



Модуль 3. Методика преподавания финансовой грамотности разным категориям обучающихся

Тема 3.4. Методические особенности преподавания темы «Личный и семейный бюджет: соотносим желания и потребности»

Галюта Оксана Николаевна,
к.э.н., доцент СурГУ

Галюта Оксана Николаевна



Кандидат экономических наук, доцент

Эксперт Национального центра финансовой грамотности

Волонтер финансового просвещения Банка России

Сотрудник Регионального ресурсного центра повышения
уровня финансовой грамотности населения ХМАО-Югры

Мы поговорим о...



Личные финансы – а знаем ли мы сами???



Понятие семейного бюджета в образовательных курсах



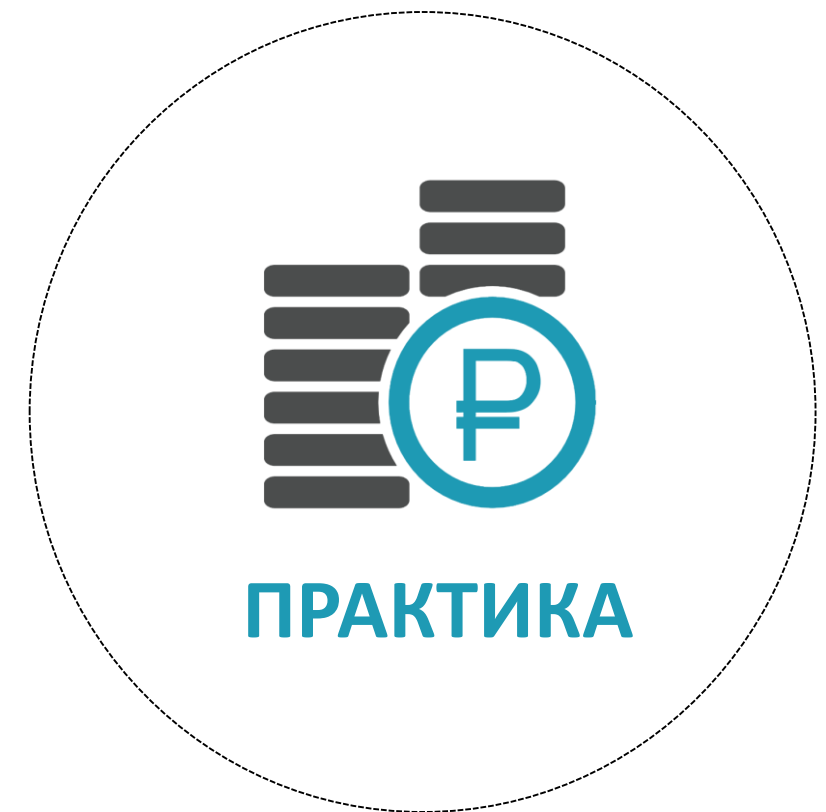
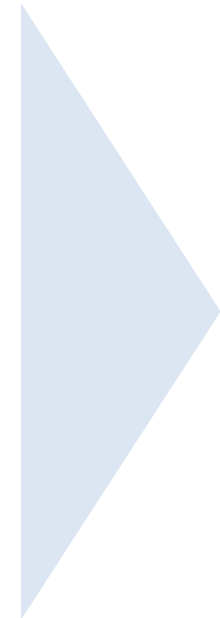
Учебно-методическое обеспечение



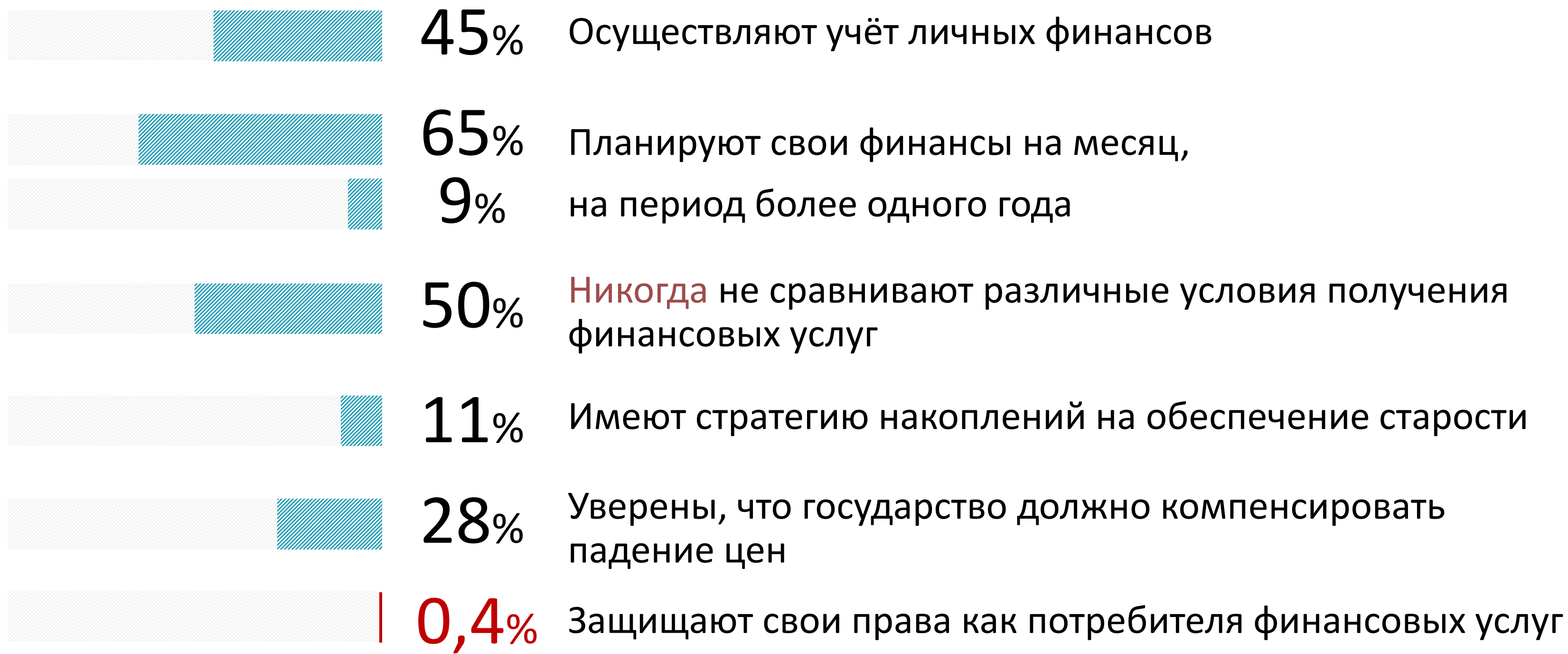
Информационные ресурсы

Финансовая грамотность – что это?

Знания и навыки, необходимые для принятия обоснованных (рациональных) и ответственных решений для достижения финансового благополучия

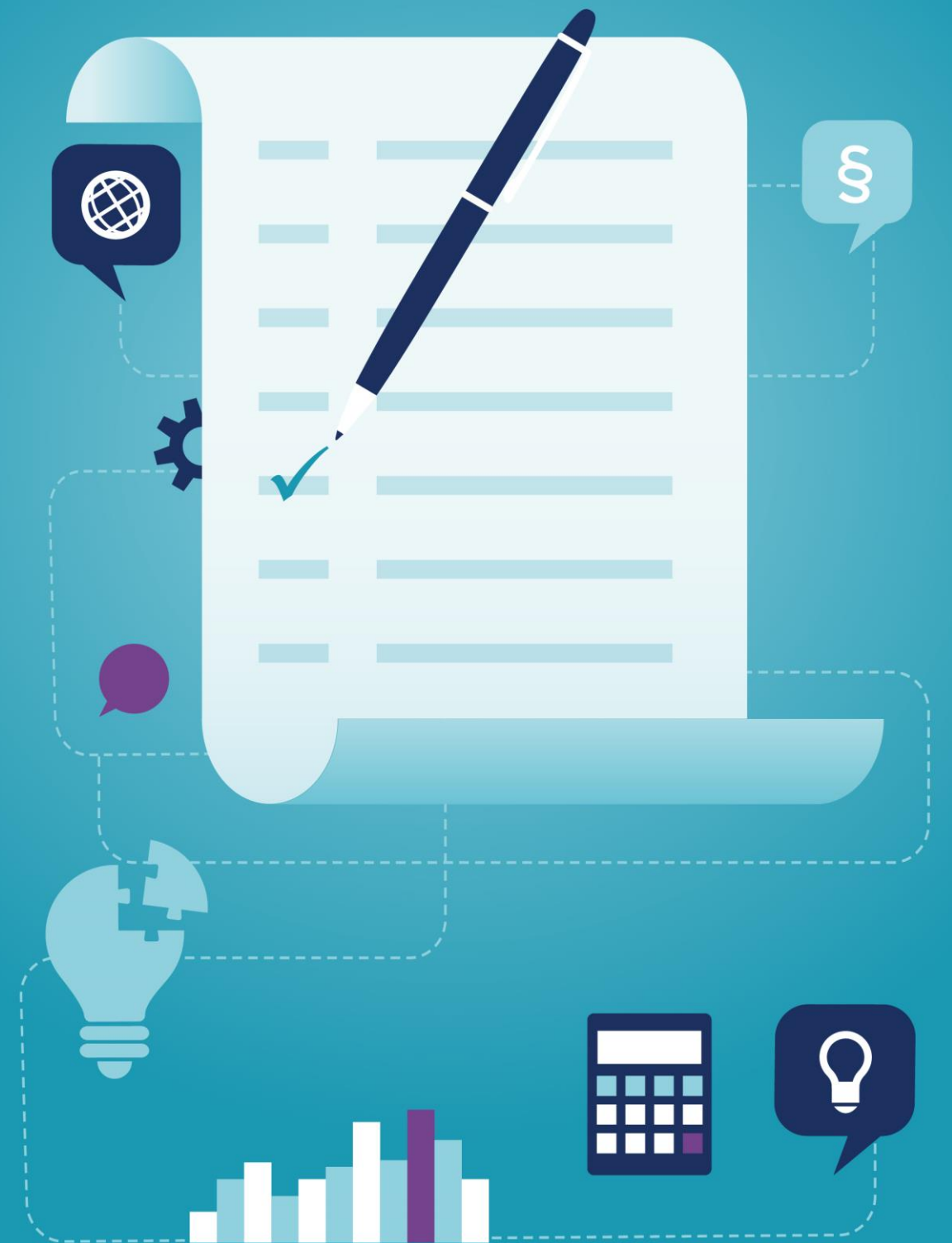


Портрет современного российского потребителя: текущий уровень финансовой грамотности*



* По материалам социологических исследований Национального агентства финансовых исследований

Тест



Проверьте себя

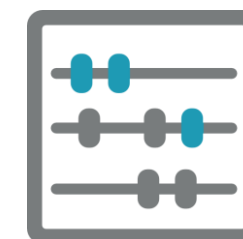




Тест

Ведёте ли вы учет доходов и расходов?

Если да, то с какой периодичностью? _____



Есть ли у вас финансовая «подушка безопасности»?

Если да, то на какое время её хватит? _____



Планируете ли вы личный или семейный бюджет?

Если да, то на какой срок? _____



Откладываете ли вы деньги на пенсию самостоятельно, помимо средств, перечисляемых работодателем? _____



Финансовая цель

это конечный результат, которого мы хотим достичь, выраженный в денежном эквиваленте

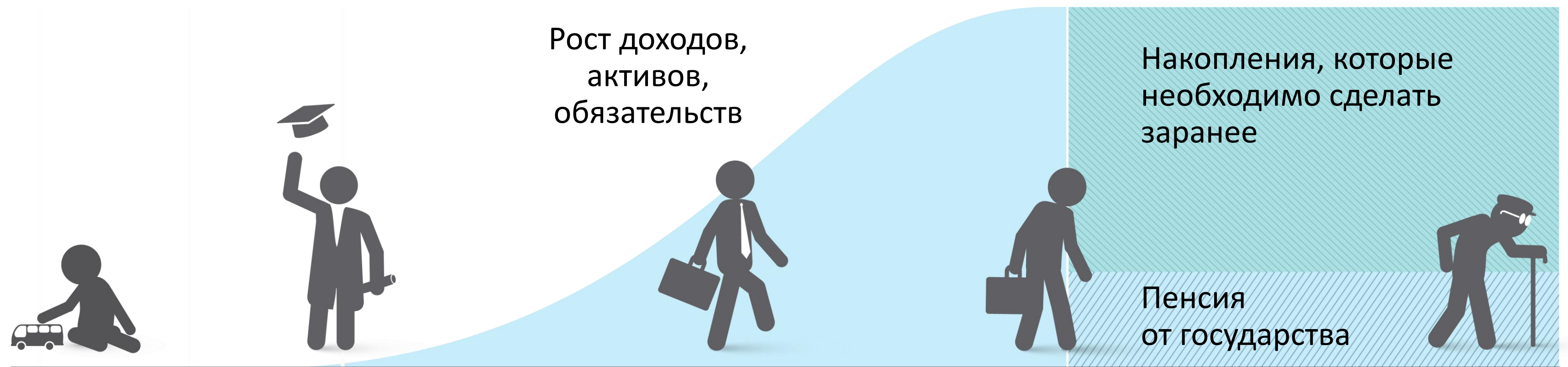
Финансовое планирование

используют для достижения поставленной цели



Финансовые цели и жизненный цикл человека

Достигнутый
уровень жизни



0-18

Детство
Учеба

18-30

Активный период
Работа
Создание семьи
Приобретение жилья

35-55-60

Активный период
Повышение уровня жизни
Накопление
Обеспечение старости

55-60

Пенсия
Свободное время

>70

Передача
имущества

Финансовые цели и приоритеты: как правильно распределить деньги



Финансовые цели и приоритеты: как правильно распределить деньги

Доход



**Обязательные
расходы**

Еда
Одежда
Транспорт
Образование



**Снижение
рисков**

Страховка
Подушка безопасности
На финансовую
защиту



Накопление
На цели
Банковский
счет



Приумножение
Инвестиции
(при необходимости)



**Достижение
целей**

Пример личного финансового плана

Финансовая цель:
приобрести телевизор
в декабре 2023 г.



Планируемая сумма:
50 000 руб. (январь'20)
+ инфляция 4% (за год)
2 000 руб.

Фактическая сумма:
52 000 руб.
(декабрь'20)

Смета средств за год



Месяц	Доход	Расходы	Остаток
янв.20	45 000	39 000	6 000
фев.20	45 000	42 000	3 000
мар.20	45 000	40 000	5 000
апр.20	45 000	42 000	3 000
май.20	45 000	44 000	1 000
июн.20	45 000	42 000	3 000
июл.20	45 000	44 000	1 000
авг.20	45 000	42 000	3 000
сен.20	45 000	44 000	1 000
окт.20	45 000	40 000	5 000
ноя.20	45 000	40 000	5 000
дек.20	45 000	44 000	1 000

Деньги под «подушкой»

Накопленный остаток

6 000
9 000
14 000
17 000
18 000
21 000
22 000
25 000
26 000
31 000
36 000
37 000

Деньги во вкладе

Накопленный остаток с %

6 048
9 119
14 231
17 367
18 513
21 683
22 863
26 067
27 282
32 537
37 834
39 142

Кредит (недостающая сумма)

янв.21	45 000	39 000	4 000
фев.21	45 000	40 000	3 000

+ 15 000

+ 13 000

**Выплата
кредита**

4 000

4 032

- 2 000

7 000

7 087

- 2 000

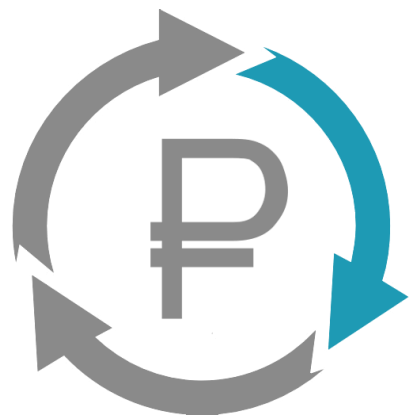
Основные правила финансового планирования, которые нужно запомнить

- ✓ Составление финансового плана — то, с чего должно начинаться принятие любых финансовых решений
- ✓ Необязательно относиться к финансовому плану как к документу который должен быть реализован в неизменном виде
- ✓ Важно предусмотреть в плане запас средств на экстренный случай, а также подумать о страховании от несчастных случаев и потери трудоспособности
- ✓ Для обеспечения комфортной жизни на пенсии необходимо формировать дополнительные накопления


Два типа задач на пути следования своему финансовому плану



Как привлечь средства на оптимальных условиях при **недостатке денег**



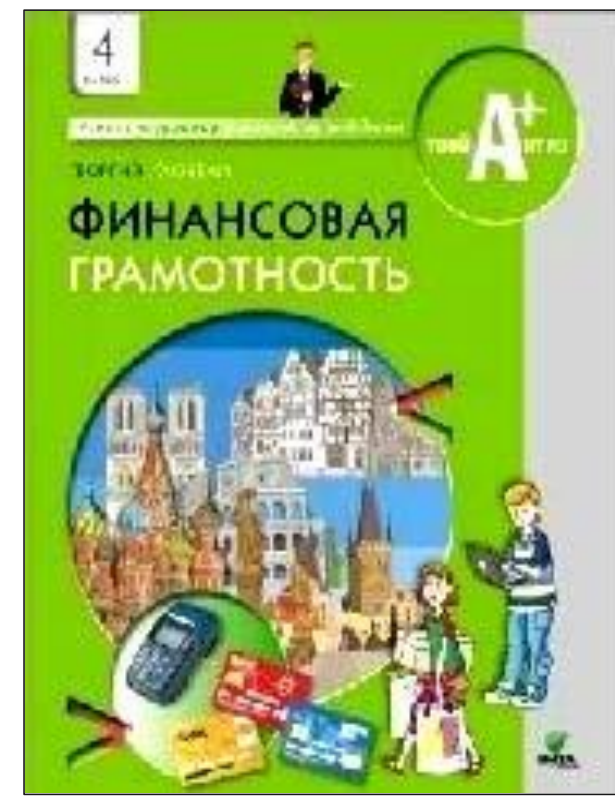
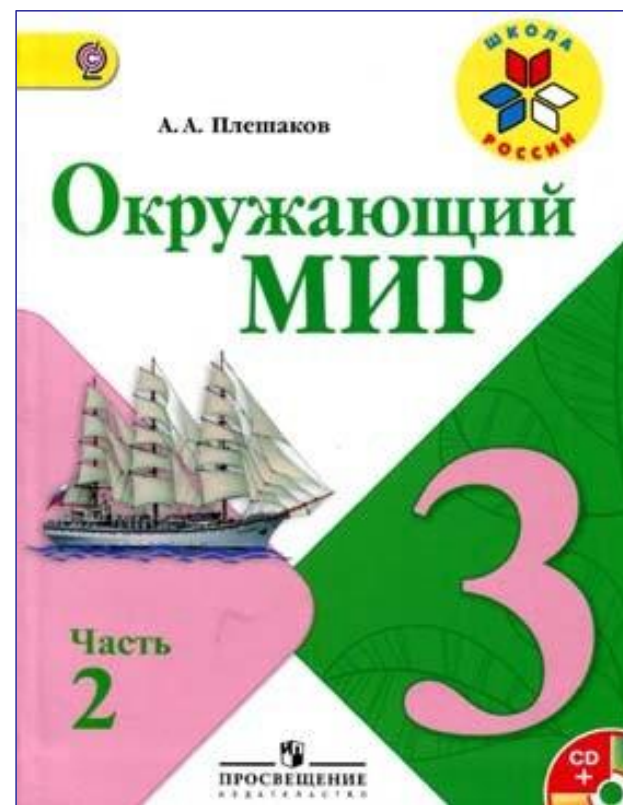
Как заставить работать **свободные средства**



Понятие семейного бюджета в образовательных курсах










План вебинара

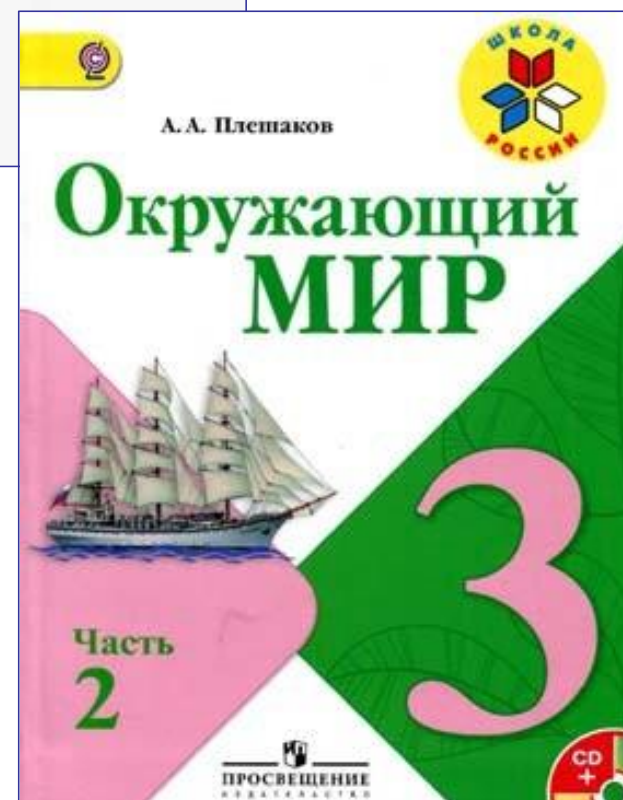
1. Понятие семейного бюджета в курсе «Окружающий мир».
2. Понятие семейного бюджета в курсе «Финансовая грамотность».
3. Понятие семейного бюджета в курсе «Математика».



Плешаков А.А. Окружающий мир 3 класс. Часть 2

УСЛОВНЫЕ ОБОЗНАЧЕНИЯ

-  — что узнаем, чему научимся
-  — работаем в паре
-  — работаем в группе
-  — работаем со взрослыми
-  — задание повышенной сложности
-  — моделирование
-  — рабочая тетрадь
-  — атлас-определитель «От земли до неба»
-  — сделаем вывод



Чему учит экономика

Для чего нужна экономика	38
Природные богатства и труд людей — основа экономики	42
Полезные ископаемые	46
Растениеводство	51
Животноводство	56
Какая бывает промышленность	60

174

▶ Наши проекты: «Экономика родного края» ...	64
Что такое деньги	66
Государственный бюджет	71
<u>Семейный бюджет</u>	75
<u>Экономика и экология</u>	79

Плешаков А.А. Окружающий мир 3 класс. Часть 2

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БЮДЖЕТ

• Довольно часто по телевидению и радио можно услышать сообщение: «Разрабатывается бюджет страны на следующий год». Подумай, что такое бюджет. Свой ответ сравни с высказываниями других ребят.

Представь себе кошелёк, в который складывают деньги, а потом из него вынимают, чтобы потратить на те или иные нужды. Бюджет можно сравнить с таким кошельком. Деньги, которые в него кладут, — это **доходы**. Деньги, которые тратят, — **расходы**.

Бюджет — это план доходов и расходов. Такой план должен быть в каждой стране. Его называют государственным бюджетом. ¹⁸



Центральный банк Российской Федерации

Зачем он нужен? Государство должно заранее рассчитать, какие доходы оно получит в следующем году, сколько и на что сможет потратить. Откуда же государство получает доходы и на что расходует деньги?

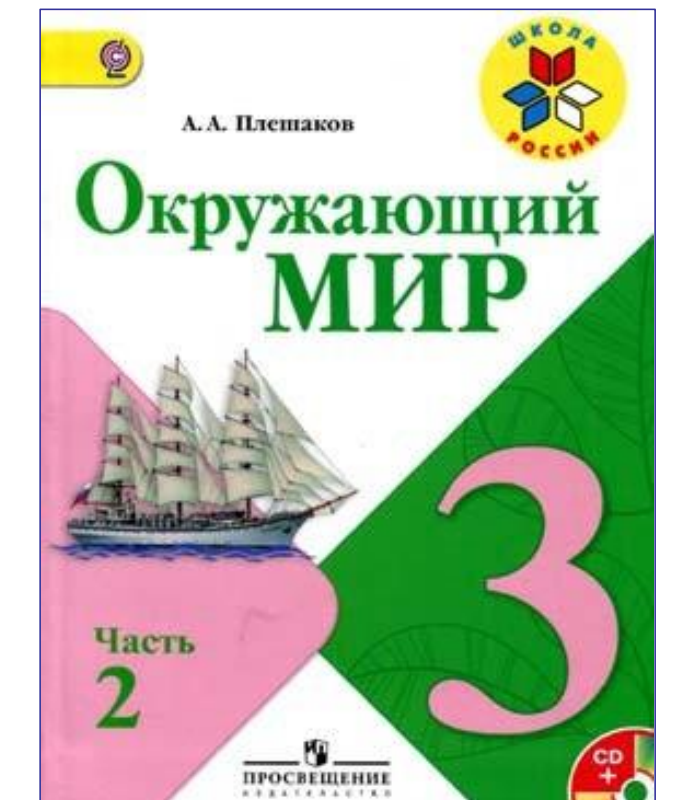
• Проанализируй таблицу и дай развёрнутые ответы на эти вопросы. Проверь себя по тексту учебника.

Государственный бюджет

Доходы	Расходы
Складываются в основном из налогов граждан и организаций	<ul style="list-style-type: none">• На образование• На здравоохранение• На содержание армии и полиции• На науку и культуру• На охрану природы• На выплату пенсий и пособий

Большую часть доходов составляют **налоги**. Налоги — это установленные законом платежи, которые граждане и организации обязаны вносить в бюджет государства. Каждый человек, получив доход, например зарплату, должен часть этого дохода заплатить государству. Владелец земельного участка или собственного дома тоже должен платить налоги.

У государства очень много важных и необходимых расходов. Например, расходы на образо-



Плешаков А.А. Окружающий мир 3 класс. Часть 2

вание. Большинство ребят учатся в школе бесплатно. Но ведь учителя бесплатно работать не могут. Их труд оплачивает государство. Государство содержит детские сады, школы, выплачивает стипендии студентам. Из бюджета выделяются деньги и на здравоохранение, то есть на содержание больниц, поликлиник, на оплату труда врачей.

Большие деньги выделяются на содержание армии, полиции, которые обеспечивают безопасность людей.

Труд учёных в научно-исследовательских институтах, работа библиотек, музеев и других учреждений культуры — на это тоже необходимы немалые расходы из государственного бюджета.

Нельзя обойтись и без расходов на охрану природы. Например, на содержание заповедников, на охрану рыбных богатств, на защиту воздуха и воды от загрязнения.

Государство выплачивает пенсии пенсионерам и пособия тем, кто из-за болезни не может работать. Почти в каждой стране есть, к сожалению, и такие люди, которые не могут устроиться на работу, — безработные. Им тоже выплачиваются государственные пособия.

1. Попробуйте дать определение, что такое доходы бюджета, расходы бюджета. Проверьте себя на «Страничках для самопроверки».

2. Почему граждане и организации обязаны платить налоги? Если они не будут этого делать, как это отразится на жизни общества?

Проверь себя

1. Что такое бюджет? 2. Зачем нужен государственный бюджет? 3. Что такое налоги? 4. На что расходуются деньги из государственного бюджета?

Государственный бюджет — это план доходов и расходов государства. Доходы государство получает в основном от сбора налогов. Расходы бюджета — это затраты на образование, здравоохранение, содержание армии, полиции, науку и культуру, охрану природы и другие цели.

Задания для домашней работы

1. Запиши в словарик: **бюджет, доходы, расходы, налоги.**

2. Представь, что ты инспектор, который следит за правильным сбором налогов. Что ты скажешь человеку, который не хочет платить налоги?

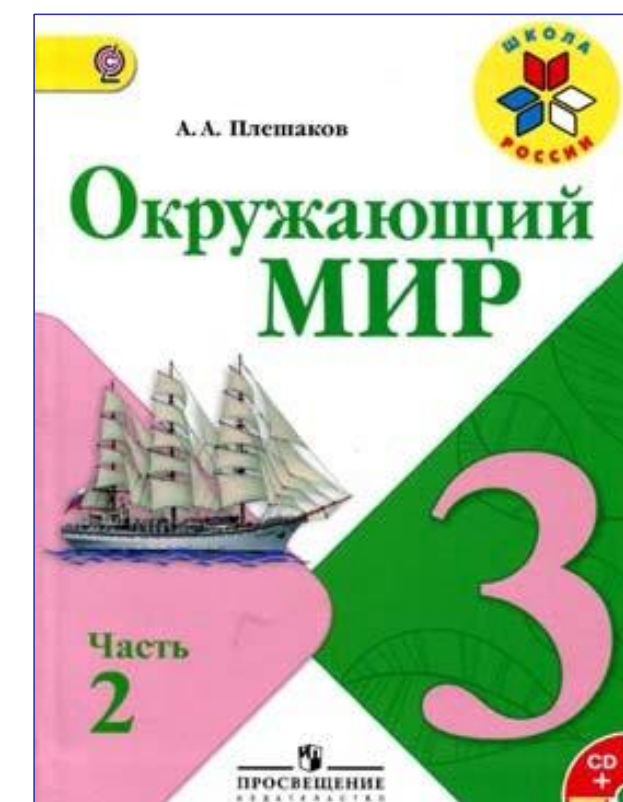
3. Придумай математическую задачу на тему «Государственный бюджет». Предложи одноклассникам решить её.

На следующем уроке

Узнаем, что такое семейный бюджет. Научимся анализировать и объяснять, как ведётся хозяйство семьи.

Вспомни, что такое государственный бюджет. Каким образом большинство людей получают деньги?

Государственный бюджет



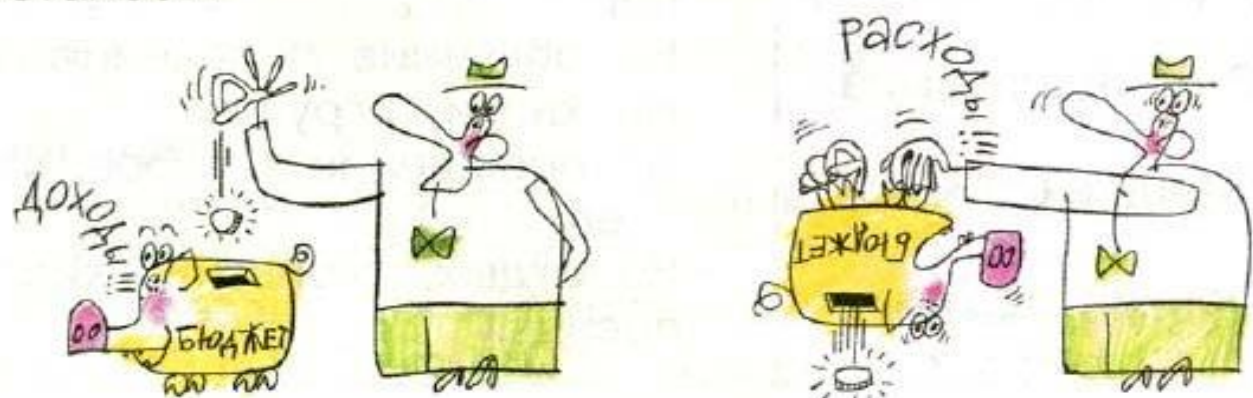
Плешаков А.А. Окружающий мир 3 класс. Часть 2

СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ

- Кто из взрослых в вашей семье работает и зарабатывает деньги? Есть ли в вашей семье те, кто получает пенсию, стипендию, пособие? На что ваша семья расходует деньги?

Любая семья имеет доходы. Это те деньги, которые зарабатывают и получают члены семьи. Ни одна семья не может жить и без расходов. Чтобы правильно вести семейное хозяйство, нужен план доходов и расходов, хотя бы приблизительный. А это и есть бюджет. Конечно, семейный бюджет может быть и не записан на бумаге. Он, как правило, составляется не на год, а на более короткий срок, например на месяц. Но он должен быть обязательно, иначе могут возникнуть неприятности.

Представь себе такую ситуацию. Иван Петрович получил зарплату и купил надувную лодку, чтобы летом ездить на рыбалку. Вернувшись домой (а дело было зимой), он вспомнил, что его сыну нужны лыжи. Но денег на это уже не осталось.



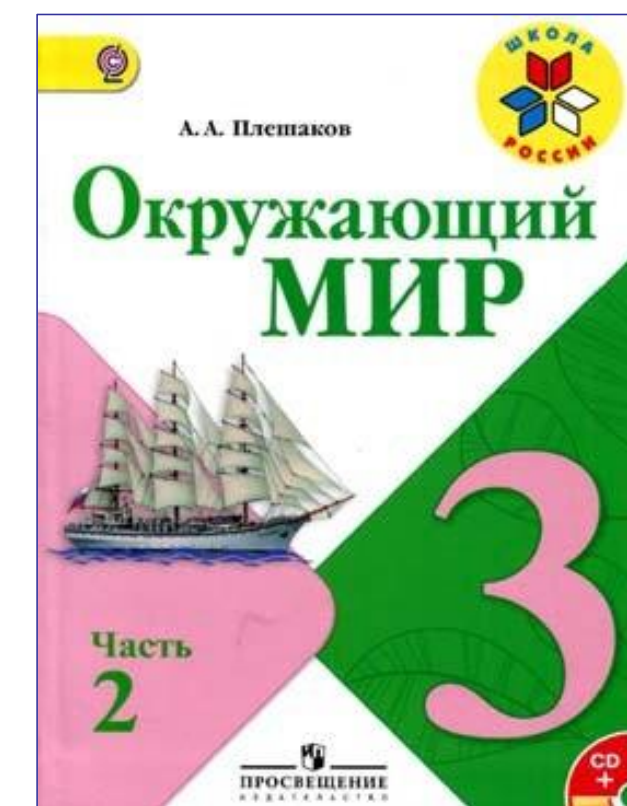
Можно ли было избежать такой ситуации? Конечно, если бы Иван Петрович заранее обдумал и спланировал свои расходы.

Обычно взрослые так и поступают. Иногда дети обижаются на родителей за то, что они отказываются купить им ту или иную игрушку, конфеты или ещё что-то. Но обижаться не нужно. Надо понять, что родители делают это не из вредности или жадности. Они вынуждены рассчитывать, что можно купить в данный момент, а что нельзя. Ведь расходы семейного бюджета не должны превышать доходов.

- Пример семейного бюджета приведён в таблице. Проанализируй таблицу и объясни, как ведётся хозяйство семьи. При ответе используй и опыт своей семьи.

Семейный бюджет

Доходы	Расходы
<ul style="list-style-type: none">• Зарплата папы• Зарплата мамы• Стипендия сына• Пенсия бабушки• Пенсия дедушки	<ul style="list-style-type: none">• На питание• На одежду и обувь• На оплату жилья, транспорта• На обучение и лечение• На книги, игрушки• На посещение театров, музеев• На отдых, туристические поездки

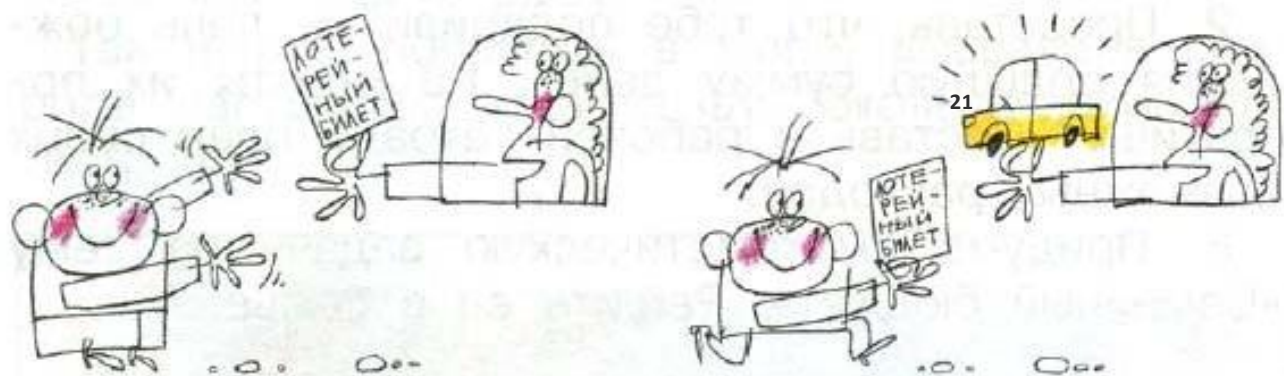


Плешаков А.А. Окружающий мир 3 класс. Часть 2

1. Прочитайте текст. Используйте полученную информацию при характеристике доходов семьи.

В разных семьях виды доходов могут быть разными. Предположим, папа — предприниматель, имеет собственную фирму. Тогда он будет получать не зарплату, а прибыль от работы фирмы. Если папа — писатель, то за свои книги он получает авторское вознаграждение — гонорар. Семья может иметь сбережения. Если они хранятся в банке, то банк регулярно выплачивает за это определённую сумму денег — проценты.

2. Существуют ли виды доходов, которые невозможно запланировать? Один из них подскажут рисунки. А другие назовите самостоятельно.



3. Многие виды постоянных расходов семьи не указаны в учебнике. Например, расходы на зубную пасту и мыло. А какие ещё?

Обсудим!

1. Сравните государственный и семейный бюджеты. В чём сходство и различия?

2. Связаны ли между собой государственный и семейный бюджеты? Раскройте эту связь.

Проверь себя

1. Что такое семейный бюджет? Для чего он нужен? 2. Какие виды доходов может получать семья? 3. Перечисли самые необходимые семейные расходы. 4. На что ещё семьи тратят деньги?

Для того чтобы правильно вести домашнее хозяйство, нужен план доходов и расходов — семейный бюджет. Зарплата, стипендия, пенсия — это разные виды доходов. Расходы семьи — это траты на самые разные товары и услуги.

Задания для домашней работы

1. Запиши в словарик: **стипендия, пенсия**.

2. Представь, что тебе подарили на день рождения большую сумму денег. На что ты их потратишь? Составь в рабочей тетради план своих возможных расходов.

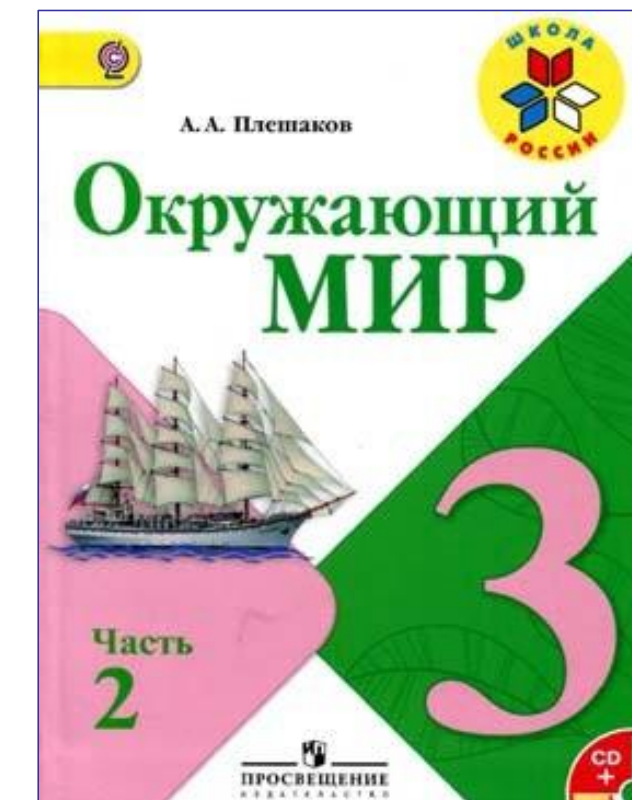
3. Придумай математическую задачу на тему «Семейный бюджет». Решите её в семье.

К с. 73

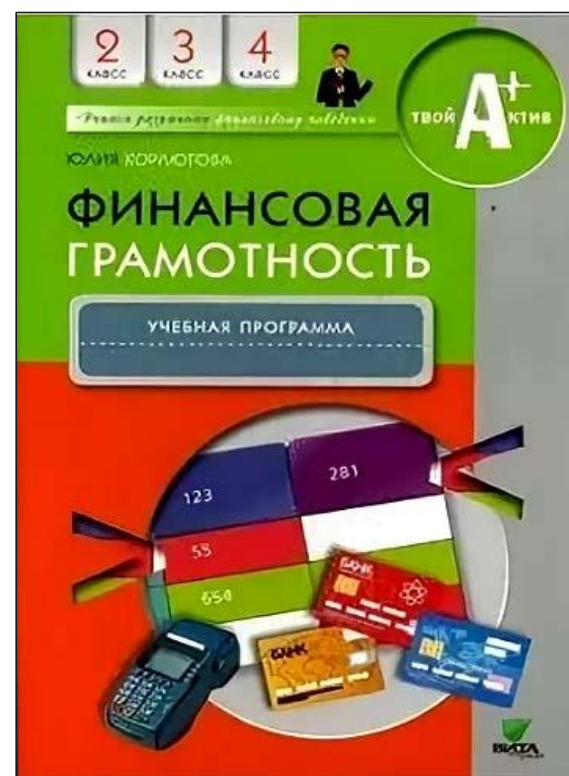
Доходы бюджета — это деньги, которые поступают в бюджет.

Расходы бюджета — это деньги, которые тратятся из бюджета.

Семейный бюджет



Финансовая грамотность. 2-4 классы



22



Понятие семейного бюджета в курсе «Финансовая грамотность»

ТЕМА 2.

ИЗ ЧЕГО СКЛАДЫВАЮТСЯ ДОХОДЫ В СЕМЬЕ

Занятие 6

Цель занятия: рассмотреть источники доходов и объяснить, что влияет на размер доходов.

Ключевой вопрос: От чего зависят доходы семьи?

2 – 3 класс

Откуда в семье деньги (2 часа)

Основные понятия

Доходы. Клады. Лотерея. Наследство. Товары. Услуги. Зарботная плата. Профессия. Сдельная зарплата. Почасовая зарплата. Пенсия. Пособие. Стипендия. Имущество. Аренда. Проценты по вкладам. Кредиты.

4 класс

Откуда в семье берутся деньги (2 часа)

Основные понятия

Доход. Зарплата. Клад. Выигрыш в лотерею. Премия. Гонорар. Минимальный размер оплаты труда (МРОТ). Прожиточный минимум. Потребительская корзина. Пенсия. Стипендия. Наследство. Собственность. Ценные бумаги. Акции. Предпринимательская деятельность. Бизнес.

Компетенции

- Описывать и сравнивать источники доходов семьи.
- Объяснять причины различий в заработной плате.
- Объяснять, как связаны профессии и образование.
- Объяснять, что взять деньги займы можно у знакомых и в банке.
- Описывать ситуации, при которых выплачиваются пособия, приводить примеры пособий.
- Объяснять, что такое процентный доход.

Содержание

Доходы семьи – это сумма денег, полученных за определённый период. Чаще всего российские семьи ориентированы на ежемесячные доходы. Источники доходов: работа по найму, собственность, предпринимательская деятельность и выплаты государства.

Основным доходом современного человека является заработная плата. Её получает человек, работающий по найму, наёмный работник. Существует несколько видов заработной платы. Сдельная заработная плата зависит от количества произведённой продукции, а повременная – от проработанного времени. Писатели, адвокаты, артисты получают гонорары. За успешную работу может быть выплачено дополнительное вознаграждение – премия. Размер заработной платы зависит от профессии, квалификации и опыта, а также от отрасли и организации, в которой работает человек.

Представляем вам мнение экспертов¹, согласно которому к 2016–2017 годам «десятка» самых востребованных профессий будет выглядеть следующим образом:

- инженеры,
- IT-специалисты и разработчики компьютерного аппаратного обеспечения,



Понятие семейного бюджета в курсе «Финансовая грамотность»

- специалисты в области нанотехнологий,
- специалисты, совмещающие электронику и биотехнологии,
- маркетологи,
- специалисты в области сервиса,
- логисты,
- экологи,
- медицинские работники, связанные с поиском средств продления жизни,
- химики.

Государство устанавливает минимальный размер оплаты труда (МРОТ). Если работник работает полный рабочий день, работодатель не имеет права назначить зарплату меньше МРОТ. Кроме того, МРОТ используется для расчёта пособий по нетрудоспособности, налогов и штрафов.

Помимо работы по найму источником дохода может являться собственность. Если человек владеет домом, квартирой, участком земли или транспортными средствами, он может сдать их в аренду и получать арендную плату. Кроме того, доход можно получить, продав своё имущество.

24

Также источником дохода являются ценные бумаги. Их можно разделить на две категории: свидетельства о собственности (долевые ценные бумаги) и свидетельства о займе (долговые ценные бумаги). Примером первых являются акции, а вторых — облигации. Облигации являются срочными ценными бумагами, т. е. имеющими срок действия, акции срока действия не имеют. Человек, покупая облигацию, одалживает деньги государству или фирме. Через определённый срок деньги будут возвращены (погашение облигации), а в течение этого срока владелец будет получать проценты. При покупке акции человек становится совладельцем компании (акционером) и имеет право получать дивиденды. Дивидендами (от англ. глагола *divide* — делить) называется часть прибыли, которая распределяется между владельцами. Выплата дивидендов производится по решению собрания акционеров, если компания получила прибыль. Владелец ценных бумаг также может их продать.

Ещё одним источником дохода являются банковские вклады. Вкладчик, предоставляя банку свои деньги во временное пользование, даёт банку возможность выдавать кредиты и получать доход. За это банк

выплачивает вкладчику проценты. Процент по вкладам всегда ниже процента по кредиту. Их разница составляет банковскую прибыль. В соответствии с российским законодательством банковские вклады до 700 тыс. р. застрахованы. В случае отзыва лицензии у банка вкладчики полностью получают свои деньги.

«Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 рублей (часть вторая в ред. Федерального закона от 13.10.2008 N 174-ФЗ)»¹.

Семья предпринимателя получает такой вид дохода, как прибыль.

Государство помогает пожилым людям, инвалидам, студентам, семьям с детьми и безработным, выплачивая пенсии, стипендии, пособия.

«Согласно проекту бюджета Пенсионного фонда, на 2014 год средний размер пенсии по старости, которую получают большинство российских пенсионеров, составил 10,236 тыс. рублей, по инвалидности — 7,553 тыс. рублей, по случаю потери кормильца — 8,992 тыс. рублей»².



Понятие семейного бюджета в курсе «Финансовая грамотность»



У каждого человека есть свои вещи, которые он когда-то купил, сделал сам или от кого-то получил (например, в наследство или в подарок). Все вместе эти вещи составляют его имущество.

Когда дают попользоваться за деньги домом (или квартирой, комнатой, гаражом, дачей), то говорят, что его сдают в аренду.

За сделанную работу – товар или услуги – человек получает деньги. Они называются заработной платой (или зарплатой).

Другими словами, человек кладёт в банк, допустим, 100 тысяч рублей, а через год получает 110 тысяч. Получается, что за год деньги в банке немного «подросли» и принесли ему прибыль.

Задача из блокнота

Иван Петрович Огурцов получил в наследство дачу и решил сдавать её в аренду за 30 тысяч рублей в месяц. Сколько денег он заработает за полгода аренды?

Понятие семейного бюджета в курсе «Финансовая грамотность»

ТЕМА 3.

ПОЧЕМУ СЕМЬЯМ ЧАСТО НЕ ХВАТАЕТ ДЕНЕГ НА ЖИЗНЬ И КАК ЭТОГО ИЗБЕЖАТЬ

Занятие 7

Цель занятия: рассмотреть направления расходов и объяснить степень их необходимости.

Ключевой вопрос: Почему люди тратят деньги?

2 — 3 класс

На что тратятся деньги (2 часа)

Основные понятия

Расходы. Продукты. Коммунальные платежи. Счёт. Одежда. Обувь. Образование. Непредвиденные расходы. Сбережения. Долги. Вредные привычки. Хобби.

4 класс

На что семьи тратят деньги (2 часа)

Основные понятия

Необходимые расходы. Питание. Одежда. Жильё. Коммунальные услуги. Обязательные расходы. Налоги. Долги. Штрафы. Желательные расходы. Престижные расходы. Ежемесячные расходы. Ежегодные расходы. Переменные расходы. Сезонные расходы.

Компетенции

- Объяснять причины, по которым люди делают покупки.
- Описывать направления расходов семьи.
- Рассчитывать доли расходов на разные товары и услуги.
- Сравнить и оценивать виды рекламы.
- Обсуждать воздействие рекламы и промоакций на принятие решений о покупке.
- Составлять собственный план расходов.

Содержание

Нужда человека в каком-либо товаре или услуге, желание его получить называются потребностью. Люди расходуют деньги на питание, покупку одежды и обуви, коммунальные услуги, транспорт, связь, медицинское обслуживание и лекарства, образование, отдых, развлечения и пр. На решение о той или иной покупке оказывают влияние степень необходимости, цена, собственные вкусы и предпочтения, советы знакомых, реклама. Покупки предметов первой необходимости, которые совершаются ежедневно, еженедельно, не требуют долгих размышлений и часто совершаются автоматически. Если речь идёт о новинке или о товаре, цена которого составляет существенную долю в расходах, то люди начинают собирать информацию, сравнивать различные варианты, марки, модели, цены в разных магазинах и т.п. Некоторые товары имеют гарантийный срок, в течение которого потребитель может предъявить претензии, если обнаружит дефекты. Существует Закон «О защите прав потребителей».

Расходы можно разделить на необходимые, желательные и престижные. По срокам расходы делятся на ежедневные, ежемесячные, ежегодные, сезонные и переменные. Планирование и учёт расходов позволяют избежать лишних трат.



Понятие семейного бюджета в курсе «Финансовая грамотность»



Итак, ты уже понял, что немалая часть наших денег идёт на продукты. В России это в среднем 10 тысяч рублей в месяц на взрослого человека. Понятно, что кто-то тратит меньше, если на всём экономит, покупает продукты подешевле и готовит себе сам. А кто-то, наоборот, больше, если покупает продукты подороже или ходит питаться в кафе и рестораны.

К самым важным обязательным расходам относятся расходы на питание, одежду, обувь, лечение, образование, проезд в транспорте (метро, автобусе, маршрутке...), покупку и ремонт мебели и бытовой техники (холодильника, телевизора, стиральной машины...) и так далее (подумай, что ещё к этому можно добавить).

В следующем месяце волк стал умнее и сразу отложил на еду 10 тысяч рублей, которые тратил постепенно. Зато за остальные 20 тысяч купил телефон, о котором давно мечтал.

Деньги, которые люди каждый месяц платят за квартиру, свет, телефон, называются коммунальными платежами.

Понятие семейного бюджета в курсе «Финансовая грамотность»



ТЕМА 4. ДЕНЬГИ СЧЁТ ЛЮБЯТ, ИЛИ КАК УПРАВЛЯТЬ СВОИМ КОШЕЛЬКОМ, ЧТОБЫ ОН НЕ ПУСТОВАЛ

Занятие 8

Цель занятия: рассмотреть понятие семейного бюджета, правила его составления и ситуации равенства или отличия доходов и расходов.

Ключевой вопрос: Почему полезно составлять бюджет семьи?

2 — 3 класс

Как умно управлять своими деньгами (2 часа)

Основные понятия

Расходы и доходы. Бюджет. Банкрот. Дополнительный заработок.

Как делать сбережения (2 часа)

Основные понятия

Копилки. Коллекционирование. Банковский вклад. Недвижимость. Ценные бумаги. Фондовый рынок. Акции. Дивиденды.

4 класс

Как правильно планировать семейный бюджет (2 часа)

Основные понятия

Семейный бюджет. Бюджет Российской Федерации. Сбережения (накопления). Долг.

Содержание

Бюджет – план доходов и расходов семьи, фирмы, государства. Семьи ведут учёт доходов и расходов, чтобы избежать финансовых проблем. Если доходы превышают расходы, образуются сбережения. Существует несколько мотивов, по которым люди стремятся сделать сбережения. К ним относятся желание накопить деньги на крупную покупку, создание страхового запаса на случай непредвиденных обстоятельств и получение дополнительного дохода, например при вложении денег в банк или приобретении ценных бумаг.

Семьи, которые избегают долгов, при превышении расходов над доходами должны либо сократить расходы, либо найти дополнительный источник доходов. В противном случае образуются долги. Деньги можно занять у родственников или знакомых или взять кредит в банке. В любом случае деньги берутся на определённый срок и надо быть уверенным, что по истечении этого срока семья сможет деньги вернуть. Если занимаются небольшие суммы у знакомых, проценты обычно не платят. Банковский кредит сопровождается выплатой процентов. При крупных кредитах может потребоваться залог – квартира или другое имущество для обеспечения возврата занятой суммы. При принятии решения о займе необходимо тщательно продумать свои возможности его погашения.

Плешаков А.А. Окружающий мир 3 класс. Часть 2

7. Учительница попросила объяснить, что такое государственный бюджет.

Витя сказал: «Это план доходов и расходов государства».

Коля сказал: «Это установленные законом платежи, которые граждане и организации вносят в бюджет государства».

Лия сказала: «Это расходы государства на образование, здравоохранение, содержание армии и другие нужды».

Кто дал верное объяснение?

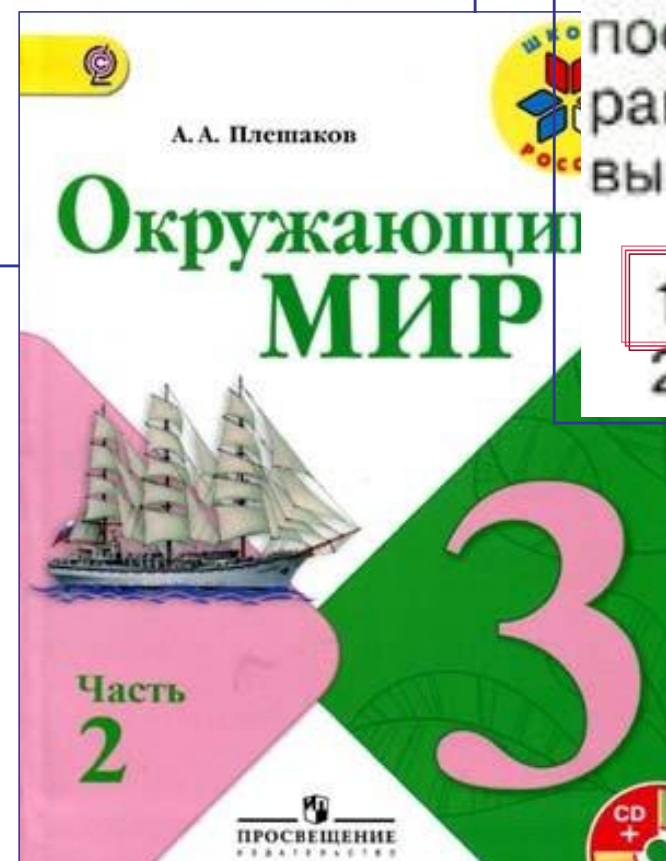
- 1) Витя 2) Коля 3) Лия

8. В семье **Марины** ежемесячные доходы примерно равны расходам. В семье **Никиты** доходы хотя и ненамного, но превышают расходы. Какая из этих семей может иметь сбережения?

- 1) Семья Марины
2) Семья Никиты

9. Семья **Даши** имеет дачу в районе, где нет ни одного промышленного предприятия. Семья **Вити** имеет дачу в районе, где недавно был построен химический завод. В одном из этих районов планируется открытие санатория. Как вы думаете, в каком?

- 1) В районе, где живёт семья Даши
2) В районе, где живёт семья Вити



Задания по теме «Семейный бюджет»

Тест

Какие доходы получают люди? Поставьте в соответствие занятие человека и вид его дохода. Ответы впишите в таблицу.

1. Собственник квартиры	А. Дивиденд
2. Предприниматель	Б. Процент
3. Вкладчик	В. Арендная плата
4. Акционер	Г. Заработная плата
5. Наёмный работник	Д. Прибыль

1	2	3	4	5

Тест

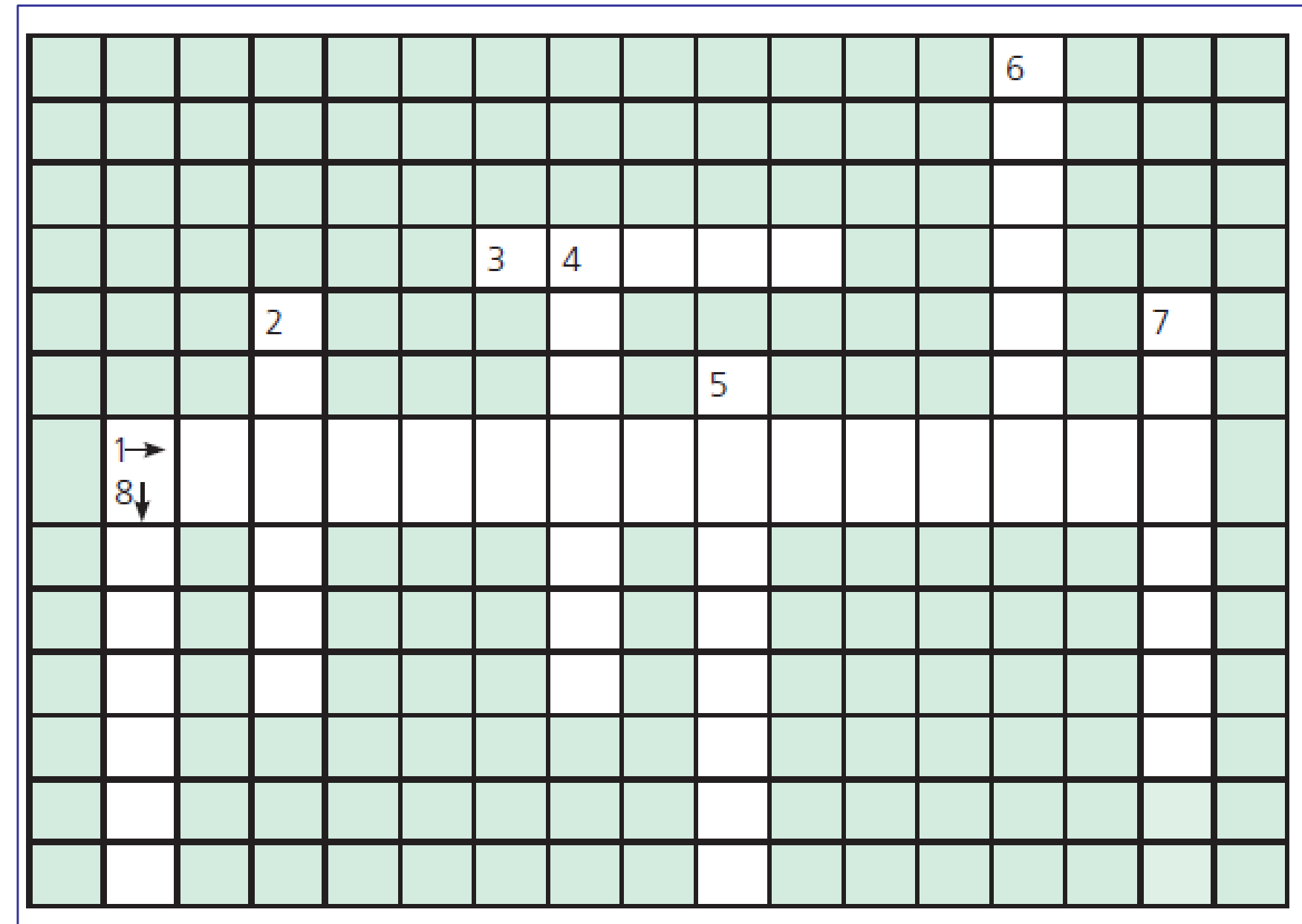
1 В; 2 Д; 3 Б; 4 А; 5 Г.



Задания по теме «Семейный бюджет»

Кроссворд

1. Люди, которые организывают собственные предприятия за свой счёт, на свой страх и риск.
2. Предоставление вещей или зданий или земли во временное пользование.
3. Ценная бумага, свидетельство о том, что вы стали совладельцем фирмы.
4. Бывает финансовый, бывает основной, бывает оборотный, бывает материнский.
5. Доход, который получает владелец акции.
6. Деньги, которые выдаёт государство, чтобы помочь людям.
7. Доход, который получает владелец фирмы.
8. Доход, который получает владелец вклада.



Кроссворд

- | | |
|---------------------|-------------|
| 1. Предприниматели. | 6. Пособие. |
| 2. Аренда. | 7. Прибыль. |
| 3. Акция. | 8. Процент. |
| 4. Капитал. | |
| 5. Дивиденд. | |



Задания по теме «Семейный бюджет»

Кейс

СЕМЬЯ

Папа (работает): зарплата 100 тыс. р., написал книгу и получил гонорар 200 тыс. р.

Мама (работает): зарплата 60 тыс. р., получила премию 40 тыс. р.

Бабушка (пенсионерка): пенсия 12 тыс. р., выиграла в лотерею 5 тыс. р.

Сын (студент): стипендия 2 тыс. р., участвовал в проекте и получил 40 тыс. р.

У семьи есть вклад в банке – 800 тыс. р.₃₂ годовой процент по вкладам – 10%.

На текущие покупки тратили 90 тыс. р. в месяц, на коммунальные услуги, транспорт и лечение – 20 тыс. р. в месяц. Купили телевизор за 40 тыс. р. и компьютер за 30 тыс. р. Отдых всех членов семьи обошёлся в 400 тыс. р.



СЕМЬЯ

ДОХОДЫ

Виды доходов	Сумма в месяц, тыс. р.	Сумма в год, тыс. р.
Зарплата папы	100	1200
Гонорар		200
Зарплата мамы	60	720
Пенсия	12	144
Выигрыш		5
Стипендия	2	24
Зарплата за проект		40
Проценты		80
Итого		2413

РАСХОДЫ

Виды расходов	Сумма в месяц, тыс. р.	Сумма в год, тыс. р.
Текущие покупки	90	1080
Коммунальные услуги, транспорт и лечение	20	240
Телевизор		40
Компьютер		30
Отдых		400
Итого		1790

ГОДОВОЙ БЮДЖЕТ СЕМЬИ

Доходы	Расходы
2413	1790
Сбережения 623	

Задания по теме «Семейный бюджет»



Задачи

1. Полтора килограмма пряников стоят 180 р., а полкило конфет на 30 р. дешевле. Поля купила 1 килограмм пряников и 1 килограмм конфет. Сколько денег она истратила?

2. Три бабушки лепили пельмени. Первая лепит 240 пельменей в час, вторая – 180, а третья – 300. Сколько минут им понадобится, чтобы слепить 3000 пельменей? Сколько денег при этом они потратят, если продукты для изготовления 40 пельменей стоят 30 р.?

3. Квадратный участок земли имеет периметр 200 метров. Какую сумму денег должен заплатить государству хозяин участка, если земельный налог с 1 гектара (1 гектар = 10 000 квадратных метров) составляет 1000 монет?

1. Решение.

- 1) $180 : 3 = 60$ (р.) – стоят полкило пряников.
 - 2) $180 - 30 = 150$ (р.) – стоят полкило конфет.
 - 3) $60 \cdot 2 = 120$ (р.) – стоит 1 кг пряников.
 - 4) $150 \cdot 2 = 300$ (р.) – стоит 1 кг конфет.
 - 5) $120 + 300 = 420$ (р.) – стоит 1 кг пряников и 1 кг конфет.
- Ответ: 420 р.

2. Решение.

- 1) $240 + 180 + 300 = 720$ (п.) – лепят 3 бабушки за 1 ч.
- 2) $720 : 60 = 12$ (п.) – в минуту лепят 3 бабушки.
- 3) $3000 : 12 = 250$ (мин) – чтобы слепить 3000 пельменей.
- 4) $30 \cdot (3000 : 40) = 30 \cdot 75 = 2250$ (р.) – потратят на изготовление 3000 пельменей.

Ответ: 250 мин, 2250 р.

3. Решение.

- 1) $200 : 4 = 50$ (м) – сторона квадратного участка.
- 2) $50 \cdot 50 = 2500$ (м²) – площадь участка.
- 3) $10\,000 : 2500 = 4$ (р.) – меньше 1 га.
- 4) $1000 : 4 = 250$ (м.) – заплатить за участок.

Ответ: 250 монет.

Задания по теме «Семейный бюджет»

4. Человек хочет сдать квартиру за 25 тыс. р. в месяц. На какую сумму в этом случае увеличится его годовой бюджет, если подоходный налог составляет десятую часть дохода?

5. Семья откладывает деньги, оставшиеся после покупок, в банк, причём расходы в 5 раз больше сбережений. Сколько денег тратится на покупки, если доход семьи составляет 60 тыс. р.?

6*. Компания, торгующая бытовой техникой, проводит следующую акцию против загрязнения окружающей среды. Если человек привозит старую технику, то получает скидку 2 000 р. на бытовую технику ценой от 10 000 до 14 999 р., скидку 3000 р. на бытовую технику ценой от 15 000 до 19 999 р., 4000 р. на бытовую технику ценой от 20 000 р. Какую минимальную сумму денег надо потратить, чтобы получить скидку 9 000 р.?

34

4. Решение.

- 1) $25\ 000 : 10 = 2\ 500$ (р.) – составит подоходный налог.
- 2) $25\ 000 - 2\ 500 = 22\ 500$ (р.) – увеличится бюджет человека за месяц.
- 3) $22\ 500 \cdot 12 = 270\ 000$ (р.) – увеличится бюджет человека за год.

Ответ: на 270 000 р.

5. Решение.

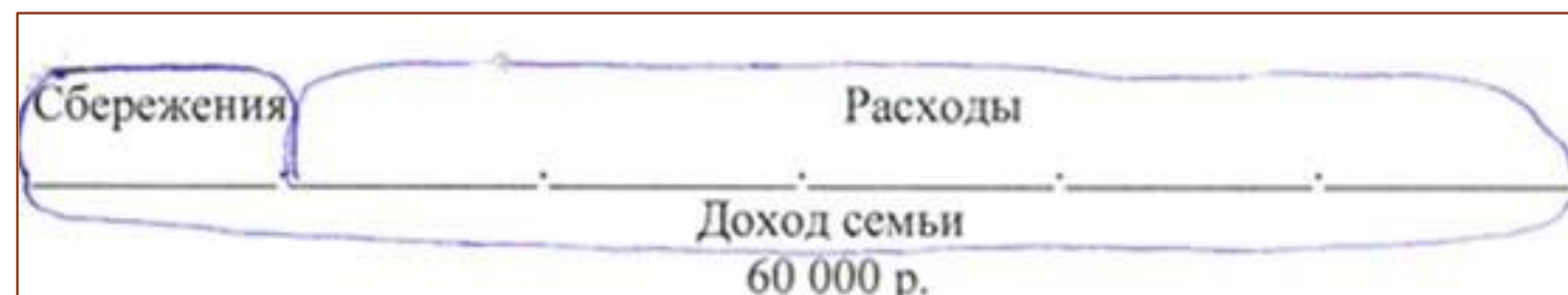
- 1) $60\ 000 : 6 = 10\ 000$ (р.) – составляют сбережения семьи.
- 2) $10\ 000 \cdot 5 = 50\ 000$ (р.) – составляют расходы семьи.

Ответ: 50 000 р.

6. Решение.

- 1) $15\ 000 \cdot 3 = 45\ 000$ (р.) – если покупает 3 шт. бытовой техники от 15 000 р., так как получает скидку $3000 \cdot 3 = 9000$ (р.);
- 2) $10\ 000 \cdot 5 = 50\ 000$ (р.) – если покупает 5 шт. бытовой техники от 10 000 р., так как получает скидку $2000 \cdot 5 = 10\ 000$ (р.);
- 3) $10\ 000 + 15\ 000 + 20\ 000 = 45\ 000$ (р.) – если покупает 3 шт. бытовые техники со скидкой $2000 + 3000 + 4000 = 9000$ (р.).

Ответ: 45 000 р.

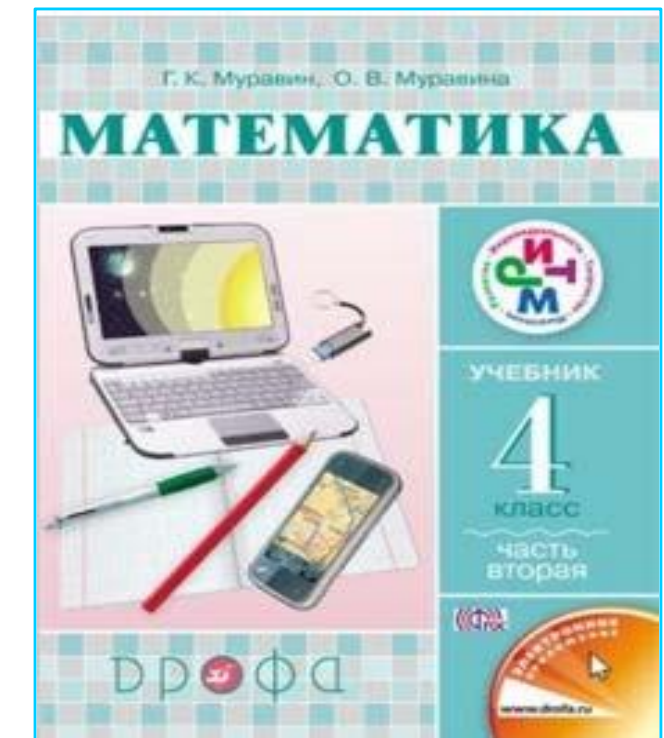


Понятие семейного бюджета в курсе математики

3. Доход семьи Саши в месяц составляет 36 000 р. На круговой диаграмме представлено, какую долю семейного бюджета расходует семья Саши на питание, квартплату, покупки и развлечения.



- 1) Какую долю семейного бюджета семья тратит на питание, квартплату?
- 2) Какая часть денег остается на покупки, хобби и другие расходы?
- 3) Сколько рублей семья тратит на:
а) питание: б) квартплату?
- 4) На сколько рублей больше тратит семья на квартплату, чем на покупки?
- 5) Сколько рублей тратят в семье на хобби?





Основы финансовой грамотности в курсе математики

РАЗДЕЛ 2 СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ.

ПЛАНИРОВАНИЕ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ СЕМЬИ

ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ

Банковская карта – электронное средство платежа, удостоверяющее доступ к счёту в банке.

Семейный (личный) бюджет – роспись доходов и расходов семьи (человека), составляемая на конкретный период (месяц, год и др.).

Годовой процент по вкладам – вознаграждение, которое можно получить за размещение своих денег во вклад (в банке). Исчисление вознаграждения проводится в пересчёте на полный календарный год (365/366 дней).

Доходы семьи – деньги, материальные средства, ценности, которые получают члены семьи. Доходы могут поступать от предприятия, на котором работают члены семьи, от предпринимательства и так далее.

Заработная плата (зарплата) – вознаграждение за труд человека (выполненную работу, оказанную услугу и т.п.), а также различные доплаты.

Коммунальные услуги – обеспечение доступа к водным или энергоресурсам (холодная и горячая вода, электричество, отопление и т.п.).

Кредит – предоставление денег на условиях платности, срочности, возвратности.

Мошенничество – хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём обмана или злоупотребления доверием.

Пенсия – ежемесячное денежное пособие, выплачиваемое лицам, которые: достигли пенсионного возраста, имеют инвалидность или потеряли кормильца.

Потребительская корзина – минимальный набор продуктов питания, непродовольственных товаров и услуг, который необходим для сохранения здоровья человека и обеспечения его жизнедеятельности.

Продуктовая корзина – минимальный набор продуктов питания (хлеб, овощи, фрукты, молоко, масло, крупы, яйца и др.), который необходим человеку на один месяц.

Прожиточный минимум – минимальные затраты, которые необходимы человеку для питания, оплаты обязательных платежей и приобретения самых необходимых товаров в течение 1 месяца.

Процент – сотая часть чего бы то ни было; обозначается знаком «%». В процентах выражаются доля от целого или отношение величин, например, 2 к 50 будет 4%; 4% от 50 будет 2.

Дополнительная информация.

Проценты – это одно из математических понятий, которое часто встречается в повседневной жизни. Но в школьном курсе математики проценты изучают с 5 класса. Поэтому при решении таких задач понадобится помощь учителя. Предлагается арифметический способ решения задач по следующему алгоритму: сначала найти величину, соответствующую одному проценту (величину делим на 100, находим 1%), а затем, в зависимости от условия задачи, делить или умножать.

Процентная ставка по вкладу – вознаграждение, выраженное в процентах от суммы вклада, которое банк обязуется выплатить вкладчику, как правило, отнесённый к годовому сроку.

Процентная ставка по кредиту – плата за пользование кредитом, выраженная в процентах от суммы кредита за конкретный период (год, месяц, день).

Расходы семьи – затраты, которые идут на удовлетворение потребностей семьи. В частности, это могут быть обязательные расходы на питание, жильё, транспорт, медицинское обслуживание, одежду и необязательные – на приобретение игрушек, посещение кинотеатра и т.п.

Стипендия – пособие, выплачиваемое студентам (учащимся колледжей, институтов, университетов и т.п.) в период обучения с учётом их успеваемости.

Стабильный доход – постоянный, устойчивый, неизменяющийся доход.

1–2 классы

Задача 2.1.

В состав потребительской корзины ребёнка на 1 год входят различные продукты, товары и услуги. Например, в потребительской корзине ребёнка содержится 21 кг сахара и кондитерских изделий, а рыбопродуктов – на 3 кг меньше. Сколько килограмм рыбопродуктов содержится в потребительской корзине ребёнка?

Задача 2.2.

В феврале коммунальные услуги подорожали на 7 руб., а в сентябре ещё на 5 рублей. На сколько рублей подорожали коммунальные услуги?

Задача 2.3.

Потребительская корзина взрослого из расчёта на 1 год содержит 100 кг хлебных продуктов, а потребительская корзина

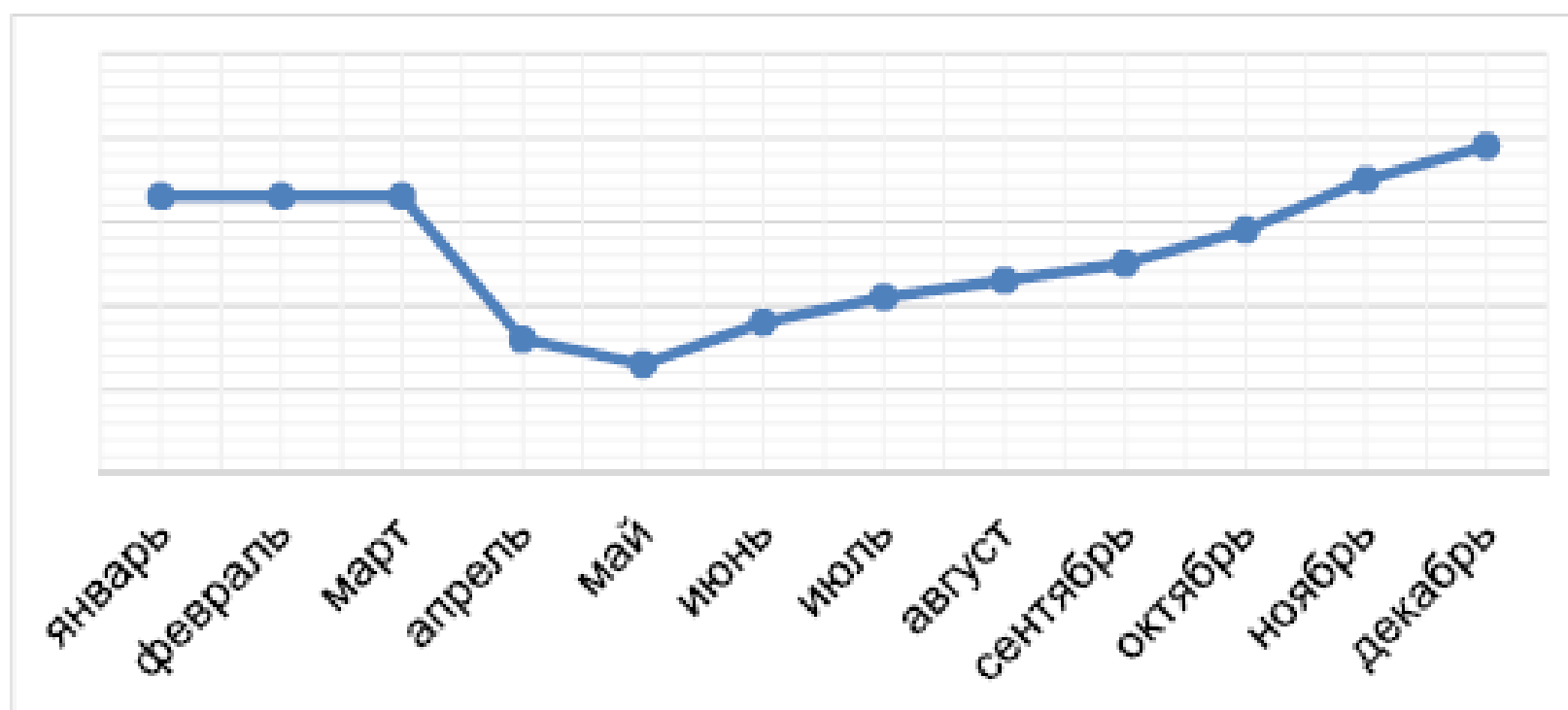
Основы финансовой грамотности в курсе математики

Задача 2.5.

На графике показан доход семьи за один год по месяцам. Рассмотрите график и ответьте на вопросы:

- 1) В каких месяцах доход семьи можно считать стабильным?
- 2) В каком месяце доход семьи был самым высоким? Самым низким?
- 3) В каком месяце доход семьи был выше: в июле или в октябре?
- 4) В каком месяце доход семьи был ниже: в апреле или в ноябре?

37



Основы финансовой грамотности в курсе математики

3–4 классы

Задача 2.7.

Папа получает в месяц на 22 000 руб. больше мамы. Какова заработная плата в месяц папы, если мамина заработная плата составляет 14 000 рублей? Запиши равенство.

Задача 2.8.

Папа получил премию 25 000 руб., а мама получила премию на 3000 руб. больше, чем папа. На сколько доход семьи повысился в этом месяце при условии, что размер заработной платы остался неизменным, а премия ранее не выдавалась.

38

Задача 2.9.

В июле коммунальные услуги стоили 1200 руб., что на 200 руб. дороже, чем в июне и на 100 руб. дешевле, чем в августе. Сколько стоили коммунальные услуги в июне и в августе?

Задача 2.10.

У Сергея на счету было 600 рублей. Он потратил в столовой 120 рублей. На телефон пришло СМС-сообщение: «Отправь на номер 8919999-9999 в течение 10 минут 250 руб. и эта сумма тебе вернётся удвоенной». СМС-сообщение оказалось мошенничеством. Сколько на счету у Сергея останется денег, если он отправил указанную в СМС сумму? Сколько, если не отправил?

2.7. $14\ 000 + 22\ 000 = 36\ 000$.

2.8. на 53 000 руб.

2.9. 1000 руб., 1300 руб.

2.10. 230 руб., 480 руб.

2.11. 110 000 руб.

2.12. 1) продукты питания, одежда/косметика, автомобиль/транспорт; 2) связь; 3) 11 месяцев.

2.13. 7060 руб.

2.14*. 8000 руб.

2.15*. 28 000 руб.



Основы финансовой грамотности в курсе математики

Задача 2.11*.

У семьи есть вклад в банке – 100 000 рублей. Процентная ставка по вкладу составляет в год $\frac{1}{10}$ часть от всего вклада. Сколько денег в банке будет на банковском счете у семьи через 1 год?

Задача 2.12.

Доход семьи в среднем составляет 60 300 руб. в месяц. Все расходы семьи за месяц и остаток бюджета внесены в таблицу. Рассмотрите таблицу и ответьте на вопросы по таблице:

Категория расходов	Расходы за месяц в руб.	Остаток бюджета
Автомобиль/транспорт	6400	
Бытовые нужды	3100	
Гигиена и здоровье	3300	
Дополнительные занятия (фитнес, кружки, секции, повышение квалификации)	4600	
Карманные расходы для всех членов семьи	5675	
Квартплата	5300	
Кредит/долги	2000	
Одежда и косметика	9000	
Продукты питания	9500	
Развлечения и подарки	2000	
Связь (телефон, интернет)	1200	
Иные расходы	4225	
Итого за месяц	56300	
Остаток бюджета		4000

- 1) Какая категория расходов семьи самая большая (назови три наименования без категории «иные расходы»)?
- 2) Какая категория расходов семьи самая маленькая?
- 3) Сколько месяцев семье придется копить деньги на поездку в отпуск при указанном в таблице остатке бюджета в месяц, если эта поездка им должна обойтись в 44 000 руб.?

Задача 2.13.

Какой доход принёс семье урожай, если было собрано на даче за лето и осень 50 кг яблок, 40 кг огурцов и 10 кг клубники при средней стоимости яблок 46 рублей за кг; огурцов – 74 руб. за кг и клубники – 180 руб. за килограмм?

Задача 2.14*.

Потребительская корзина включает три части:

- 1) продуктовую корзину (минимальный набор продуктов);
- 2) предметы первой необходимости: одежда, обувь, лекарства;
- 3) платежи за услуги, преимущественно транспортные и коммунальные.

На второй и третий компоненты приходится по $\frac{1}{2}$ от первого – продуктовой корзины. Найдите стоимость потребительской корзины в месяц, если стоимость продуктовой корзины в среднем составляет 4000 руб. в месяц.

Задача 2.15*.

Заработная плата папы в месяц составляет 40 000 руб., заработная плата мамы – $\frac{3}{4}$ от зарплаты папы, а пенсия бабушки и дедушки вместе – на 2000 руб. меньше, чем заработная плата мамы. Какова пенсия бабушки и дедушки вместе?



Задача из Московской олимпиады по финансовой грамотности
грамотности для 5—7 классов, которые можно предложить ученикам
начальных классов

Задача №4.

В Диминой семье непростая ситуация: маме снизили заработную плату, и теперь доход семьи в месяц составляет 50 000 рублей. На этот месяц были запланированы следующие расходы: Продукты 12 000 р., оплата коммунальных услуг 3500 р., оплата взноса по ипотеке 22000 р., выплата по кредиту 1 500 р., транспортные расходы 3850 р., новое платье маме (чтобы не расстраивалась) 3210 р., вернуть долг соседу – 2000 р., сходить всей семьёй на новый фильм – 1200 р. Правда, маме через сайт бесплатных объявлений удалось продать старый детский велосипед за 1500 р. Что нужно сделать, чтобы расходы семейного бюджета не превысили доходы в этом месяце?

А. Не покупать маме платье, пусть немножко пострадает.

Б. Не отдавать долг соседу, подождёт.

В. Ничего не делать.

Г. Не оплачивать коммунальные услуги, перенести эти расходы на следующий месяц.

Ответ: В

Решение.

1) $50\,000 + 1500 = 51\,500$ (р.) - доход семьи.

2) $12\,000 + 3500 + 22\,000 + 1500 + 3850 + 3210 + 2000 + 1200 = 49\,260$ (р.) - расход семьи.

3) $51\,500 > 49\,260$ - профицит.

Ответ: ничего не делать.

Задания по теме «Семейный бюджет»

Классический материал 5 класса, отправляем его в 5 класс

Задачи

!!! Для тех, кто не знает, что такое проценты. Процент – это сотая часть числа. Значит, 10% – это десятая часть, 20% – пятая часть, 25% – четвертая часть, а 50% – половина.

1. В банк положили 20 тыс. р. Каждый год к первоначальному вкладу добавляется 10%. Сколько денег окажется на счёте через три года?

41

2. Гражданин N купил 100 акций по номиналу 100 р. Через год он получил дивиденды, равные 5% от стоимости акций, на следующий год дивиденды не выплачивались, а на третий год дивиденды составили 20%. Дивиденды он хранил дома в стеклянной банке. Какую долю от стоимости акций составляет сумма дивидендов?





Учебно-методическое обеспечение

УМК по математике для 1-4 классов

Учебники



Рабочие тетради



Рабочая программа



Методические пособия



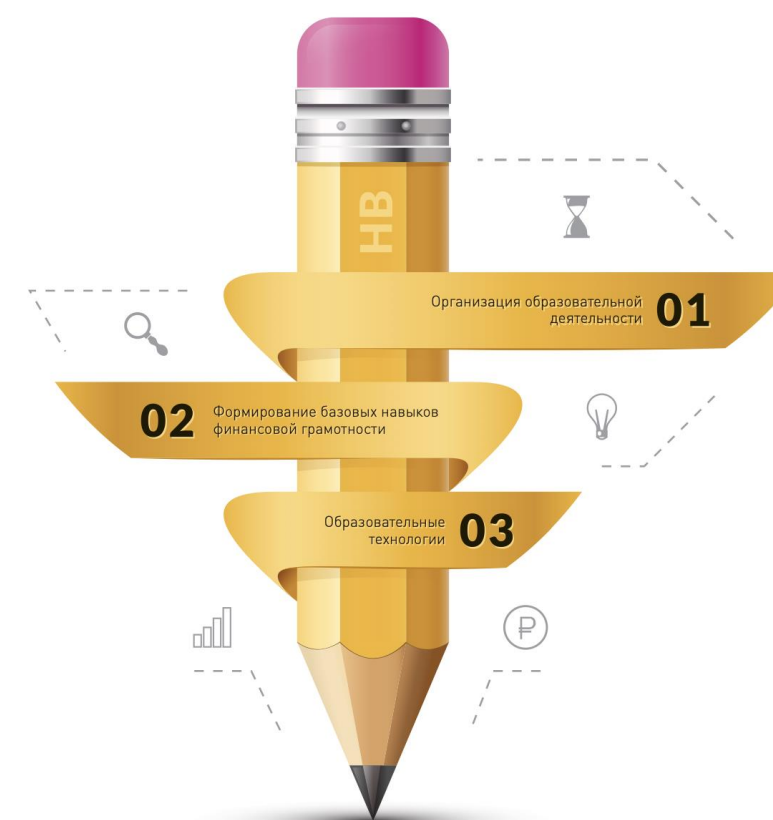
Проверочные работы



[НИУ ВШЭ](#)

<https://fmc.hse.ru/mmspo>

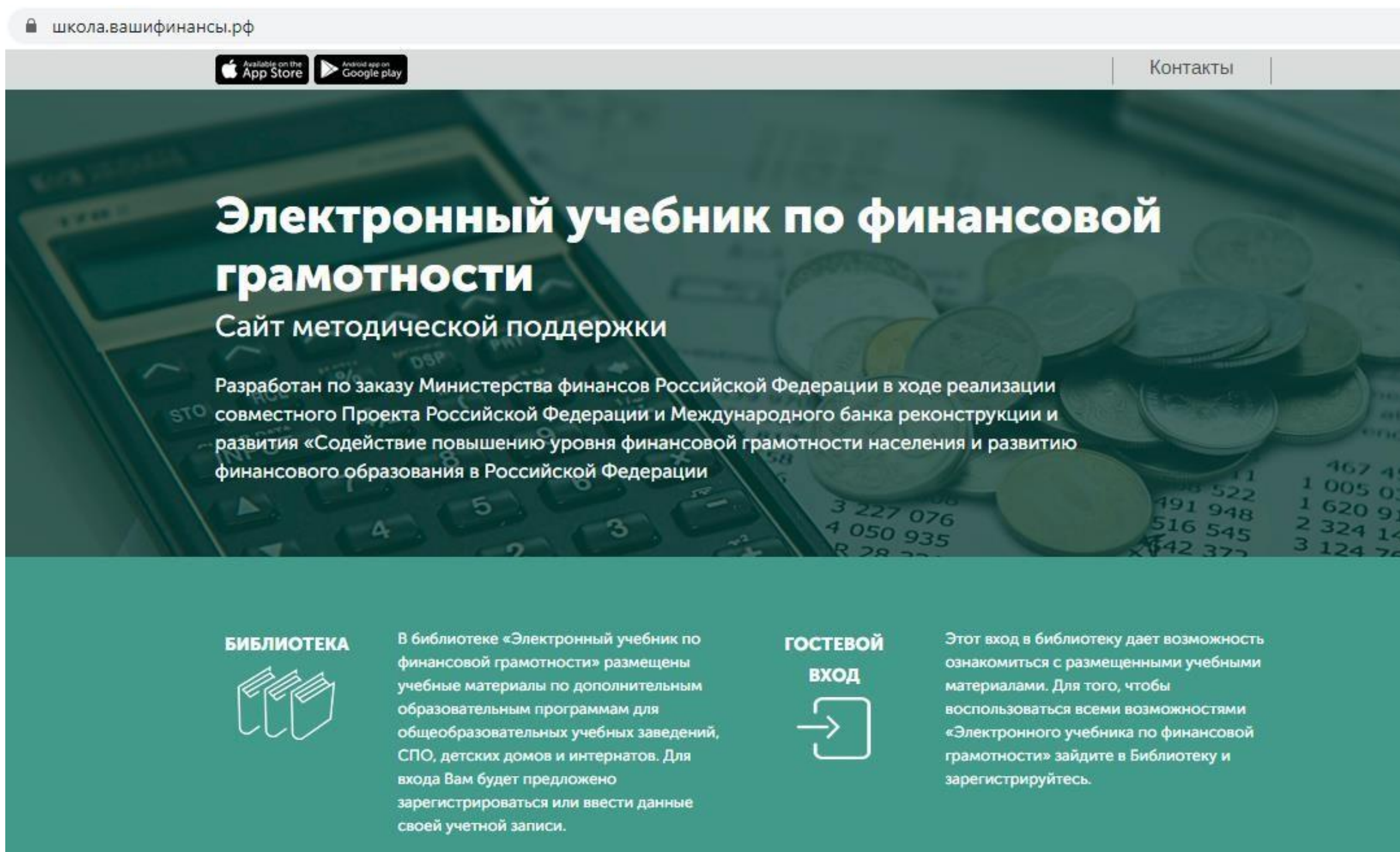
<https://школа.вашифинансы.рф>



[Банк России](#)

<https://fincult.info/teaching/>

школа.вашифинансы.рф



школа.вашифинансы.рф

Available on the App Store | Android app on Google play


Контакты

Электронный учебник по финансовой грамотности

Сайт методической поддержки


Разработан по заказу Министерства финансов Российской Федерации в ходе реализации совместного Проекта Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

БИБЛИОТЕКА



В библиотеке «Электронный учебник по финансовой грамотности» размещены учебные материалы по дополнительным образовательным программам для общеобразовательных учебных заведений, СПО, детских домов и интернатов. Для входа Вам будет предложено зарегистрироваться или ввести данные своей учетной записи.

ГОСТЕВОЙ ВХОД



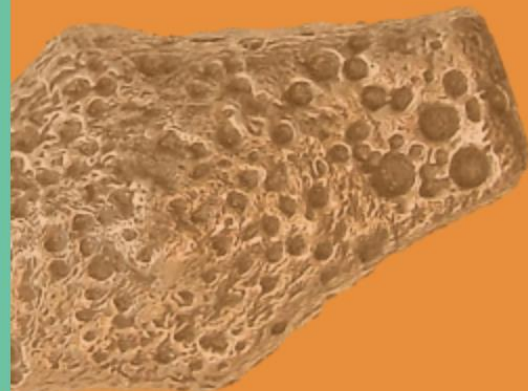
Этот вход в библиотеку дает возможность ознакомиться с размещенными учебными материалами. Для того, чтобы воспользоваться всеми возможностями «Электронного учебника по финансовой грамотности» зайдите в Библиотеку и зарегистрируйтесь.





Финансовая грамотность на уроках
Всеобщей истории и Истории России

История
России




Всеобщая
история



Исторические
обзоры



<https://fingram-history.oc3.ru>



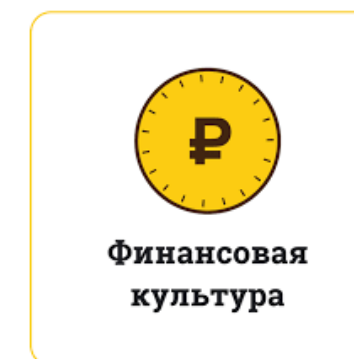
Информационные ресурсы



<https://моифинансы.рф>



<https://fincult.info>



<https://fincult.info/teaching/uchebno-metodicheskiy-kompleks-vvedenie-v-finansovuyu-gramotnost-dlya-nachalnoy-shkoly/>



<https://vbudushee.ru/library/igry-i-igrovye-zanyatiya-po-finansovoy-gramotnosti/>



<https://doligra.ru>



Образовательные
проекты **ПАКК**

<https://edu.pacc.ru>



<http://telltogranny.ru>



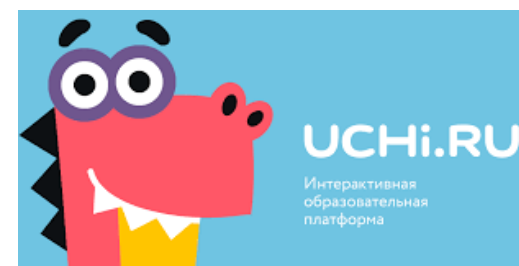
<https://uchebnik.mos.ru/catalogue>

финкалендарь.

<https://finkalendar.ru>

ФОКСФОРД

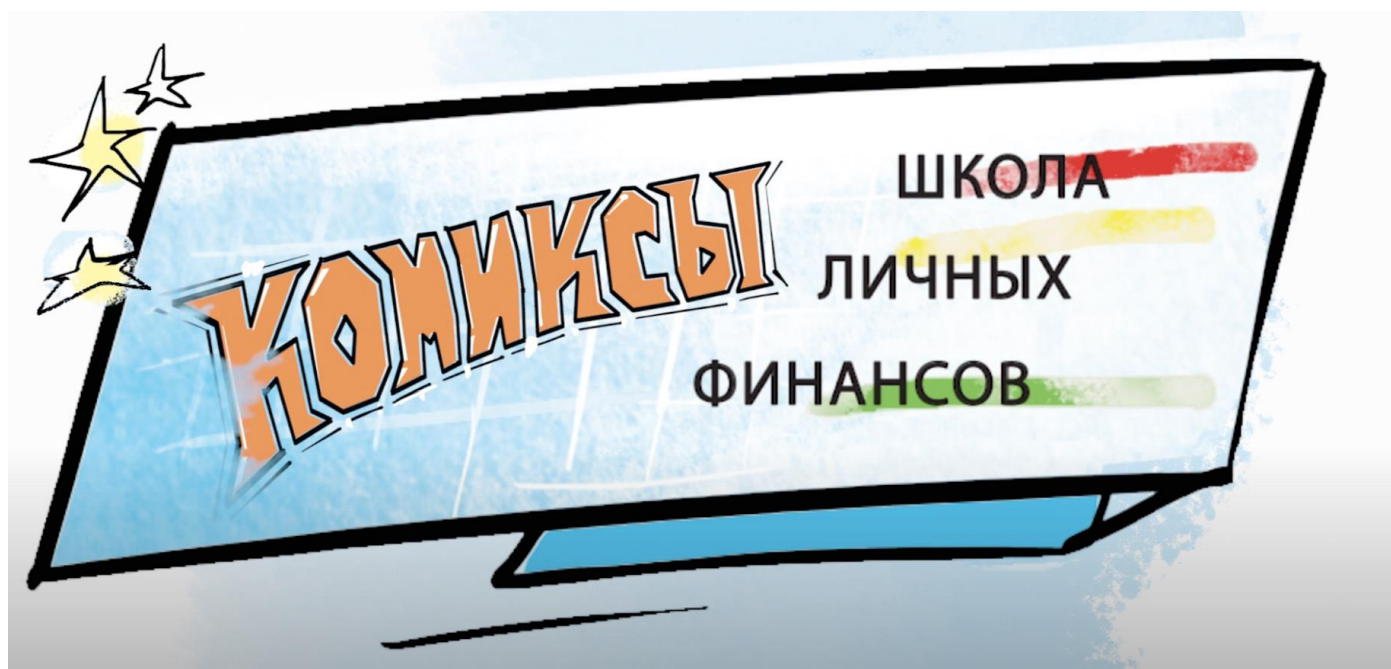
<https://finance.foxford.ru/teacher>



<https://finance.uchi.ru>

 **УМНАЗИЯ**

<https://umnazia.ru/about-finance>



https://www.youtube.com/watch?v=XZWVYxdE36M&list=PL2J070nZTy_k_Yym9edIF7MUSff3C4mbk



АНИМИРОВАННЫЕ
ПРЕЗЕНТАЦИИ
ДЛЯ ШКОЛЬНИКОВ
2–11 КЛАССОВ

<https://моифинансы.рф/materials/animirovannye-prezentacii-po-finansovoj-gramotnosti-dlya-uchenikov-2-4-klassov/>



Финансы для
ШКОЛЬНИКОВ

<https://www.youtube.com/playlist?list=PLfLE6BZ1aMiSFCrKuZfDHJWaH6ZaeQbci>



Расходы. Доходы. Бюджет

<https://www.youtube.com/watch?v=a6d-r2PIbs>



✉ FINGRAMUGRA@MAIL.RU

☎ +7 922 777 4774

📷 @FINGRAMUGRA

🌐 FINGRAMUGRA.RU

📍 СУРГУТ, ЛЕНИНА 1, 317А, 317Б