life/>). Выберите правильный ответ: 50 тыс., 75 тыс., 100 тыс., 150 тыс.

Ответ: 50 000 руб.

Задание № 5. Какой из перечисленных ниже случаев не входит в перечень «Застрахованные риски» при страховании от несчастных случаев и болезней? Исключите лишнее:

- смерть в результате несчастного случая;
- инвалидность I, II, III группы в результате несчастного случая;
- травма в результате несчастного случая;
- наследственное заболевание.

Ответ: наследственное заболевание.

Тема 5. Инвестирование

Задание № 1. Изучите листовку, выпущенную Министерством финансов России (<http://elsfbk.ru/upload/docs/Investirovanie.pdf>).

Вопрос: Завершите правило «Не поддавайтесь давлению – *****».

Ответ: думайте и решайте сами.

Задание № 2. На сайте «Свободные деньги» изучите материалы «Куда вложить деньги в 2017 году, чтобы не потерять: советы экспертов» (<https://freelly.ru/strategiya/investitsii/86-kuda-vlozhit/>).

Обратите внимание на совет, который дал глава Сбербанка России Герман Греф.

Вопрос: Завершите совет Германа Грефа «Если человек ориентируется на сохранение своих денег, то, конечно, их нужно хранить в банке, банк нужно искать наиболее надежный, а не наиболее *****».

Ответ: доходный.

Задание № 3. На сайте «Свободные деньги» изучите материалы «Пять главных правил инвестора-новичка» (<https://freelly.ru/instrumenty/aktsii/68-aktsii-pyat-pravil-nachinayushchego-investora/>).

Вопрос: Полностью и точно воспроизведите четвертое правило, которое указано в этих материалах.

Ответ: Не покупаем акции на деньги, которые понадобятся.

Задание № 4. На информационно-просветительском сайте Центрального банка в разделе «Приумножить» (<http://fincult.info/articles/kak-investirovat/mutual-funds/>) найдите информацию о том, кто распоряжается средствами ПИФа (Паевого инвестиционного фонда).

Вопрос: Как называется специальная финансовая организация, распоряжающаяся средствами ПИФа?

Ответ: Управляющая компания.

Тема 6. Налоги

Задание № 1. Найдите на сайте Федеральной налоговой службы в разделе «Физические лица» в рубрике «Получение налогового вычета»

описание жизненной ситуации «Я получаю образование» (https://www.nalog.ru/rn77/fl/interest/tax_deduction/fl_obrazov/), информацию о получении социального налогового вычета по расходам на обучение.

Вопрос: Вставьте пропущенное слово: «Социальный налоговый вычет по расходам на обучение предоставляется только при наличии у образовательного учреждения соответствующей лицензии или иного документа, который подтверждает его статус как учебного заведения любой формы обучения (дневная, вечерняя, *****, иная)».

Ответ: заочная.

Задание № 2. Найдите на сайте Федеральной налоговой службы в разделе «Физические лица» в рубрике «Граждане платят налоги. Доходы» описание ситуации «Я выиграл в лотерею или получил подарок» (https://www.nalog.ru/rn77/fl/pay_taxes/income/win_lotto/), информацию о налоговой ставке на доходы, полученные в виде выигрышей в лотерею или подарков, для граждан, проживающих в Российской Федерации **более 183 дней** в году.

Вопрос: По какой ставке взимается налог на доходы, полученные в виде выигрышей в лотерею или подарков, для граждан, проживающих в Российской Федерации **более 183 дней** в году? (укажите только цифру).

Ответ: 13.

Задание № 3. Найдите на сайте Федеральной налоговой службы в разделе «Физические лица» в рубрике «Граждане платят налоги. Доходы» описание ситуации «Я выиграл в лотерею или получил подарок» (https://www.nalog.ru/rn77/fl/pay_taxes/income/win_lotto/), информацию о стоимости подарков, которые НЕ облагаются налогом на доходы физических лиц.

Вопрос: Вставьте пропущенную сумму (цифрами): «Доходы в виде подарков не облагаются налогом на доходы физических лиц в случае, если их стоимость не превышает ***** рублей в год».

Ответ: 4000.

Задание № 4. Найдите на сайте Федеральной налоговой службы в разделе «Физические лица» в рубрике «Граждане платят налоги. Представление декларации о доходах» (https://www.nalog.ru/rn77/fl/pay_taxes/income/pay_taxes/) информацию о сроках представления декларации по налогу на доходы физических лиц.

Вопрос: Вставьте пропущенную дату (день и месяц): «Декларация по налогу на доходы физических лиц подаётся в налоговый орган (инспекцию ФНС России) по месту жительства (месту пребывания) физического лица не позднее ***** года, следующего за годом, в котором был получен соответствующий доход».

Ответ: 30 апреля.

Задание № 5. Найдите на сайте Федеральной налоговой службы в разделе «Физические лица» в рубрике «Порядок регистрации индивидуального предпринимателя» (https://www.nalog.ru/rn77/fl/interest/open_business/ip/) информацию о размере государственной пошлины за регистрацию физического лица в качестве индивидуального предпринимателя.

Вопрос: В каком размере уплачивается госпошлина за государственную регистрацию физического лица в качестве индивидуального предпринимателя? (укажите только цифру)

Ответ: 800 рублей.

Тема 7. Финансовые махинации

Задание № 1. На сайте «Свободные деньги» в разделе «Финансовая пирамида: признаки, виды и особенности» изучите материалы «Признаки инвестиционной финансовой пирамиды» (<https://freelly.ru/strategiya/bezopasnost/61-kak-otlichit-finansovuyu-piramidu/>).

Вопрос: Отметьте все характерные признаки финансовой пирамиды:

- нереально высокая доходность;
- заключение договора займа, либо отсутствие договора;
- ложное партнерство;
- выплаты более ранним участникам за счет новичков;
- отсутствие обоснованного бизнес-плана;
- отсутствие материальной базы;
- фальшивые лицензии;
- все указанные признаки.

Ответ: все указанные признаки.

Задание № 2. Прочитайте информацию на сайте «Свободные деньги» в разделе «Снифферинг – перехват данных мошенниками. Что это такое?» (<http://www.privatbankrf.ru/materialy/snifferring-perehvat-dannyih-moshennikami-chto-eto-takoe.html>).

Вопрос: Следует ли избегать операций финансового характера в интернете, если передача данных осуществляется в условиях общедоступной сети? Ответ пишите в формате «Да/Нет».

Ответ: Да.

Задание № 3. На плакате, изготовленном Министерством финансов России, изучите «Признаки финансовых мошенников» (<http://elsfbk.ru/upload/docs/moschenniki.pdf>).

Вопрос: Укажите седьмой признак, впишите его точно так же, как он указан на плакате.

Ответ: Договор не защищает ваши права.

Задание № 4. На сайте «Свободные деньги» изучите раздел «Шимминг – что это такое?» (<http://www.privatbankrf.ru/karty/shimming-chto-eto-takoe.html#i-2>).

Шимминг – это относительно новый вид мошенничества, который является по своей сути еще более технически усовершенствованной разновидностью *скимминга*. Устройство, которое считывает информацию с карты клиента банка в банкомате, тоньше человеческого волоса. Его абсолютно не видно, что позволяет мошенникам практически безнаказанно опустошать банковский «пластик» и при этом оставаться незамеченными.

Вопрос: Какой способ является единственной надежной защитой от шимминга? Ответ впишите тремя словами, как это указано в данном материале.

Ответ: использование чипованных карт.