

Опыт реализации учебного курса «Основы финансовой грамотности»

В 2016-2017 учебном году во многих российских школах начались занятия по финансовой грамотности, ориентированные на решение прикладных задач повседневной жизни. Ожидается, что интерес к новому предмету будет расти, стимулируя разработку как специальных образовательных программ по финансовой грамотности, так и отдельных модулей, включенных в уже существующие предметы школьной программы.

Введение в российских школах курса «Основы финансовой грамотности» - ответ 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 же поколение российской молодежи в условиях рыночной экономики остро нуждается в освоении элементарных навыков планирования, сбережения и приумножения, иными словами, в управлении своими личными финансами.

Задания рабочей тетради, представленные на X областной конкурс методических проектов по реализации национальных, региональных и этнокультурных особенностей в преподавании общественных и художественно-эстетических дисциплин ориентированы на привитие обучающимся основ финансовой культуры, знакомство с основными правилами личного финансового планирования и финансовой безопасности.

Фрагмент рабочей тетради для обучающихся 7-8 классов

Задачи преподавания модуля «основы финансовой грамотности»: выявить уровень финансовой грамотности обучающихся; научить принимать наиболее рациональные решения в ситуациях, связанных с управлением личными финансами, управлением инвестиционным капиталом, финансовым мошенничеством; решать ситуационные задачи; способствовать расширению кругозора и знаний учащихся по данной теме; осуществлять профилактику финансовой безопасности.

Планируемые результаты:

Личностные: осознание необходимости и практической полезности полученных знаний; воспитание мотивации к труду, стремления строить свое будущее на основе планирования и ответственности за настоящее и будущее

собственное финансовое благополучие; формирование активности и самостоятельности учащихся; повышение мотивации учащихся.

Метапредметные: умение сравнивать, анализировать информацию, работать в команде; развитие навыков принятия решений на основе сравнительного анализа сберегательных альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного и семейного бюджета.

Предметные: приобретение знаний в области финансовой грамотности, которые имеют большое значение для последующей интеграции личности в современную финансовую среду.

Условные обозначения:



- из материалов СМИ



- новое понятие



- задание для самостоятельной работы



- работа в группе



- данные ученых

Тема№1: Банковская карта.



!! Банковская карта – это персональный платежный инструмент, который открывает своему владельцу доступ к его банковскому счету, дебетовому или кредитному. С ее помощью можно совершать безналичную оплату товаром и услуг, в том числе в интернете, снимать наличные в кассах банках или банкоматах. На территории РФ и

Челябинской области наиболее популярными являются международные банковские карты Visa и MasterCard, активно внедряется национальная банковская карта «Мир».



Как ты считаешь, в чем преимущества и риски использования банковских карт? Заполни сравнительную таблицу по образцу

<i>преимущества</i>	<i>риски</i>
удобное использование, то есть при оплате товаров и услуг не кассир, не покупатель не могут ошибиться в расчетах, например, неправильно дать сдачу	Карта может физически прийти в негодность, её можно сломать, повредить чип, карточка может быть размагничена, следовательно, ею нельзя будет воспользоваться



Обсуди с одноклассниками приведенные ниже ситуации. Выберите правильный вариант ответа, обосновав свой выбор.

1) Ира поехала к бабушке на поезде. Чтобы не залезать в сумку много раз,

она положила бумажник с наличными и банковскую карту на столик. Сосед по купе заинтересовался дизайном карты и попросил дать сфотографировать. Ира с удовольствием передала соседу карту, которую тот вскоре вернул. Все ли Ира сделала верно?

А) Конечно, Ира все сделала правильно! Это удобно, к тому же бумажник всегда на виду и можно не беспокоиться, что его украдут. Ничего плохого в том, что сосед сфотографировал дизайн карты, нет, ведь он вернул ее назад.

Б) Так делать нельзя! Машу могут отвлечь и украсть бумажник, а сосед может оказаться мошенником, получившим все данные карты.

2) Игорь взял в супермаркете шоколадку и хотел оплатить покупку банковской картой. Однако терминал не принимал карту. Кассир предложила сходить в подсобное помещение магазина и там проверить карту. Соглашаться ли Игорю?

А) Да, так иногда бывает, что терминалы выходят из строя. Нужно отдать карту кассиру и подождать, пока ее проверят.

Б) Ни в коем случае! Продукты лучше купить в другом магазине, а о ситуации рассказать родителям.

3) Саше в социальной сети пришло сообщение, что ее банковская карта заблокирована в связи с подозрительной активностью. Для разблокировки ей предлагается отправить номер и код карты в личном сообщении администратору группы. Саше следует:

А) Не отвечать на сообщение, позвонить по официальному телефону своего Банка (указан в договоре) и сообщить о попытке мошенничества.

Б) Банки часто блокируют карты в целях безопасности, поэтому Саше следует ответить на сообщение.

4) Родители попросили Олю оплатить услуги управляющей компании банковской картой через специальный терминал. Поскольку Оля пользовалась им первый раз, получалось у нее медленно. Незнакомая женщина из очереди за ним предложила помочь нажимать кнопки. Стоит ли Оле соглашаться?

А) Конечно, это очень ускорит процесс!

Б) Не стоит, лучше обратиться за помощью к работникам банка.

5) Сергей играл во дворе с ребятами футбол, а его младшая сестра – рядом в песочнице. Сергей захотел пить, а чтобы не отвлекаться от игры, попросил ее сбегать в магазин за лимонадом, дал ей карточку, назвал пин-код. Ничего страшного?

А) Конечно, ничего страшного! Родственникам надо доверять!

Б) Не стоило так делать: сестра может потерять карту или сообщить пин-код постороннему человеку.

Тема №2. Семейный бюджет.

Слово «бюджет» вошло в оборот с давних времен и имеет старонормандские корни. В буквальном смысле оно обозначает «карман», «сумка» или «кошелёк».

!! Бюджет – это финансовый план, в котором представлен баланс доходов и расходов за определенный временной период (неделя, месяц, год).

!! Доход семьи — это денежные средства, поступающие в виде заработной платы, доходов от бизнеса, пособий, премий, стипендии, пенсии, доходов от имущества и сбережений.

!! Расходы — это все затраты семьи на товары и услуги. К ним относятся жизненно необходимые траты на питание, медицину, одежду и обувь, жильё, образование. Культурные, бытовые, интеллектуальные, духовные потребности, отдых и прочие платежи (налоги, погашение кредита, страховые взносы) — это тоже составляющие расходной части.

!! Баланс — это арифметическое соотношение доходов и расходов, определяющее вид домашней экономики. Если они равны ($D = P$), то речь идёт о сбалансированном бюджете. Отклонение в большую или меньшую сторону — дефицит и профицит, соответственно.



Эксперты Высшей школы экономики (ВШЭ) выяснили, что средний доход российской семьи в 2015 году составил около 45 тыс. рублей. Опрос также показал, что главным источником дохода российских домохозяйств является заработная плата, либо собственный бизнес (76,5%). На втором месте – пенсии (57,3%). В Челябинской области этот показатель был равен 38,9 тыс. рублей.

Задание №1. Перед вами список расходов семьи Ивановых, состоящей из 3-х человек, живущей в нашем городе. Распределите их на 2 группы: необходимые и желаемые траты, объясните свой выбор. Сделайте вывод о состоянии бюджета этой семьи, если ее доход 50 тысяч рублей.

Продукты питания – 25 000

Коммунальные платежи – 6000

Накопления на отпуск - 5000

Транспортные расходы (проездной, бензин) – 3000

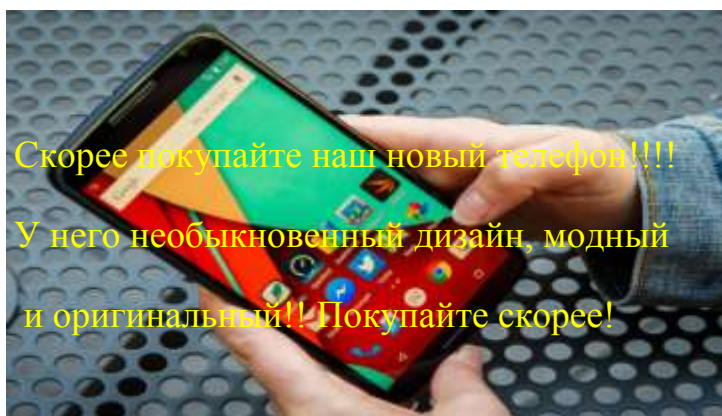
Посещение кафе, кино, театра – 2000

Одежда и обувь - 8000

Интернет и сотовая связь – 1000

Оплата дополнительного образования – 2000

Задание №2. Перед вами карточки с описанием «финансовых ловушек», угрожающих бюджету этой семьи. Обсудите их и объясните, как семье Ивановых их избежать.



Только сегодня!!! 3 товара по цене
одного!!!

Тема №3. Как самостоятельно заработать деньги?

Достигнув 14 лет подростки по мере возможности могут устраиваться во время летних каникул на работу, соблюдая законы и правила трудоустройства для несовершеннолетних. Это сможет решить вопрос их занятости, научит самостоятельно решать финансовые вопросы, пополнит личный бюджет.



Муниципальное бюджетное учреждение «Молодежная биржа труда» города Челябинска выступила инициатором создания МТО- молодежных трудовых отрядов. Челябинцы в возрасте от 14 до 17 лет будут трудиться в Челябинском государственном краеведческом музее, Челябинском государственном драматическом молодежном театре, Храме «Утоли моя печали» и отделениях Почты России.



Заполните таблицу. Какие варианты трудоустройства есть в нашем городе? На заполнение таблицы у вас 5 минут.

Вариант трудоустройства	«+» варианта	«-» варианта	примечания



Помимо возможных вариантов трудоустройства, важно знать процедуру трудоустройства. Работая в группах или паре, заполните пропуски в тексте.

*«Прием на работу возможен с ___ лет, однако для этого необходимо согласие профсоюзного органа предприятия и _____.
Несовершеннолетним испытание при приеме на работу _____ .*

С несовершеннолетними гражданами, участниками временных работ, работодатель заключает _____ трудовой договор.

Продолжительность ежедневной работы (или смены) не может превышать: для работников 14-16 лет — _____; для работников от 16 до 18 лет — _____;

Подростки от 14 до 16 лет не могут выполнять работы, связанные преимущественно с переносом тяжестей более _____ кг., но не может быть основной работой подростка. Кроме работ, связанных с переноской тяжестей свыше установленных норм, запрещено привлечение не достигших 18 лет к работам, связанным с вредными или опасными условиями труда, а также к подземным работам, а также к работам, выполнение которых может причинить вред их здоровью и нравственному развитию, например, _____ ».

Тема №4. Депозит

-А как работают банки? - спросил сын у папы-банкира.

- Очень просто! Берут деньги у одних людей и передают их другим.

- А почему же банки такие богатые?

- Смотри. Я беру шоколадку у тебя и передаю ее твоей сестре. У меня шоколадки нет, но пальцы-то в шоколаде!

!! Схема работы банка действительно проста: одни берут у банка (кредит), другие - дают банку свои средства (депозит).

Депозитный счет — это почти то же самое, что и обычный расчетный счет, но вы не можете расходовать средства, которые держите на нем. Собственно говоря, банк платит вам за то, что имеет возможность предоставлять ваши деньги в долг другим своим клиентам. Иными словами, за то, что из ваших денег кредитуются другие люди, вы получаете определенную сумму в виде процентов. Кроме того, в банке ваши деньги хорошо защищены благодаря надежной страховке.



Банк «Успешный» предлагает вам 6% с начислением простых процентов. Подсчитайте, сколько вы получите через год, если внесете на депозит 100 рублей?

А вот банк «Предприимчивый» предлагает открыть счет в банке под 6 процентов годовых с ежемесячным начислением процентов. Но что вы можете рассчитывать через год?

Задание №5. Кредит

Что такое кредит? Кредит представляет собой финансовую операцию, в которой одна сторона, которую принято называть кредитором, предоставляет другой стороне - заемщику, некоторую сумму денег. Давайте проверим, хорошо ли ты знаком с этим понятием?

Задание №1. Установите соответствие между понятием и его определением:

Понятие	Определение
1) потребительский кредит	А) возможность использовать деньги сверх суммы, которая есть на счете
2) овердрафт	Б) кредит, который выдается под залог недвижимости
3) ипотечный кредит	В) кредит без указания конкретной цели, источником погашения будет ваш текущий капитал
4) целевой кредит	Г) кредит, при оформлении которого в банке необходимо сообщить его цель (ремонт, развитие бизнеса и т.д.)

Задание №2.

Соблазн взять кредит, приобрести вещь, о которой мечтал, не откладывая, очень велик. А если не хватит средств рассчитаться с банком, можно взять еще один кредит... И еще один... Чтобы не попасть в долговую кредитную кабалу, необходимо точно знать 3 вещи. Какие? Перед вами рассказ о них.

Задание: прочитайте, выберите самую важную информацию и нарисуйте схему или плакат, наглядно объясняющий потребителям, как вести себя с кредитом. Может быть, вы сочините подходящий слоган или используете пословицы и поговорки. Не ограничивайте свою фантазию!

(фрагмент книги Горяева А., Чумаченко В. Финансовая грамота. – М.: Изд-во «Российская экономическая школа», 2009.)

СРОК	<p>Условие первое. Срок, ставка и комиссия</p> <p>Первое условие включает сразу несколько параметров: срок, ставку и комиссию. Как правило, срок для потребительского и целевого кредита — до 5 лет; для ипотечного — до 30 лет. Эти ограничения не жесткие. Клиенты банка с положительной кредитной историей могут рассчитывать на более длительные кредиты.</p>
ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА	<p>Процентная ставка предлагается банком. Фактически это стоимость кредита, то есть плата за пользование средствами банка в личных целях. Банки рисуют и, назначив ставку, действуют по простому принципу: чем менее обеспечен клиент, тем выше его ставка. Объявленная ставка — это всегда номинальная ставка. И здесь работает те же законы, что и в случае с депозитом: заемщик «клет» на ставку номинальную, а выплачивает банку ставку эффективную, которая включает банковские комиссии.</p>
КОМИССИЯ	<p>Комиссия в данном случае — это сумма, которую банк берет за свои услуги по выдане кредита и его обслуживанию. Банковская комиссия может зависеть от суммы кредита (в процентах от нее) или нет (тогда это фиксированная сумма). В принципе, комиссия может быть даже равной нулю.</p> <p>При номинальной ставке по кредиту 18% комиссии могут достигать 30–40%. Для несведущего заемщика это окажется, мягко говоря, неприятной неожиданностью. Поэтому за кредитами в банк лучше отправляться, вооружившись знаниями, почерпнутыми из этой главы (и не только).</p> <p>Вот список комиссий, которые банк может взыскать за обслуживание кредита:</p> <ul style="list-style-type: none"> • комиссия за рассмотрение кредитной заявки (до 1% от суммы кредита); • комиссия за выдачу кредита (до 2% от суммы кредита); • комиссия за открытие и ведение ссудного счета (до 3% в год от непогашенной суммы кредита); • комиссии, уплачиваемые третьей стороне по требованию кредитного договора с банком (например, страхование жизни или залога, услуги оценщика залога, нотариальные услуги). <p>Итак, чтобы точно рассчитать свои издержки по кредиту, недостаточно знать номинальную ставку (это очевидные издержки). Комиссии банка — это тоже издержки по кредиту, только скрытые. А если придется платить штраф за просрочку платежей, то издержки еще более вырастут. Штраф — это условные издержки, так как вы несете их только в определенной ситуации — при просрочке платежей по кредиту. Заранее рассчитанные издержки по кредиту помогут выбрать самый выгодный и правильный вариант, который в конечном итоге сохранит ваш капитал от лишних трат.</p>

ОБЕСПЕЧЕНИЕ КРЕДИТА	<p>Условие второе. Обеспечение кредита</p> <p>Второе условие — это обеспечение кредита, то есть те гарантии, которые нужны банку, чтобы вернуть себе деньги в случае неплатежеспособности заемщика. Тут не действует закон «презумпция платежеспособности». Каждый заемщик должен доказать, что банк в состоянии вернуть себе выданные по кредиту деньги, если заемщик не сможет это сделать самостоятельно. И доказать это делом: отдать в залог свое имущество или предоставить поручительство третьих лиц.</p> <p>В залог можно дать и доставшийся в наследство от бабушки браслет, и автомобиль, и подлинник Шагала. Главное, что это имущество находится в вашем полномочном владении и оно обладает необходимой ликвидностью (то есть банк может легко его продать).</p> <p>При оформлении ипотечного кредита залогом служит приобретаемая недвижимость, а также любое другое недвижимое имущество, находящееся у вас в собственности. Как только вы становитесь собственником долгожданной квартиры или загородной виллы, вы тут же отдаете ее в залог банку-кредитору. Теперь, если вы не вернете деньги, банк обратится в суд, и ваша недвижимость будет продана, а деньги от продажи пойдут на погашение кредита.</p> <p>Казалось бы, залог позволит банку не беспокоиться. Но все же это средство не на сто процентов надежно. А вдруг дом, на который взят целевой кредит, так и не будет построен? А вдруг заемщик пустится в бега? А вдруг он просто станет банкротом и разведет руками: мол, нет ни денег, ни квартиры, ни машины, ни Шагала? Поэтому банку, как правило, недостаточно залога. Ему еще и поручителей подавай. Где их искать? Среди родственников, коллег и друзей.</p> <p>Это и хорошо, и плохо. Хорошо, потому что в поручители идут только верные друзья. Значит, они у тебя есть. Плохо, потому что поговорка «Если хочешь потерять друга, дай</p>
ПОРУЧИТЕЛЬ	

ему денег взаимы» легко перефразируется в другую: «Если хочешь потерять друга, возьми его в поручители». Но это из области отношений, которые совершенно не волнуют банк. Банк волнует только наличие этого самого поручителя — совершеннолетнего, кредитоспособного, физически присутствующего в банке при оформлении кредита и желательно женатого. Тогда он приходит с женой, и банк доволен, так как ответственность по кредиту распространяется и на жену поручителя тоже.

Условие третье. Досрочное погашение

Третье условие, о котором не стоит забывать, — возможность досрочного погашения кредита. Для заемщиков в России это условие намного существеннее, чем для жителей западных стран. Люди там вообще никуда не спешат и любят все планировать. Поэтому у них невысокие банковские ставки, зато большие штрафы. Мы же не привыкли жить в долг и стремимся поскорее расплатиться с кредитором. Наверное, поэтому ставки по кредитам в России одни из самых высоких, а штрафы — одни из самых низких. И все же банку невыгодно, выдав кредит, сразу получить его обратно. А как же проценты? Поэтому банки устанавливают срок, до истечения которого нельзя вернуть кредит. Например, 6 или 9 месяцев. Этот срок в обязательном порядке указывается в любом договоре о предоставлении кредита. Но это не означает, что через 6 или 9 месяцев можно вернуть весь кредит целиком. При досрочном погашении в действие вступает система штрафов. В системе простая зависимость: чем раньше заемщик хочет вернуть кредит, тем больше штраф. Досрочное погашение кредита банк разрешает, но не приветствует. Он не хочет нести потери, если выдал деньги под высокий процент, а ставки снизились. Возвращенные деньги банк уже не сможет выдать в кредит под такой же высокий процент. Самая выгодная ситуация для банка, когда заемщик вносит по графику регулярный платеж. Самая выгодная ситуация для заемщика — действовать по ситуации. А истина всегда где-то рядом.

Список литературы

1. Блискавка Е. Дети и деньги. Самоучитель семейных финансов для детей. М.: Манн, Иванов и Фербер, 2014.
2. Горяев А., Чумаченко В. Финансовая грамота. – М.: Издательство «Российская экономическая школа», 2009.
3. Детские деньги: полезна информация для детей и родителей о деньгах и управлении ими: Электронный дайджест, Сбербанк.
4. Липсиц И. Удивительные приключения в стране Экономика. М.: «Вита-Пресс», 2016.
5. Смирнова Н. Финансовая грамотность для детей и подростков. М.: FinAssist, 2012.