

# Финансовая грамотность. Кто такой финансово грамотный человек.

- ❖ Пирамида финансовой грамотности
- ❖ Жизненный цикл человека и его финансовые потребности
- ❖ Базовые понятия и компоненты финансовой грамотности

Ведущий методист ГК «Просвещение»

Савина Елена Николаевна



# САВИНА ЕЛЕНА НИКОЛАЕВНА

Ведущий методист ГК «Просвещение»  
Кандидат экономических наук



# План вебинара

1. Данные статистики мониторинга финансовой грамотности населения
2. Зачем нужна финансовая грамотность
3. Пирамида финансовой грамотности
4. Жизненные циклы человека и финансовые потребности
5. Подходы к преподаванию финансовой грамотности
6. Обзор учебников и учебных пособий для преподавания финансовой грамотности



**Финансовая грамотность** один из самых лично-ориентированных предметов. Прежде чем углубиться в изучение предмета необходимо понять: "Кто такой финансово грамотный человек?". Рассмотрим основные понятия: пирамиду финансовой грамотности, жизненный цикл человека и его финансовые потребности, базовые понятия и компоненты финансовой грамотности.

# По данным мониторинга Национального агентства финансовых исследований

Лишь 11% опрошенных знают о том, что государство не защищает личные средства, вложенные в инвестиционные фонды. Около 28% граждан не принимают ответственность на себя за личные финансовые решения, считая, что государство обязано возмещать убытки.

**62%** россиян не используют какие-либо финансовые услуги, так как считают их непонятными и сложными.

**45%** взрослого населения знают о системе страхования вкладов, из них большая часть опрошенных слышали об этом, но не могут объяснить суть.

Держатели кредитных карт очень плохо осведомлены о рисках, связанных с этим продуктом.

Всего лишь 11% россиян имеют стратегию пенсионных накоплений (в то время, как в Великобритании 63%)

Решение о том, как управлять своими финансами, россияне принимают не на основе изучения и анализа необходимой документации, а следуя рекомендациям знакомых или консультантов.

О низкой финансовой грамотности населения в России также говорит то, что граждане мало информированы о том, какие права имеет потребитель и как защитить их в случае нарушений.



# Зачем нужна финансовая грамотность?

## 1 Обеспечить финансовую защищённость себе и своей семье.

Если вы овладеете умением вести учёт доходов и расходов, избегать кредитов, планировать свой бюджет и создавать сбережения, осознанно принимать финансовые решения, то задержка зарплаты, крупная покупка или смена рода деятельности не будут выбивать вас из колеи.

1

2 Обеспечить себе и своей семье **качественный уровень жизни**: комфортное жильё, образование, медицинское обслуживание, своевременный отдых, достойное обеспечение в старости.

2

3 Освоение различных финансовых инструментов, которые не только сберегают накопленные средства, но и преумножают, создавая, таким образом, пассивный доход.

3

4 Расширение кругозора в области финансов. Развитие навыка отличать активы от пассивов, а также варианты разумных инвестиций от замаскированного мошенничества.

4

# Что дает человеку финансовая грамотность?

реализация целей

финансовое благополучие

стабильность

успешность



Финансово-грамотный человек имеет достаточно денежных ресурсов, чтобы оплачивать необходимые расходы (налоги, квартплату, покупку первостепенных продуктов и одежды) и достигать своих финансовых целей (заниматься саморазвитием, образованием, хобби, путешествовать и т.д.).

# Пирамида финансовой грамотности

# Пирамида финансовой грамотности





# Жизненный цикл человека и его финансовые потребности

ЮНОСТЬ

МОЛОДОСТЬ

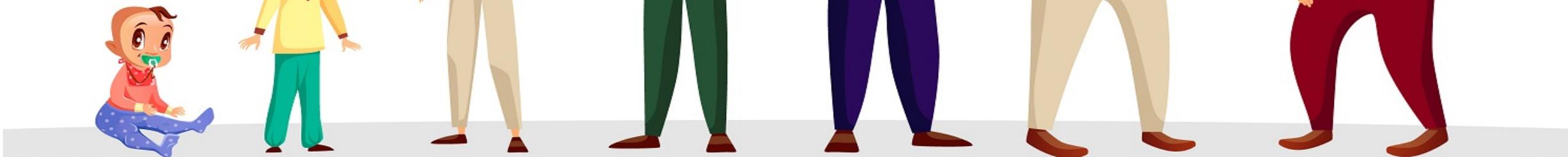
зрелость

старость

отрочество

детство

младенчество



## Традиционный

## Практико-ориентированный

### Виды занятий

Лекции, семинары, обсуждения

Практикумы, кейсы, дебаты, проекты, игры



### Стратегия

Цель: сформировать теоретическую базу

Цель: развить навык принятия финансовых решений



### Ресурсы

Упор на теоретическую часть учебника,  
дополнительные источники информации,  
вебинары, видеолекции

Упор на методический аппарат учебника,  
интерактивный контент, тренажёры и сборники по  
функциональной грамотности

# Включение финансовой грамотности

- ✓ Как элемент в других предметах
- ✓ Как курс по выбору
- ✓ Как элемент внеурочной деятельности



## Рабочая программа курса

Реестр примерных основных общеобразовательных программ

<https://fgosreestr.ru/oop?sub=35>



### Включение в предметы:

Математика

<https://youtu.be/Se-mrNPePGk>

Обществознание

[https://youtu.be/0-ql7FS\\_wfc](https://youtu.be/0-ql7FS_wfc)

География

<https://youtu.be/qdM5VH4XJOc>



Примерная образовательная программа учебного курса «Финансовая грамотность. Современный мир» предметной области «Общественно-научные предметы» для образовательных организаций, реализующих образовательные программы основного общего образования



Одобрена решением федерального учебно-методического объединения по общему образованию, протокол от 26 октября 2020 г. № 4/20

Примерная образовательная программа учебного курса «Финансовая грамотность. Цифровой мир» предметной области «Общественные науки» для образовательных организаций, реализующих образовательные программы среднего общего образования



Одобрена решением федерального учебно-методического объединения по общему образованию, протокол от 26 октября 2020 г. № 4/20

# Руководство по финансовой грамотности для родителей

Книга ориентирована на родителей и педагогов. На примере рассмотрения различных жизненных ситуаций автор демонстрирует с какими жизненными ситуациями сталкиваются дети и родители, и предлагает варианты преодоления трудностей, дает советы по эффективным способам воспитания финансовой грамотности и взаимодействия с детьми разного возраста.

Педагоги смогут найти в книге кейсы для рассмотрения на уроке и на внеурочных занятиях. Найти идеи для родительских собраний. Так же предложенные ситуации и способы их решений могут послужить предметом для дискуссий и обмена опытом между детьми.



## Содержание

Предисловие .....	5
<b>Часть I.</b>	
<b>Мальши от 4 до 6 лет. Как говорить с «инопланетянами» .....</b>	<b>14</b>
Глава 1. «Хочу это прямо сейчас!» Как договориться с малышом ...	14
Глава 2. «Мам, дай денег!» Давать или не давать?	
Сопровождать ли ребёнка в магазине или ждать у кассы .....	16
Глава 3. Договариваемся со старшими: как бабушки и дедушки могут стать союзниками в финансовом воспитании .....	20
Глава 4. Рассматриваем деньги. История и практика .....	22
Глава 5. Что нужно человеку? Соотносим желания и потребности ...	25
Глава 6. Почему взрослые работают? Как объяснить, откуда у родителей появляются деньги .....	28
Глава 7. Семейный бюджет — что это за зверь .....	30
Глава 8. Разумная ответственность у поколения «альфа» .....	34
<b>Часть II.</b>	
<b>Младшие школьники 7—10 лет. Как усмирить «транжиру» .....</b>	<b>40</b>
Глава 9. Карманные деньги: сколько, когда? О чём важно договориться .....	40
Глава 10. Безопасность: мобильные телефоны, взаимодействие в школе .....	46
Глава 11. Кому принадлежат деньги? Обязанности в семье .....	48
Глава 12. Как вести учёт в личных финансах .....	54
Глава 13. Сколько стоит внимание .....	56
Глава 14. Зачем человеку сбережения? Как их можно сформировать .....	58
Глава 15. Разговор о страховании: что и как можно защитить .....	61
Глава 16. Благотворительность: зачем помогать другим .....	66
<b>Часть III.</b>	
<b>Подростки 11—14 лет. Как договариваться с бунтарями .....</b>	<b>71</b>
Глава 17. Деньги на карту. Учим детей прогнозированию .....	72
Глава 18. Зачем и как вести учёт доходов и расходов .....	76
Глава 19. Формируем личный бюджет. Как подросток может его структурировать и пополнять .....	78
Глава 20. Экономия: разумные и современные подходы. Как сохранять ресурсы планеты .....	84
Глава 21. Формирование сбережений: как и зачем. Переходим к целеполаганию .....	88
Глава 22. Будущая профессия. Этот разговор может вас сильно удивить .....	94
Глава 23. Будь осторожен! Предупреждаем о финансовом мошенничестве .....	99
<b>Часть IV.</b>	
<b>Старшие подростки 15—18 лет. Как отпустить в самостоятельность .....</b>	<b>105</b>
Глава 24. Твои финансы — твои решения. Развиваем самостоятельность .....	107
Глава 25. Как контролировать семейные финансы и зачем это делать .....	114
Глава 26. Человек и государство: принципы взаимодействия. Налоги, пособия, вычеты .....	120
Глава 27. Умножаем свои возможности. Осознанное инвестирование .....	126
Глава 28. Риски в мире денег: как защититься? Сложные жизненные ситуации .....	133
Глава 29. Финансовые организации: как сотрудничать без проблем .....	141
Глава 30. Кредиты: возможности, риски, банкротства .....	148
Глава 31. Хочу сам работать: приветствуем и предупреждаем о важном .....	154
Глава 32. Пробуем самостоятельную жизнь: как вести себя родителям .....	164
<b>Часть V.</b>	
<b>Сложные житейские вопросы: как отвечать на них детям .....</b>	<b>174</b>
Глава 33. Какие вопросы детей могут поставить в тупик .....	176
Глава 34. Что страхуем? Когда, зачем, что можем получить .....	181
Глава 35. Особые жизненные ситуации. Чем может помочь финансовая подушка безопасности .....	188
Глава 36. Наследование: чек-лист рисков .....	194
Глава 37. Как достойно встретить пенсию: думаем, планируем, копим .....	199
<b>Заключение .....</b>	<b>205</b>
<b>Список рекомендуемой литературы .....</b>	<b>207</b>



## СОТОВАЯ СВЯЗЬ

Фатима учится в 6 классе. Она пользуется тарифом на услуги сотовой связи с ежемесячной оплатой 350 р. сотового оператора «Альфа». Тариф включает:

- интернет-пакет объемом 4 Гб;
- 200 минут на местные звонки;
- безлимит на региональные номера сотового оператора «Альфа»;
- 200 внутрирегиональных СМС.

Фатима тратит в среднем от 180 до 200 минут в месяц на местные звонки и от 190 до 200 СМС, но при этом ей не хватает интернет-пакета объемом 4 Гб и она ежемесячно докупает дополнительный интернет-трафик на сумму 95 р. Фатима хочет сменить тариф в связи с потребностью в большем интернет-трафике. Сотовые операторы «Бета» и «Гамма» предлагают следующие тарифы с безлимитным интернет-трафиком (Таблица 5):

Таблица 5

Сотовый оператор	Тариф
«Бета»	Ежемесячная оплата 400 р. Тариф включает: безлимитный Интернет; 180 мин на местные звонки; 180 СМС; безлимит на региональные номера сотового оператора «Бета». После расходования 180 мин взимается дополнительная оплата 1,5 р./мин на местные звонки. При расходовании СМС дополнительная плата составляет 0,9 р. за СМС.
«Гамма»	Ежемесячная оплата 450 р. Тариф включает: безлимитный Интернет; 180 мин на местные звонки; 250 СМС; безлимит на региональные номера сотового оператора «Гамма». После расходования 180 мин взимается дополнительная оплата 1,4 р./мин на местные звонки. При расходовании СМС дополнительная плата составляет 1 р. за СМС.

**Вопрос 1**  
Тариф какого сотового оператора вы посоветуете выбрать Фатиме?

**Вопрос 2**  
Кто должен подписать договор с новым сотовым оператором и какие документы для этого требуются?

**Вопрос 3**  
Какие преимущества даёт Фатиме безлимитный Интернет?



## РЕМОНТ

Семья Голубевых купила новую квартиру и хочет сделать в ней ремонт. Они собираются найти бригаду рабочих, которая сможет провести его качественно и по разумной цене в срок не более 1 месяца. Папа предложил поискать фирму в Интернете, а мама сказала, что попробует найти рабочих через знакомых.

Изучив различные варианты организации ремонтных работ в квартире, Голубевы установили следующее:

— большинство фирм или частных лиц работают по предоплате в размере 20%, 50% или 100% стоимости работ;

- некоторые фирмы и частные лица предлагают организовать закупку и доставку стройматериалов;
- при организации ремонта без заключения договора стоимость работ дешевле, чем при наличии договора.

Таблица 8

Размеры квартиры	Фирма 1	Фирма 2	Фирма 3
Прихожая — 10 м <sup>2</sup> . Кухня — 10 м <sup>2</sup> . Туалет — 1 м <sup>2</sup> . Банная — 7 м <sup>2</sup> .	Цена — 2400 р. за 1 м <sup>2</sup> . При площади более 50 м <sup>2</sup> предоставляется скидка в размере 10%.	Цена — 2100 р. за 1 м <sup>2</sup> . Доставка стройматериалов не осуществляется. Срок выполнения ремонта — 2 месяца.	Цена — 2300 р. за 1 м <sup>2</sup> . Доставка стройматериалов по желанию заказчика бесплатно. Срок выполнения ремонта — 1 месяц.
Комната 1—12 м <sup>2</sup> . Комната 2—14 м <sup>2</sup> . Комната 3—18 м <sup>2</sup> .	Доставка стройматериалов — 2500 р. Срок выполнения ремонта — 1 месяц.	Сокращение срока ремонта на 50% возможно при увеличении цены на 10%.	

Примечание: доставка стройматериалов из магазина обходится в среднем в 3000 р.

**Вопрос 3**  
Какие вы можете предложить варианты снижения стоимости ремонта для семьи Голубевых?

## КАРМАННЫЕ ДЕНЬГИ

Большинство родителей дают своим детям карманные деньги, которые обычно тратятся на проезд, питание, сладости, развлечения и др. Некоторые дети стараются отложить часть карманных денег, чтобы приобрести какую-либо желанную вещь или что-нибудь, связанное с их интересами, хобби и т. д. В разных странах существуют различные традиции финансирования карманных расходов детей и подростков. Некоторые из них представлены в Таблице 1.

Таблица 1

В Германии карманные деньги получает практически каждый ребёнок. Министерство по делам несовершеннолетних ежегодно составляет таблицу с рекомендациями, в каком возрасте и сколько денег выдавать детям на карманные расходы. В сред-

## КОЛЛЕКЦИОНИРОВАНИЕ

Когда Диме исполнилось 14 лет, бабушка передала ему коллекцию значков, которые долгие годы собирал его дедушка. Диме очень понравилась коллекция, и он решил продолжить увлечение дедушки. Тем более что в последние годы появились современные экземпляры, которых не было в коллекции. Приобретение новых значков для коллекции требует финансов, и Дима договорился с родителями, что возьмёт на себя дополнительные домашние обязанности — выгуливать утром и вечером собаку, а также пылесосить квартиру по выходным дням. Также он решил, что можно экономить 10% от суммы карманных денег, которые родители выделяют ему. А на летних каникулах Дима планирует устроиться курьером на два месяца.

## ПРИВИВКА ПРОТИВ ГРИППА

Ежегодно во многих странах мира в зимний период возникают эпидемии гриппа — острого инфекционного заболевания дыхательных путей, вызываемого вирусом. Самой массовой пандемией гриппа за всю задокументированную историю человечества считается эпидемия гриппа, которая разразилась в 1918 г. в Испании (за что получила название *испанка*) и за невероятно короткий срок распространилась по всему миру. Испанка бушевала всего полтора года, но за это короткое время было заражено примерно 550 млн человек, то есть треть населения планеты. Летальность среди заражённых составила около 20%, и, по некоторым данным, в тот период умерло до 100 млн человек, что составило почти 5% всего человечества.

Грипп наносит очень большой экономический ущерб. В 2018 г., по данным Всемирной организации здравоохранения (ВОЗ), в мировом масштабе грипп «растратил»

## СОДЕРЖАНИЕ

Предисловие .....	3
Билеты на футбольный матч .....	5
Карманные деньги .....	7
Дополнительные занятия .....	11
Экскурсия .....	13
Сотовая связь .....	16
День рождения .....	18
Приют для бездомных собак .....	20
Коллекционирование .....	22
В парке развлечений .....	24
Волонтерское движение .....	26
Прививка против гриппа .....	28
Авторский гонорар .....	30
Традиции гостеприимства .....	32
Потерянный телефон .....	34
Фильтр для воды .....	36
Автоматическая касса самообслуживания .....	38
Гречневая крупа .....	40
Ремонт .....	42
Наводнение .....	44
Поездка в лагерь .....	46
Рациональное ведение домашнего хозяйства .....	48
Урожай яблок .....	50
Реклама .....	52
Заработная плата .....	54





**Глава 1. Из копеек рубль, из ручейков море** ..... 5

§1.1. Дерево финансовых возможностей ..... 6

§1.2. Поток семейных доходов ..... 15

§1.3. Ступени финансового изобилия ..... 22

§1.4. Доходное место ..... 31

Творческая лаборатория финансиста ..... 40



**Глава 2. Одними надеждами цели не достигнуть** ..... 45

§2.1. Куда с тобой мы идём — большой-большой секрет! ..... 46

§2.2. Уголок резервирования ..... 54

§2.3. Ручеёк сбережений ..... 60

Творческая лаборатория финансиста ..... 67

**Глава 3. Не доходом экономят, а расходом** ..... 69

§3.1. Загадка семейных расходов ..... 70

§3.2. Не платит налоги только медведь в берлоге ..... 77

§3.3. Я планов наших люблю громадьё ..... 88

Творческая лаборатория финансиста ..... 99



**Глава 4. Нельзя гоняться за деньгами — нужно идти им навстречу** ..... 103

§4.1. А я денюжки люблю, я на карте их храню ..... 104

§4.2. Путешествие в мир депозитов ..... 113

§4.3. Кредитные кометы ..... 122

§4.4. Ипотека: разглядим в телескоп ..... 130

Творческая лаборатория финансиста ..... 138



**ПРОВЕРЬ СЕБЯ**

**Вопросы от Знайки:**

1. Можно ли сказать, что солдат был финансово грамотным?
2. Какие ошибки в принятии финансовых решений совершил солдат?
3. Чем были ограничены финансовые возможности солдата и что он предпринял, чтобы увеличить их?
4. Какие рекомендации вы можете дать солдату, чтобы расширить его финансовые возможности?

## §1.1 Дерево финансовых возможностей

Множество проблем решать приходится всем!

Боря был очень недоволен. Нет, он был просто возмущён. Он так мечтал о новом велосипеде, который папа ему обещал. Но мама сказала, что денег в семье не хватает и покупка велосипеда пока может подождать.

— Как это подождать? — возмутился Боря. — И почему денег всегда не хватает? Почему их не бывает столько, сколько хочется?

— Боря, успокойся. Мама и папа знают, как тебе нужен велосипед, — пыталась успокоить брата Аня. — Не в этом, так в следующем месяце родители что-нибудь придумают.

— Только и слышу: «Денег нет», — не унимался Боря.

— Да, было бы у нас денежное дерево, — сказала мечтательно Аня, — сорвал сто или даже тысячу рублей и пошёл в магазин. Вот была бы жизнь!

**ФИНАНСЫ** — ЭТО ДЕНЬГИ, КОТОРЫЕ ПОСТОЯННО НАХОДЯТСЯ В ОБРАЩЕНИИ И МОГУТ СОЗДАВАТЬ ДРУГИЕ ДЕНЬГИ.

— А я что говорил! — произнёс Знайка. — Пока деньги лежат в кармане, это просто ваши личные деньги. Как только они начинают приносить вам доход, они становятся финансовыми возможностями!

**ФИНАНСОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ** — ЭТО ВОЗМОЖНОСТИ В ОПРЕДЕЛЁННЫЙ МОМЕНТ ВРЕМЕНИ РАСПОЛАГАТЬ НЕОБХОДИМОЙ СУММОЙ ДЕНЕГ, В ТОМ ЧИСЛЕ НА СЛУЧАЙ НЕПРЕДВИДЕННЫХ РАСХОДОВ ИЛИ НЕБЛАГОПРИЯТНЫХ ОБСТОЯТЕЛЬСТВ.

— Да, часто получается так, что даже если денег много, то на выполнение всех желаний их может не хватить, — забеспокоилась Сберегайка.

— Давайте уточним понятия, — предложил Финатик. — Фигус, что означает слово «возможность» и что такое «ограничение»?

Фигус вывел на экран следующие определения:

**ВОЗМОЖНОСТЬ** — ЭТО ТО, ЧЕГО В НАСТОЯЩИЙ МОМЕНТ ЕЩЁ НЕ СУЩЕСТВУЕТ, НО ПРИ ОПРЕДЕЛЁННЫХ УСЛОВИЯХ МОЖЕТ ВОЗНИКНУТЬ И СТАТЬ ДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬЮ.

**ОГРАНИЧЕНИЕ** — ЭТО ПРЕДЕЛЫ, ГРАНИЦЫ, ЗА КОТОРЫЕ НЕ ДОЛЖНА ВЫХОДИТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЧЕЛОВЕКА.

**СЕМЕЙНЫЕ ФИНАНСЫ** — ЭТО АКТИВЫ, ДОЛГИ, ДОХОДЫ И РАСХОДЫ, ВМЕСТЕ ВЗЯТЫЕ И СВЯЗАННЫЕ ДРУГ С ДРУГОМ ОПРЕДЕЛЁННЫМИ СВЯЗЯМИ — **ПОТОКАМИ**.

**АКТИВЫ СЕМЬИ** — ЭТО ИМЕЮЩИЕСЯ В РАСПОРЯЖЕНИИ СЕМЬИ ЗАПАСЫ ДЕНЕГ И ИМУЩЕСТВО В ВИДЕ КВАРТИРЫ, ДАЧИ, ОГОРОДА, АВТОМОБИЛЯ, МЕБЕЛИ И Т. Д.

**ДОЛГИ** — ЭТО НАШИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ВЕРНУТЬ КОМУ-ТО ДЕНЬГИ.

**ДОХОДЫ** — ЭТО ДЕНЬГИ, ПОЛУЧАЕМЫЕ ЧЕЛОВЕКОМ ЗА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОПРЕДЕЛЁННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ДЕНЕЖНЫЕ ДОХОДЫ), А ТАКЖЕ УРОЖАЙ ОВОЩЕЙ С СОБСТВЕННОГО ОГОРОДА, ПОДАРКИ, ПРИЗЫ (НЕДЕНЕЖНЫЕ ДОХОДЫ).

**РАСХОДЫ** — ЭТО ДЕНЬГИ, КОТОРЫЕ ТРАТИТ ЧЕЛОВЕК НА ПРИОБРЕТЕНИЕ ТОВАРОВ И УСЛУГ.

## § 4.4 Ипотека: разглядим в телескоп

С деньгами непросто, без денег проблемы!



Такие вот в космосе ждут нас дилеммы!

В пятницу вечером к Захаровым приехал папин младший брат Дима с женой Валерией и трёхлетним сыном Никиткой. Андрей Николаевич и Мария Владимировна очень обрадовались приезду родственников.

— Живёте в соседнем городе, в каких-то 100 км, а раз в полгода приезжаете, — сказал папа. — Ребёнок ещё маленький, — смеялась Валерия. — Нам очень непросто собраться. Только-только к детскому саду адаптировались, и я на работу вышла.

### Статистика ипотечного кредитования в России

	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Объём задолженности, млрд р.	3520,1	3920,4	4493,2	5187,5	6410,4
Объём выданных ипотечных кредитов, млрд р.	1762,5	1147,3	1473,3	2021,9	3013,1

Источник: Центральный банк РФ, ипотечные банки.



**ПРОВЕРЬ СЕБЯ**

**Вопросы и задания от Финатика:**

1. Как вы думаете, почему объём задолженности по ипотечным кредитам больше объёма выданных ипотечных кредитов?
2. Как изменялся по годам объём выданных ипотечных кредитов (2014—2018)? Проведите расчёты.
3. Как изменялся по годам объём задолженности по ипотечным кредитам (2014—2018)? Проведите расчёты.

— Мы ещё один вопрос забыли обсудить, — сказал Сомневайка. — Важным фактором при ипотечном кредитовании является **процентная ставка**, которая взимается банком за предоставление услуг.

— В России этот показатель варьируется от 7 до 11 %, в зависимости от заёмной суммы и времени кредитования, — проинформировал путешественников Фигус.

— Дяде Диме и тёте Лере срочно надо второго ребёнка завести, — сообщил Боря. — Я в Интернете прочитал, что 10 января 2018 г. было опубликовано постановление Правительства РФ от 30 декабря 2017 г. № 1711, в котором написано, что при рождении второго ребёнка можно получить ипотеку под 6 %.

— Почему бы и нет, — согласился Знайка. — Это называется субсидированная ипотека. Она выдаётся только на покупку квартиры в новостройке. Заключается она в следующем: ипотечный кредит будет субсидироваться частично государством, например от 10 % ставки 4 % ставки государство берёт на себя, оставшиеся 6 % выплачивает семья, взявшая ипотечный кредит. При этом для семьи с двумя детьми (второй ребёнок должен родиться после 1 января 2018 г. и до 31 декабря 2022 г.) период субсидирования будет 3 года. Для семьи с тремя и более детьми льготная ставка будет действовать 5 лет.

— Боря, надо обязательно рассказать о субсидированной ипотеке дяде Диме, пусть документы изучает, — сказала Аня. — И пусть выбирает банк, который участвует в программе субсидирования, — дополнил Боря.



<b>Глава 5. И у кредитных организаций бывают проблемы</b> .....	3
§5.1. На нашей траектории — банки-астероиды .....	4
§5.2. Метеоритный дождь микрофинансирования .....	15
§5.3. Ураган финансовых угроз .....	26
<i>Творческая лаборатория финансиста</i> .....	36

<b>Глава 6. На чужое богатство не надейся, своё береги!</b> ...	39
§6.1. С чужого двора не получишь добра .....	40
§6.2. Копейка к копейке — проживёт и семейка .....	53
§6.3. На счетах одни нули... ..	61
<i>Творческая лаборатория финансиста</i> .....	65

<b>Глава 7. Богатство ум рождает</b> .....	67
§7.1. Доходы большие и не очень .....	68
§7.2. Ум — хорошо, интеллектуальная собственность — лучше! .....	77
§7.3. Наш папа — интеллектуал .....	88
<i>Творческая лаборатория финансиста</i> .....	94

<b>Глава 8. Кто не рискует, тот не инвестор</b> .....	97
§8.1. Риск неизбежен на пути к финансовому благополучию .....	98
§8.2. Выбор инвестиционного проекта — дело рискованное .....	106
<i>Творческая лаборатория финансиста</i> .....	114

<b>Глава 9. Доход не живёт без хлопот</b> .....	119
§9.1. В поисках сверхновых источников доходов .....	120
§9.2. Кто ищет — тот всегда найдёт! .....	132
<i>Творческая лаборатория финансиста</i> .....	139

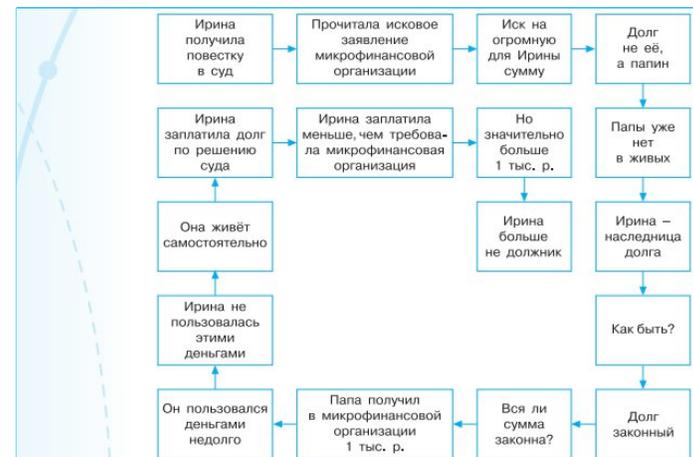


Рис. 5.4. Ирина под метеоритным дождём микрофинансирования



#### Вопросы от Кирилла:

1. Почему Ирина была обязана заплатить папин долг?
2. Как Ирине удалось заплатить только часть суммы, указанной в исковом заявлении микрофинансовой организации?
3. Можно ли быть уверенным, что человек жил и будет жить без займов?

#### Признаки финансовых пирамид

- Обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень;
- гарантирование доходности (что запрещено на рынке ценных бумаг);
- агрессивная реклама в средствах массовой информации, Интернете с обещанием высокой доходности;
- отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации;
- выплата денежных средств новым участникам из денежных средств, внесённых другими вкладчиками ранее;
- отсутствие собственных основных средств, других дорогостоящих активов;
- отсутствие точного определения деятельности организации;
- отсутствие лицензии на осуществление деятельности на финансовом рынке / информации в реестрах Банка России.

# Учебник, входящие в ФПУ

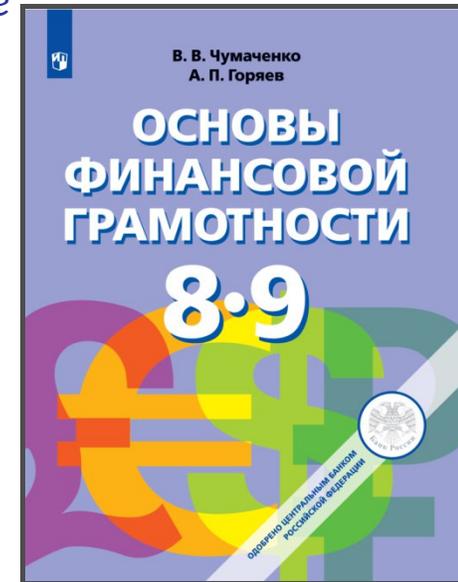


1. Современные деньги
2. Семейный бюджет
3. Личный доход подростка
4. Услуги финансовых организаций
5. Человек и государство
6. Современный человек: как инвестировать в себя
7. Подведём итоги



1. Личность в мире будущего
2. Деньги в цифровом мире
3. Моделирование личных финансов
4. Инструменты сбережения и инвестирования
5. Инструменты кредитования и заимствования
6. Сотрудничество с государством
7. Создайте свой стартап

- Глава 1. Личное финансовое планирование
- Глава 2. Депозит
- Глава 3. Кредит
- Глава 4. Расчётно-кассовые операции
- Глава 5. Страхование
- Глава 6. Инвестиции
- Глава 7. Пенсии
- Глава 8. Налоги
- Глава 9. Финансовые махинации



# Учебник, входящие в ФПУ



8-9 классы



10-11 классы



- ### Вопросы
1. Что такое человеческий капитал? Почему человеческий капитал считается наиболее важным активом человека?
  2. Разберитесь основные этапы принятия финансового решения на примере выбора подарка для друга.
  3. Что такое активы и пассивы? Приведите примеры активов и пассивов.
  4. Что из того, чем вы владеете, можно отнести к потребительским активам, а что — к инвестиционным?
  5. Каковы основные источники дохода и основные статьи расходов у ученика 9 класса?
  6. Для чего нужны сбережения?
  7. Что даёт человеку ведение учёта доходов и расходов?
  8. Какие жизненные задачи помогает решать личный финансовый план?
  9. Как соотносятся доходы и расходы человека в молодости, в зрелости и в старости?
  10. Какую роль выполняют резервный капитал и инвестиционный капитал в личном финансовом плане?

**Учимся на практике**

### Творческая мастерская

1. Придумайте три-четыре примера, иллюстрирующие удовлетворение необходимых жизненных потребностей с помощью услуг финансовых организаций. Сначала сформулируйте потребность, а затем подберите пример. В каждом примере должны быть действующие лица и описание ситуации.

**Проводим дискуссию**

Тема дискуссии «Нужно ли защищать права потребителей финансовых услуг, если не всегда удаётся добиться их защиты, а также для этого требуется много времени и сил?».

Вы изучали различные финансовые организации и услуги, которые они предоставляют. Случается, что недобросовестные финансовые организации или отдельные сотрудники компании нарушают права потребителя финансовых услуг. В этой ситуации у каждого потребителя — клиента финансовой организации есть выбор:

- разбираться в ситуации, требовать исполнения обязанностей финансовой организацией и реализации своих прав;
- оставить всё как есть и не защищать свои права.

**Создаём проект**

Разработайте практический проект «Идеальное путешествие для моей семьи».

Как показывает практика, большинство туристов для своего отдыха выбирают организованные туры, используя массовые курорты России, ближнего или дальнего зарубежья. Однако, наверное, каждый из вас мечтал побывать в каких-то экзотических или необычных местах. У туристических компаний такое путешествие может дорого стоить, поэтому предлагаем вам разработать план путешествия для вашей семьи на 14 дней, включая как описание маршрута, так и финансовый план.

У вас есть финансовые ограничения. В таблице представлены максимальные суммы расходов на одного члена семьи для различных территорий.

**Дебат-клуб**

### Дебаты

1. Реклама склоняет человека к необдуманным расходам.
2. Нужно использовать инструменты страхования для непредвиденных случаев, а не полагаться на помощь государства.
3. Материальные активы лучше нематериальных и финансовых.

### Выступления

1. Отличие активов от пассивов.
2. Как правильно учитывать расходы и планировать доходы?
3. Правила постановки финансовых целей и составления финансового плана.

**Практикум**

### Практическая работа

1. Проведите опрос минимум среди 20 человек (друзья, знакомые, учителя, родственники и др.). Задайте им следующий вопрос: какие три финансовые цели вы перед собой сейчас ставите? Запишите все полученные ответы. Составьте рейтинг из полученных целей по популярности. Какие ошибки допускают опрашиваемые при постановке финансовых целей?

**Использование SMART-анализа для выбора карьеры**

SMART-анализ — это метод постановки целей, который помогает сделать их конкретными, измеримыми, достижимыми, значимыми и ограниченными по времени.

Какие ошибки допускают опрашиваемые при постановке финансовых целей?

1. Цели не конкретны	4. Неясность
2. Цели не измеримы	5. Отсутствие мотивации
3. Цели не достижимы	6. Отсутствие плана действий
7. Цели не значимы	8. Отсутствие контроля

# Примеры заданий

## СИТУАЦИЯ «ОПЛАТА ПЕЕЗДКИ В МЕТРО»



Начиная нового учебного года старший брат шестиклассницы Маши, студент Алексей, сказал:

— Сегодня в метро увидю расламу: если оплачивать проезд банковской картой, поездка станет на 15% дешевле!

— Заманчивое предложение, — заметил папа, — надо будет попробовать, когда в следующий раз поеду в метро, а не на машине. Это ещё и удобнее, чем каждый раз покупать проездной билет.

— Может быть, и мне оформить эту карту, если она даёт возможность экономить на оплате проезда? Мне постоянно приходится ездить в метро! — задумалась мама, чья работа включала частые перемещения по городу.

— В этом году и я буду ездить в метро в новую школу, — добавила Маша.

### Рассуждаем вместе

Оплата проезда — это один из постоянных видов финансовых расходов в большинстве семей. В зависимости от частоты поездок, от количества членов семьи, пользующихся услугами общественного транспорта, каждая семья рассчитывает, какое количество денег в семейном бюджете необходимо выделить на оплату проезда.

Транспортные компании предлагают различные виды тарифов по оплате проезда. Тариф — это система ставок оплаты (платёж) за оказание услуг по перевозке пассажиров. Каждый тариф в метро имеет определённую

ую стоимость, на размер которой влияют различные период, на который приобретается билет, или призна, приобретающего билет, к льготной категории и

Для того чтобы рассчитать транспортные расходы учитывать несколько условий. Прежде всего нужно членов семьи и как часто будет пользоваться услугами необходимо проверить, у кого из членов семьи есть льготы при оплате поездок в метро (учащиеся школы, инвалиды). Следующий шаг — посмотреть, к предлагает метрополитен. И наконец, нужно подсчитать члена семьи и всей семьи в целом на оплату проезд период (неделя, месяц и т. п.).

### Задание 1

Из существующих видов оплаты проезда в метро (Маша — школьница, Алексей — студент и работающие братья те, которыми они могут воспользоваться).

Вид оплаты проезда в метро	Описание
Единый проездной билет	Транспортный билет носитель для оди проезда в метро
Транспортная карта «Тройка»	Электронная карта езда в метро мно зования
Социальная карта	Именная пластик льготной оплаты пенсионеров и инв
Социальная карта учащегося	Именная пластик льготной оплаты школьников
Социальная карта студента	Именная пластиковая карта для льготной оплаты проезда в метро студенто
Банковская карта	

Какими видами оплаты семьи Маши, а какими — ответ: «могут» или «не могут».

### Задание 2

Перед вами таблица с тарифами на проезд в метро.

Вид оплаты проезда в метро	Стоимость одной поездки	Дополнительные условия
1	2	3
Единый проездной билет	55 руб.	Можно купить билет на 1, 2 и 60 поездок
Транспортная карта «Тройка»	38 руб.	Необходимо приобрести саму электронную карту (стоимость 50 рублей) и пополнять счёт по мере необходимости
Социальная карта учащегося	Нет фиксированной стоимости	Необходимо один раз в месяц вносить фиксированную сумму на карту — 395 руб.

Как финансово целесообразно оплачивать проезд в каждой из ситуаций, приведённых в таблице ниже? Поставьте значок «✓» в соответствующую ячейку.

Ситуация	Единый проездной билет	Транспортная карта «Тройка»	Социальная карта учащегося или студента
Пассажир каждый будний день пользуется услугами метро для поездки на учёбу (в школу или институт)			
Гость из другого города пользуется метро один день			
Пассажир регулярно пользуется услугами метро			

Вид оплаты проезда в метро	Возможность воспользоваться (могут / не могут)
Единый проездной билет	
Транспортная карта «Тройка»	
Социальная карта	
Социальная карта учащегося	
Социальная карта студента	
Банковская карта	



Единый проездной билет	Тариф с лимитом поездок		Безлимитный тариф
	1 поездка	60 поездок в месяц	Любое количество поездок в течение 1 месяца
	55 руб.	1900 руб.	2170 руб.

Какой тариф выгодно выбрать маме, если она пользуется услугами метро не менее шести раз в течение каждого рабочего дня (в среднем в одном месяце 21 рабочий день)? Запишите ответ и объясните свой выбор.

Ответ: \_\_\_\_\_

Маша решила подсчитать, сколько потребуется заплатить за проезд в метро всем членам семьи в сентябре, если папа планирует использовать бесконтактную оплату проезда банковской картой четыре раза за месяц, мама приобретёт единый безлимитный билет, чтобы без ограничений пользоваться услугами метро, Алексей будет оплачивать проезд социальной картой студента, а Маша — социальной картой учащегося.

Сколько потребуется заплатить за проезд в метро всем членам семьи Маши в сентябре? Запишите свой ответ в числовой форме.

Ответ: Потребуется заплатить \_\_\_\_\_ рублей.

# Интерактивный банк заданий



← Назад

1 2 3 4 5 6

### Распродажи

Описание ситуации



— Я даже не могла представить, что скидки на самом деле не такие большие, как заявляют продавцы, — сказала Лика.

К какому выводу о распродажах должна прийти Лика? Оцените верность каждого суждения. Оцените верность каждого из них. Поставьте значок «✓» в соответствующие ячейки.

Суждения	Верно	Неверно
Не стоит покупать ненужную вещь: низкая цена может вскружить голову, и вы сделаете лишние покупки, которые могут сказаться на ваших сбережениях	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Некоторые магазины завышают цены перед началом распродаж, чтобы потом эти цены снизить. Получается, что скидки никакой нет или она незначительна	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Если использовать мобильные приложения, которые показывают реальные скидки, то становится понятно, что во время распродажи невозможно найти выгодную покупку	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Лике и её брату Вадиму необходимо совершить покупки. Чтобы сделать это с максимальной выгодой, они решили дождаться ежегодной распродажи «чёрная пятница».

Порой нам нужно срочно приобрести ту или иную вещь, поэтому мы идём в магазин и покупаем всё необходимое. Но если можно немного подождать, многие предпочтут купить желаемый товар на распродаже, ведь

?

Очистить ✕ Проверить ⇄

← Предыдущее задание **Завершить работу над ситуацией** Следующее задание →

← Назад

1 2 3 4 5 6

### Распродажи

Ниже представлены различные товары. Какие из них можно приобрести в интернет-магазине, а от каких необходимо отказаться?

Вопрос



Нужно отказаться	Можно приобрести
	Настольная лампа
	Наручные часы с подсветкой циферблата
	Электроудочка с подачей в воду электрического разряда
	Детали оружия
	Музыкальная колонка для прослушивания песен

?

Очистить ✕ Проверить ⇄

← Предыдущее задание **Завершить работу над ситуацией** Следующее задание →



Банк заданий по функциональной грамотности

<https://media.prosv.ru/fg/>



# WEBPROSV

промокод на скидку 30% на весь чек  
на платформе Lecta.ru  
действителен до 28.02.2023 включительно

Каталог  
цифровых сервисов  
Lecta



# Базовые понятия и компоненты финансовой грамотности

# Финансово- грамотный человек

**Знает !**

Финансовая грамотность включает в себя четыре ключевые области:

**Умеет !**



**деньги и сделки**



**планирование и управление финансами**



**риск и вознаграждения**



**финансовый ландшафт**

**Пользуется !**

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности		
	Знание и понимание	Умения и поведение	Личные характеристики и установки
 <p><b>Доходы и расходы</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Понимать, что такое личный доход и знать пути его повышения.</li> <li>Понимать влияние образования на последующую карьеру.</li> <li>Понимать, что такое личные расходы, знать общие принципы управления расходами.</li> <li>Понимать различия между расходами на товары и услуги первой необходимости и расходами на дополнительные нужды.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Уметь различать регулярные и нерегулярные источники дохода.</li> <li>Уметь давать финансовую оценку различным потребностям и желаниям.</li> <li>Уметь оценить свои ежемесячные расходы.</li> <li>Уметь пользоваться дебетовой картой.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Осознавать важность образования, которое обеспечит заработок.</li> <li>Осознавать разницу между базовыми потребностями и желаниями.</li> <li>Осознавать необходимость ограничивать свои желания.</li> </ul>
 <p><b>Финансовое планирование и бюджет</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Понимать необходимость планирования доходов и расходов.</li> <li>Понимать отличие регулярных источников дохода от нерегулярных.</li> <li>Понимать отличия обязательных и необязательных расходов.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Уметь различать краткосрочные и долгосрочные потребности и определять приоритетные траты.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Осознавать необходимость учета и планирования своих доходов и расходов.</li> </ul>
 <p><b>Личные сбережения</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Понимать необходимость аккумулировать сбережения для будущих трат.</li> <li>Понимать принцип хранения денег на банковском счете.</li> <li>Иметь общее представление о различных способах сбережения. Осознание того, что сбережения могут приносить доход.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Уметь откладывать деньги на определенные цели.</li> <li>Уметь различать депозит (срочный вклад) и текущий счет.</li> <li>Уметь распознавать товары и услуги, которые не могут быть приобретены на регулярный доход.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Осознавать важность сбережений.</li> </ul>

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности		
	Знание и понимание	Умения и поведение	Личные характеристики и установки
 <p><b>Кредитование</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Понимать, что такое кредит и почему кредит дается под проценты.</li> <li>Понимать основные условия кредитования.</li> <li>Знать, что такое кредитная история и как она может повлиять на решения банков о выдаче кредита в будущем.</li> <li>Понимать последствия долга.</li> <li>Понимать различий между дебетовой и кредитной картой.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Уметь оценивать материальные возможности возврата кредита.</li> <li>Уметь читать кредитный договор с банком.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Осознавать мотивы и цели (необходимость) получения кредита.</li> </ul>
 <p><b>Инвестирование</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Понимать, что такое инвестирование, в чем его отличие от сбережения и кредитования.</li> <li>Знать основное правило инвестирования: чем выше доходность, тем выше риск.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Уметь сравнивать доходности конкретных инвестиционных продуктов.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Осознавать, что инвестиции являются долгосрочными сбережениями.</li> </ul>
 <p><b>Страхование</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Понимать основные задачи и принципы страхования.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Уметь различать, какая именно страховка требуется в той или иной жизненной ситуации.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Осознавать важность использования страховых продуктов в различных сферах жизни.</li> </ul>

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности		
	Знание и понимание	Умения и поведение	Личные характеристики и установки
 <p><b>Риски и финансовая безопасность</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Знание того, что такое финансовый риск.</li> <li>Понимать необходимость иметь «финансовую подушку безопасности» на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Уметь защитить личную информацию, в т.ч. в Интернете.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Развивать критическое мышление по отношению к рекламным сообщениям.</li> </ul>
 <p><b>Защита прав потребителей</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Знать, что потребитель должен рассчитывать на получение качественных услуг.</li> <li>Понимать, что у потребителя есть как обязанности, так и права.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Уметь читать договор с финансовой организацией.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Осознавать, что права потребителя защищены.</li> </ul>
 <p><b>Общие знания экономики и азы финансовой арифметики</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Знать функции основных финансовых организаций.</li> <li>Понимать, что такое инфляция.</li> <li>Понимать, что наличные деньги – это не единственная форма оплаты товаров и услуг.</li> <li>Знать, что процентные ставки и обменные курсы могут варьировать во времени.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Уметь различать формы денег (наличные, пластиковые карты, чеки, купоны и т.д.).</li> <li>Уметь считать наличные деньги (купюры и монеты).</li> <li>Уметь правильно считать сдачу.</li> <li>Уметь различать рекламу и информацию о продукте.</li> <li>Уметь различать российские деньги и иностранную валюту.</li> <li>Уметь переводить стоимость валюты с помощью курсов.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Осознавать влияние экономических и политических событий на собственное финансовое благополучие.</li> <li>Развивать критическое мышление.</li> </ul>



**ПРОСВЕЩЕНИЕ**

ОСНОВАНО В 1930

Елена Николаевна Савина,  
ведущий методист  
отдела методической поддержки  
педагогов и образовательных организаций  
[ESavina@prosv.ru](mailto:ESavina@prosv.ru)



Группа компаний «Просвещение»

Адрес: 127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д. 16, стр. 3, подъезд 8, бизнес-центр «Новослободский»

Горячая линия: [vopros@prosv.ru](mailto:vopros@prosv.ru)

Все права защищены. Никакая часть презентации не может быть воспроизведена в какой бы то ни было форме и какими бы то ни было средствами, включая размещение в Интернете и в корпоративных сетях, а также запись в память ЭВМ, для частного или публичного использования, без письменного разрешения владельца авторских прав. © АО «Издательство «Просвещение», 2022 г.