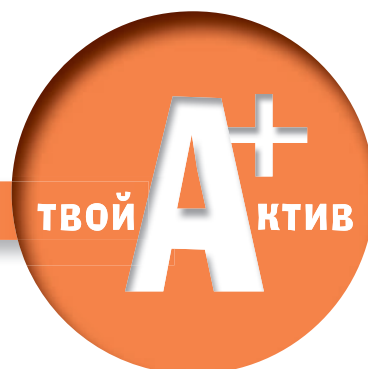


ИЗДАНИЕ ПОДГОТОВЛЕНО В РАМКАХ СОВМЕСТНОГО ПРОЕКТА
МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ВСЕМИРНОГО БАНКА
«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ
И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»



Учись разумному финансовому поведению



ЮЛИЯ КОРЛЮГОВА
ЕЛЕНА ГОПPE

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ



МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ РОДИТЕЛЕЙ

УДК 373.34:33+336
ББК 65.26я721
К66

Издание допущено к использованию в образовательном процессе на основании приказа Министерства образования и науки РФ от 09.06.2016 № 699.

«Финансовая грамотность» – целостная система учебных курсов для общеобразовательных организаций, впервые разработанная в России. Для каждого курса создан учебно-методический комплект, включающий учебную программу, методические рекомендации для учителя, материалы для учащихся, рабочую тетрадь и материалы для родителей.

Предлагаемые материалы содержат значительный объём информации, что позволяет использовать их не только в образовательном процессе, но и во внеурочной деятельности, для самообразования обучающихся, реализации их индивидуальной образовательной траектории, совместной работы с родителями и др.

Авторы:

*Юлия Корлюгова, магистр экономики, гимназия «Московская экономическая школа»
Елена Гоппе, преподаватель истории, обществознания, экономики и права*

Корлюгова, Ю.Н., Гоппе, Е.Е.

К66 Финансовая грамотность: материалы для родителей. 2–3 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2020. – 48 с. – (Учимся разумному финансовому поведению).

ISBN 978-5-408-04711-6

Пособие фокусирует внимание родителей на темах курса «Финансовая грамотность», который их дети начали изучать на уроках в школе. В пособие включены следующие материалы: информация о том, что именно проходит ребёнок на занятиях в классе, содержание домашних заданий и ответы к ним, вопросы для совместного обсуждения с ребёнком, дополнительная информация для родителей по изучаемым темам, ссылки на полезные интернет-ресурсы.

Издание предназначено для родителей учеников начальных классов общеобразовательной школы.

**УДК 373.34:33+336
ББК 65.26я721**

ISBN 978-5-408-04711-6

© Министерство финансов
Российской Федерации, 2020
© ООО «ВАКО», 2020

СОДЕРЖАНИЕ

От авторов	4
Занятие 1. Что такое деньги	11
Занятие 2. Откуда взялись деньги	12
Занятие 3. Рассмотрим деньги поближе	14
Занятие 4. Защита денег от подделок	16
Занятие 5. Какие деньги были раньше в России	18
Занятие 6. Современные деньги России и других стран	20
Занятие 7. Учимся обращаться с деньгами	22
Занятие 8. Что мы узнали о деньгах?	25
Занятие 9. Откуда в семье берутся деньги	26
Занятие 10. На что тратятся деньги	28
Занятие 11. Как с умом управлять своими деньгами	31
Занятие 12. Как считать доходы и расходы семьи	33
Занятие 13. Как делать сбережения	36
Занятие 14. Учимся делать сбережения	38
Занятие 15. Учимся считать доходы и расходы семьи	39
Занятие 16. Что мы узнали о доходах и расходах семьи?	42
Список рекомендуемой литературы и интернет-источников ...	45

● От авторов

Уважаемые родители!

Это пособие предназначено для вас, взрослых, чей ребёнок начал учиться *управлять* личными финансами. Да-да, именно этому учит младших школьников новый практический курс «Финансовая грамотность».

Вы можете спросить, для чего это надо изучать вашему ребёнку?

Современному человеку необходимо быть финансово грамотным независимо от возраста и достатка. Все мы имеем дело с деньгами постоянно: получаем заработную плату или пособия, платим налоги, возвращаем банку кредит, совершаем покупки, откладываем сбережения, инвестируем. Но всем ли известны правила управления финансами, помогающие избежать серьёзных финансовых проблем или хотя бы смягчить их последствия? Все мы знаем, к сожалению, что подобные проблемы нередко возникают в нашей жизни. Например, можно столкнуться с ситуацией, когда необходима сумма, превышающая наш постоянный доход; можно взять непосильный кредит, не оценив последствий; можно потерять жильё, не застраховав его. Знакомы ли нам способы повышения финансового благосостояния и умеем ли мы ими разумно пользоваться? Новый курс «Финансовая грамотность» поможет разобраться в этих вопросах и ребёнку, и взрослому, научиться ставить финансовые цели и определять разумные пути их достижения, выработать навыки финансово грамотного поведения.

Назначение этого пособия состоит в том, чтобы сориентировать родителей, чему учится их ребёнок на занятиях в школе и какие фи-

нансовые темы и связанные с ними жизненные ситуации можно и важно обсуждать с ним дома. В пособии представлены основные компетенции, которые осваивает ребёнок в процессе изучения курса, даны рекомендации и дополнительная информация с целью организации взаимодействия и общения родителей с ребёнком по содержанию курса.

С помощью педагога дети на занятиях в классе научатся выполнять простейшие финансовые расчёты на условных примерах. А вот первый реальный опыт управления финансами ребёнок может получить только дома, в семье, вместе со взрослыми обсуждая, что и почему надо обязательно купить, а какие покупки могут подождать, сколько денег семья тратит на питание, одежду, оплату жилья. Для этого по возможности старайтесь делать его участником обсуждения и принятия повседневных финансовых решений семьи.

О целях, структуре и содержании курса

Новый курс «Финансовая грамотность» для учащихся 2–3 классов – это один из курсов, созданных для школьников всех классов в рамках проекта **«Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»**, который реализуется Министерством финансов Российской Федерации совместно с Всемирным банком.

Целью проекта является повышение финансовой грамотности российских граждан, содействие формированию разумного финансового поведения, обоснованных решений, ответственного отношения к личным финансам, повышение эффективности защиты их интересов как потребителей финансовых услуг.

Проект разработан при взаимодействии с такими государственными ведомствами, как Центральный Банк Российской Федерации, Министерство экономического развития Российской Федерации, Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор). Подробнее о проекте можно узнать на интернет-портале проекта <https://vashifinancy.ru>.

Учебно-методический комплект по курсу «Финансовая грамотность» для 2–3 классов общеобразовательной школы включает следующие издания:

- *Федин С.Н.* Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 2–3 классы. В 2 частях. Часть 1;
- *Федин С.Н.* Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 2–3 классы. В 2 частях. Часть 2;
- *Корлюгова Ю.Н., Гоппе Е.Е.* Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 2–3 классы;
- *Корлюгова Ю.Н., Гоппе Е.Е.* Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 2–3 классы;
- *Корлюгова Ю.Н., Гоппе Е.Е.* Финансовая грамотность: материалы для родителей. 2–3 классы;
- *Корлюгова Ю.Н., Гоппе Е.Е.* Финансовая грамотность: учебная программа. 2–3 классы.

В чём же проявляется финансовая грамотность ребёнка младшего школьного возраста? Прежде всего, в понимании им того, что деньги зарабатываются трудом, поэтому труд каждого человека надо ценить и уважать. А от умения взрослых и детей грамотно распоряжаться деньгами зависит финансовое благосостояние семьи.

Первые успехи в освоении финансовой грамотности вашего ребёнка станут заметны в том, что он:

- правильно использует и считает деньги (монеты и купюры), покупая что-то в магазине;
- может отличить обязательные покупки от необязательных;
- старается обдуманно тратить карманные деньги;
- старается копить деньги, чтобы реализовать свои финансовые цели.

Конечно, это самые азы, но всё начинается с первого шага.

Курс «Финансовая грамотность» для учащихся 2–3 классов состоит из двух частей и включает 16 занятий. Темы всех занятий указаны в содержании этого пособия. Содержание **первой части курса (занятия 1–8)** раскрывает следующие вопросы: что такое деньги? для чего они нужны? какими были первые деньги? каковы современные российские деньги? как называются деньги других стран? **Ваш ребёнок**

узнает, что такое обмен, товар, деньги, виды денег (монеты и банкноты), покупка, продажа, сдача, наличные и безналичные деньги, банк, банковская карта, валюта. **Ваш ребёнок научится:**

- объяснять, что такое деньги;
- объяснять причины появления денег;
- объяснять разницу между монетами и бумажными деньгами;
- сравнивать различные виды денег;
- объяснять, почему изготовление фальшивых денег является преступлением;
- считать деньги (монеты и купюры);
- правильно считать сдачу;
- решать финансовые задачи с элементарными денежными расчётами;
- самостоятельно находить и представлять информацию об истории денег, их современных формах и назначении в жизни людей;
- работать вместе с другими учащимися в группе – согласовывать общую цель совместной работы, распределять обязанности, составлять план действий, оформлять и представлять результаты работы группы.

Содержание второй части курса (занятия 9–16) раскрывает вопросы планирования семейного бюджета: откуда в семье берутся деньги? на что они тратятся? почему иногда семье не хватает денег и как с этим справиться? как управлять доходами и расходами семьи? как сохранить и приумножить свои доходы? какими способами можно делать сбережения? как избежать непродуманных трат? **Ваш ребёнок узнает**, что такое доходы, расходы, источники и виды доходов, направления и виды расходов, сбережения и их виды, банковский вклад, пособия. **Ваш ребёнок научится:**

- приводить примеры и сравнивать источники доходов семьи;
- объяснять, кому и почему государство выплачивает пособия;
- сравнивать покупки по степени необходимости (обязательные, необязательные, или желательные, лишние);
- объяснять, как появляются сбережения, в какой форме их можно делать;

- приводить примеры разных видов сбережений и доходов от вложений;
- сравнивать виды расходов семьи;
- различать планируемые и непредвиденные расходы;
- считать доходы и расходы семьи;
- соотносить доходы и расходы семьи;
- составлять бюджет семьи на простых примерах;
- объяснять, как появляются долги и чем они опасны.

Особенностью курса является его **практический характер** – младшеклассники не только узнают много нового и интересного из мира финансов, но и учатся подсчитывать доходы и расходы условной семьи, составлять семейный бюджет на основе обычного для средней российской семьи списка доходов и расходов, сравнивать различные виды сбережений.

При выполнении некоторых работ, заданных на дом, ребёнку может понадобиться ваша помощь. Примите участие в его исследованиях и творческих работах. Навыки, приобретённые ребёнком (а может быть, и вами), пригодятся и при изучении других предметов. Не старайтесь выполнить все задания, выберите то, что ребёнку и вам покажется наиболее интересным.

Основное содержание курса представлено в **материалах для учащихся**. С ними ваши дети работают на занятиях: читают интересные тексты, отвечают на вопросы. Там же размещена дополнительная информация по изучаемым темам курса, которую вы можете читать и обсуждать вместе с ребёнком дома.

При изучении курса на каждом занятии рекомендуется использовать **рабочую тетрадь** с практическими заданиями. Рабочая тетрадь предназначена для самостоятельной работы ребёнка в классе и дома. В рабочей тетради ваш ребёнок фиксирует выполнение проектных задач, делает тестовые задания, решает задачи, записывает результаты проведения мини-исследований, выполняет творческие задания, обобщает и систематизирует содержание курса. В конце каждого занятия ваш ребёнок учится оценивать свои достижения по 10-балльной шкале. Если вам интересно узнать о его успехах, загляните в рабочую тетрадь и найдите заполненную им табличку оценки результатов занятия.

В рабочей тетради есть и **задания для самостоятельной работы дома**. Как правило, это кроссворды, загадки, анаграммы. Разгадывая их вместе со своим ребёнком, вы с интересом и пользой проведёте время. Включены также задания на поиск информации, которые предполагают обращение с вопросами к взрослым членам семьи. К примеру, когда ребёнок будет сравнивать купюры различного номинала, то попросит их у вас на время проведения своего маленького исследования. Важно, чтобы вы поддержали его интерес и по возможности дали ему простые и понятные разъяснения. Не надо за него ничего решать, писать, сочинять. Помните, что ваш ребёнок учится именно тогда, когда всё делает сам.

Но в чём же тогда заключается ваша роль?

Прежде всего, наберитесь терпения и наблюдайте, как меняется отношение вашего ребёнка к деньгам, что у него хорошо получается, а что не очень, к чему он проявляет склонность и интерес, а что отвергает и почему. Занятия по овладению финансовой грамотностью и ваши разъяснения помогут ребёнку понять, почему не всегда возможно купить всё, что хочется, и как правильно обращаться с деньгами, чтобы их хватало и на исполнение желаний.

Если вы хотите заняться развитием собственной финансовой грамотности, то можете ознакомиться с дополнительной информацией по теме каждого занятия. Кроме того, к каждому занятию в пособии указаны ссылки на тематические образовательные и информационные ресурсы в Интернете, помогающие найти ответы на вопросы в сфере финансового благополучия семьи.

Тест по финансовой грамотности для взрослых

Если вы хотите узнать, насколько вы грамотны в обращении с деньгами, рекомендуем пройти тест, который размещён на уже упомянутом интернет-портале <https://vashifinancy.ru>. Зайдите на карту сайта, выберите раздел «Тесты», далее – подраздел «Финансовая грамотность для взрослых».

Отвечая на каждый вопрос, вы сразу же получаете возможность сравнить свой ответ с правильным. Ответы на вопросы займут у вас

не более 10 минут. Вы узнаете, сколько всего баллов набрали и что означает результат теста.

Тест подготовлен Национальным агентством финансовых исследований.

Желаем удачи!

Полезная информация по теме в Интернете

1. Портал «Дружи с финансами» (<https://vashifinancy.ru>).
2. Портал для родителей «Дети и деньги» (<http://moneykids.ru>).
3. Универсальный портал «Азбука финансов» (<http://www.azbukafinansov.ru>).
4. Финансовая видеоэнциклопедия (<http://www.incomepoint.ru>).

● Занятие 1. Что такое деньги

На этом занятии дети узнают, что такое деньги и как они появились.

Основные понятия: обмен, товар, покупка, продажа, деньги.

Жизненные ситуации:

- обмен игрушками, марками, значками и т. п.;
- покупка товаров в магазине, оплата покупки (проезда на транспорте) наличными деньгами, получение сдачи.

Задания для самостоятельной работы дома

1. Какие признаки должен иметь товар, который можно использовать в качестве денег? Выпиши из текста главы 1 материалов для учащихся не менее трёх признаков.

Ответ

1. Товары, которые нужны всем.
2. Товары, которые долго хранятся.
3. Товары, которые являются ценными.

2. Отгадай загадку.

Они бывают металлические или бумажные и живут в кошельке.

Что это?

Ответ: деньги.

Вопросы для обсуждения с ребёнком

1. Почему люди обмениваются вещами?
2. От чего зависит покупательная сила денег?

Дополнительная информация по теме

Причиной возникновения обмена стала специализация людей в изготовлении определённых товаров. В результате добровольного

обмена выигрывали обе стороны. Обмен товара на товар получил название бартера.

Бартерный обмен не очень удобен в связи с несовпадением интересов и проблемой определения ценности вещей, которыми обмениваются. Тем не менее даже сегодня в определённых ситуациях люди используют бартер, начиная с обмена между коллекционерами и заканчивая международными коммерческими сделками.

Товарные деньги облегчили процесс обмена. Товарными деньгами может быть любой предмет, который представляет ценность и всеми принимается для обмена. Основными товарными деньгами стали драгоценные металлы, из которых позже стали делать монеты. Из-за нарастающих проблем изготовления и безопасности перевозки металлических денег появляются бумажные деньги.

Важной характеристикой денег является их покупательная сила, то есть способность обмениваться на некоторое количество товаров. Если по прошествии некоторого времени за одну и ту же денежную единицу можно приобрести меньше товаров, это означает, что покупательная сила денег уменьшилась. Изменение покупательной силы денег связано с изменением цен на товары.

Полезная информация по теме в Интернете

1. Сайт «Мир денег» (<https://mirden.ru>).
2. Портал о финансах «Fingramota.org» (www.fingramota.org): главная страница → раздел «Теория финансов».
3. Сайт «Финансовая культура» (<https://fincult.info>): главная страница → раздел «Деньги» → статья «Деньги: откуда они берутся и кто их контролирует».

● Занятие 2. Откуда взялись деньги

На этом занятии дети узнают, какими были первые деньги.

Жизненные ситуации:

- просмотр исторических фильмов, чтение сказок;
- знакомство с коллекцией монет или купюр.

Задание для самостоятельной работы дома

Объясни, как ты понимаешь смысл пословицы «Деньги – хороший слуга, но плохой хозяин».

Ответ. Ребёнок может объяснить смысл пословицы, например, так: «Деньги хорошо служат человеку, но если они становятся человеку хозяином, то человек теряет друзей».

Вопросы для обсуждения с ребёнком

1. Как появились монеты?
2. Почему монеты выпускаются только государством?

Дополнительная информация по теме

Монета – денежный знак, изготовленный из металла. Как правило, монеты имеют круглую форму. Монеты удобны для обмена, так как они прочны, компактны и могут обладать значительной ценностью, если изготовлены из драгоценных металлов.

Как же появились первые монеты? Дело в том, что бартерный обмен товарами, существовавший в древности, часто был неудобен, так как участнику обмена приходилось искать того, кто был согласен обменять свои товары именно на его товары. Однако со временем люди заметили, что одни вещи продаются лучше, чем другие (например, зерно, которое было нужно практически всем). Такие товары и стали товарными деньгами – то есть товарами, которые всегда можно было с лёгкостью реализовать. Любой мог принять плату за свой товар зерном, так как знал, что всегда сможет обменять его на нужный ему товар.

Однако возможность расчёта товарными деньгами (зерном, плодами, раковинами и т. п.) находилась в прямой зависимости от многих факторов. Неурожай, гибель скота, неблагоприятные природные явления приводили к тому, что люди не могли рассчитываться друг с другом. Необходимо было выбрать в качестве средства расчёта что-то ценное, долговечное и удобное. Самым удобным товаром в древние времена оказались металлы. Слитками золота и серебра было гораздо проще рассчитываться, чем мешками зерна и стадами скота. Однако при каждой сделке вес и пробу этих слитков приходилось определять заново, так как продавец не хотел верить на слово покупателю.

В первой половине VII в. до н. э. в Лидийском царстве, находившемся на юго-западе современной Турции, стали отливать одинаковые кусочки металла в форме дисков, на которых отчеканивали определённые знаки. Так появились монеты. Качество лидийских монет гарантировалось государственной печатью. Они имели хождение в Греции, Иране, Римской империи. В Китае и Индии были собственные монеты.

На Руси монеты появились в X веке благодаря купцам, которые вели торговлю с заморскими странами. Позднее многие русские княжества стали чеканить свои деньги, поэтому монеты были разные по весу и форме, что было очень неудобно при обмене. Одинаковое качество монет одного и того же достоинства могло обеспечить только единое государство. При образовании централизованного Русского государства монеты привели к единому стандарту.

Исключительное право государства на чеканку монет и получение дохода от их выпуска называется монетной регалией. Монетная регалия могла приносить дополнительный доход недобросовестному правительству, выпускавшему монеты из сплавов, которые содержали меньшее количество драгоценных металлов.

Полезная информация по теме в Интернете

1. Сайт «Деньги мира» (<http://valuta-world.ru>): главная страница → раздел «История денег».
2. YouTube-канал «Территория загадок» → видеоролик «Как появились деньги. История изобретений».

● Занятие 3. Рассмотрим деньги поближе

На этом занятии дети узнают, сколько сторон у монеты и что на них изображено.

Жизненные ситуации:

- чтение литературы;
- знакомство с коллекцией монет или купюр;
- посещение вместе с ребёнком банка и обмен валюты;
- сравнение монет и купюр.

Задание для самостоятельной работы дома

Допиши предложения.

- 1) Стороны монеты называются _____ и _____.
- 2) Лицевая сторона монеты называется _____.
- 3) По-другому лицевая сторона монеты называется _____.
- 4) Обратная сторона монеты называется _____.
- 5) По-другому обратная сторона монеты называется _____.
- 6) Ребро монеты называется _____.

Ответ: 1) аверс и реверс; 2) аверс; 3) орёл; 4) реверс; 5) решка; 6) гурт.

Вопросы для обсуждения с ребёнком

1. Что нового ты узнал(а) в ходе мини-исследования?
2. Почему стороны монеты называют «орёл» и «решка»?

Дополнительная информация по теме

Монета имеет три поверхности. Лицевая сторона монеты называется *аверс*. Чётких правил для того, что должно быть изображено на аверсе монеты, нет, в разных странах эти требования отличаются. Чаще всего на аверсе размещается изображение государственного герба. Также на эту сторону наносится легенда – надпись, обозначающая обладателя монетной регалии (название страны или обозначение банка-эмитента). В странах с монархической формой правления на аверсе может размещаться портрет правителя. Если на обеих сторонах монеты изображены гербы, то за аверс принимается та сторона, на которой изображён более высокий по рангу герб. Во всех остальных случаях аверсом принято считать сторону, противоположную стороне, на которой обозначен номинал монеты.

Оборотная сторона монеты называется *реверс*. На этой стороне монеты цифрами указывается её числовой номинал. На реверсе российских монет, кроме номинала, нанесён стилизованный растительный орнамент в виде изогнутой ветви с переплетающимися стеблями.

В России сторону монеты с изображением государственного герба (аверс) называют «орёл». Сторону, противоположную орлу (реверс), называют «решка». Эти названия появились ещё во времена Российской империи, потому что тогда на монетах с одной стороны

был изображён двуглавый орёл, а с другой стороны – портрет монарха. Слово «решка», по общепринятой версии, произошло от слова «решето» или «решётка», которую напоминало изображение царского вензеля, размещённого на этой стороне монеты.

Гурт – это ребро монеты. Он может быть гладким или рифлёным. Обычно гладкий гурт у монет мелкого номинала, потому что нет необходимости защищать их от подделок. Рифлёным гурт получается за счёт насечек. Насечки могут различаться размером, шагом, углом нанесения. Встречаются монеты, где насечки чередуются с гладкой поверхностью. Иногда на гурте монеты размещаются надписи.

Полезная информация по теме в Интернете

1. Сайт «Деньги мира» (<http://valuta-world.ru>): главная страница → вкладки: «Денежные единицы стран Африки», «Денежные единицы стран Азии», «Денежные единицы стран Европы», «Денежные единицы Австралии и Океании», «Денежные единицы стран Северной Америки», «Денежные единицы стран Южной Америки».
2. Сайт «Финансовая культура» (<https://fincult.info>): главная страница → раздел «Деньги» → статья «Монеты и банкноты».

● Занятие 4. Защита денег от подделок

На этом занятии дети узнают, как отличить фальшивые купюры от настоящих.

Жизненные ситуации:

- проверка купюр на подлинность;
- знакомство с коллекцией купюр.

Задание для самостоятельной работы дома

Составь для Васи Ёлкина кроссворд на тему «Деньги». Используй изученные термины.

Ответ

В кроссворде могут быть использованы следующие термины: «деньги», «товар», «купюра», «обмен», «гурт», «аверс», «реверс». Тек-

стовые определения должны быть краткими и точными. Для составления текстовых определений можно воспользоваться определениями из материалов для учащихся.

Инструкция по составлению кроссворда приводится в рабочей тетради.

Вопросы для обсуждения с ребёнком

1. Как появились бумажные деньги?
2. Почему бумажные деньги удобнее металлических?

Дополнительная информация по теме

Первые бумажные деньги появились в Китае в начале IX в. В то время в обращении использовались медные монеты, которые носили в связках. Вес одной связки доходил до 3 кг. Торговцам было неудобно и небезопасно перевозить сотни килограммов монет по всей стране. Кроме того, медь была ценным и дефицитным материалом. По сути, первые бумажные деньги были сертификатами, на которые можно было обменять монеты почти в любой провинции Китая. Три века спустя система обращения бумажных денег функционировала в Китае уже на государственном уровне.

В Европе первые собственные бумажные деньги появились в 1661 г. в Швеции, где они были выпущены для замены золотых, серебряных и медных монет. Переход к бумажному денежному обращению в Европе был связан с развитием банковской системы. Помимо обмена денег и других услуг, банки принимали деньги на хранение и выдавали вместо них расписку, по которой можно было получить наличные. Таким образом, первые банкноты были в буквальном смысле записями на бумаге о том, что в таком-то банке у такого-то человека хранится определённая сумма денег*. Следующим шагом стала целенаправленная печать банкнот банками в объёме, который соответствовал имеющемуся у них количеству монет. В дальнейшем право выпуска бумажных денег перешло из частных рук к государству.

В XIX в. был принят золотой стандарт – денежная система, при которой денежная масса, находившаяся в обороте, соответствовала золотому запасу государства. Поэтому бумажные деньги свободно

* Слово «банкнота» в буквальном переводе означает «банковская запись».

обменивались на золото или серебро. В настоящее время ни в одном государстве мира деньги не обмениваются ни на золото, ни на другие драгоценные металлы.

Бумажные деньги удобны в обращении и защищены от подделок. Для этого используют:

- водяные знаки;
- защитные нити;
- выпуклый рельеф;
- вкрапления, которые светятся в ультрафиолете разными цветами;
- термохромный эффект (когда при изменении температуры деньги меняют цвет);
- специальные элементы, которые считывают машины для проверки денег и др.

Изготовление фальшивых денег является преступлением. В России изготовление, хранение, перевозка или сбыт поддельных денег или ценных бумаг наказываются лишением свободы на срок до 15 лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей (ст. 186 УК РФ).

Полезная информация по теме в Интернете

1. Портал «Планета монет» (<https://coinsplanet.ru>): главная страница → раздел «Статьи» → подраздел «Бонистика».
2. Портал «Финансовая культура» (<https://fincult.info>): главная страница → раздел «Деньги» → статья «Как проверить подлинность денег».

● Занятие 5. Какие деньги были раньше в России

На этом занятии дети узнают, какими были первые деньги на Руси, как появились металлические деньги, когда в России появились первые бумажные деньги.

Жизненные ситуации:

- чтение литературы (сказок, былин, сказаний), просмотр исторических фильмов;
- знакомство с коллекцией монет.

Задание для самостоятельной работы дома

Придумай и запиши два-три вопроса для викторины о деньгах. Вопросы должны быть такими, чтобы ответы на них можно было найти в уже изученных главах материалов для учащихся.

Ответ. Ребёнок может придумать, например, следующие вопросы.

1. Как назывались самые первые деньги на Руси? (*Куна.*)
2. Название какой древнерусской денежной единицы связано шейным украшением в виде обруча? (*Гривна.*)
3. Почему копейка получила такое название? (*По изображённому на ней всаднику с копьём в руке.*)

Вопросы для обсуждения с ребёнком

1. Как в России появился рубль?
2. Когда в России появились первые бумажные деньги?

Дополнительная информация по теме

Куна – древнерусская денежная единица. В Древней Руси функцию денег выполняли шкурки ценного пушного зверя, например куниты и соболя. Позже словом «куна» обозначали также металлические деньги, к которым перешли названия некоторых мехов. В денежную систему Древней Руси, помимо куны, входили гривны, ногаты, резаны и векши (веверицы). Куна использовалась вплоть до XIV в.

С XI по XV в. в качестве платёжного средства наряду с куной использовалась гривна. Название «гривна», по мнению учёных, произошло от слова «грива», «загривок» и связано с шейным украшением в виде обруча. Гривна представляла собой продольный брусок серебра. При необходимости она рубилась на половинки, четвертинки и т. д. Существовало несколько типов гривен. Одна из них – новгородская гривна – отливалась в форме серебряной палочки весом около 200 граммов. С середины XII в. новгородская гривна распространилась по всей территории Руси. В XIII в. для обозначения этой денежной единицы параллельно с названием «гривна» стало употребляться слово «рубль», которое постепенно вытеснило «гривну».

Денга (или деньга) появилась как монета в конце XIV в. в Москве и затем получила распространение в других княжествах. Из гривны серебра чеканили 200 денег.

Во второй половине XIV в. почти в каждом удельном княжестве началась чеканка монет из серебра и меди. При этом размер, вес и вид монет одного номинала в период феодальной раздробленности был различен. Образование централизованного государства требовало введения единой денежной системы, поэтому чеканка монет в удельных княжествах была прекращена. С 1534 г. стала чеканиться общегосударственная серебряная монета – копейка. Её название произошло от изображённого на ней всадника с копьём.

При Петре I (с 1704 г.) началась регулярная чеканка серебряного рубля, который, как и сейчас, равнялся 100 копейкам. С 1843 г. рубль стал выпускаться в виде бумажного казначейского билета.

Бумажные деньги начали печататься в России в 1769 г. по указу императрицы Екатерины II. Они назывались «ассигнациями», предназначались для крупных расчётов и выпускались лишь крупного номинала – 25, 50, 75 и 100 рублей.

Полезная информация по теме в Интернете

1. Сайт «Деньги России» (www.russian-money.ru): главная страница → раздел «История».
2. Детская онлайн-энциклопедия «Хочу всё знать»: главная страница → раздел «История» → статья «Как появились первые деньги на Руси?».

● Занятие 6. Современные деньги России и других стран

На этом занятии дети узнают, какие деньги используются в современной России, что такое валюта и как называются деньги других стран.

Жизненные ситуации:

- посещение вместе с ребёнком банка, чтобы открыть счёт или обменять валюту;
- оплата покупок в магазине банковской картой;
- снятие денег в банкомате при помощи банковской карты.

Задание для самостоятельной работы дома*

Пластиковые карты существуют не только для оплаты покупок и получения наличных денег в банкомате. Расспроси родителей и знакомых, какие ещё существуют пластиковые карты и для чего они используются. Результаты запиши в таблицу.

Ответ

Какие бывают пластиковые карты

Название карты	Для чего нужна карта
Дисконтная карта	По этим картам покупателям делают скидки в магазине
Клубная карта	По этим картам предоставляются скидки, дополнительные услуги и льготы там, где их выдали (в ресторане, фитнес-клубе и т. п.)
Телефонная карта	Позволяет звонить по таксофону
Идентификационная карта	Удостоверяет личность человека

Вопросы для обсуждения с ребёнком

1. Какие услуги оказывает банк?
2. Что такое безналичные деньги?

Дополнительная информация по теме

Безналичные деньги – это записи на счетах кредитных учреждений, в частности банков. Банк является посредником между теми, у кого есть временно свободные деньги, и теми, кто временно нуждается в дополнительных деньгах и готов за это платить.

Банки хранят сбережения и выдают кредиты. Вкладчики получают от банка деньги (процент по вкладу), а заёмщики платят банку деньги (процент по кредиту). Существуют различные виды вкладов и кредитов.

Вклады до востребования являются своеобразным «кошельком» – деньги можно снять в любой момент, но процент по вкладам

* Задание повышенного уровня сложности, направленное на формирование важного метапредметного умения использовать различные способы поиска, сбора и представления информации о видах современных денег и их назначении.

ду очень низкий. Проценты по срочным вкладам значительно выше (например, 6%), но начисляются только по истечении определённого срока. Если клиент забирает деньги раньше, он полностью или частично теряет проценты. В некоторых странах за снятие денег со счёта раньше срока, указанного в договоре, клиента наказывают штрафом. Процентная ставка зависит от срока и величины вклада. Чем больше срок и сумма, тем выше могут быть проценты.

Принципами кредитования являются срочность (кредит даётся на определённый срок), платность (выплачиваются проценты) и возвратность (кредит должен быть возвращён). Существуют различные виды кредитов: потребительский кредит, кредит на приобретение автомобиля, ипотечный кредит, кредит на образование и т. д.

Современные банки используют платёжные карты. Дебетовая карта позволяет истратить только сумму, имеющуюся на счёте. Кредитная карта даёт возможность потратить больше – в пределах лимита, установленного банком.

Полезная информация по теме в Интернете

1. Сайт «Страны мира» (www.zoomex.ru): главная страница → раздел «Деньги мира».
2. Сайт ЦБ РФ (www.cbr.ru): главная страница → раздел «Банкноты и монеты».
3. Сайт «Финансовая культура» (<https://fincult.info>): главная страница → раздел «Деньги» → раздел «Банковская карта».
4. Сайт «Финансовая культура» (<https://fincult.info>): главная страница → раздел «Деньги» → раздел «Безналичные платежи».

● Занятие 7. Учимся обращаться с деньгами

На этом занятии дети учатся распределять деньги в соответствии с заданной ситуацией.

Жизненные ситуации:

- выбор и обоснование приобретения необходимых товаров и услуг;

- подсчёт денег, необходимых на покупки;
- ведение учёта семейных расходов.

Задание для самостоятельной работы дома

Придумай и запиши для Васи Ёлкина задачу с подсчётом выдумлянов или выдумляшек (используй числа от 1 до 20).

Ответ. Задачи могут быть разные; нужно, чтобы в задаче требовалось подсчитать деньги и задача была доступна для первоклассника (сложение и вычитание чисел в пределах 20), например: «У Серёжи было 15 выдумляшек. Он купил наклейку за 10 выдумляшек. Хватит ли ему денег, чтобы купить открытку, которая стоит 8 выдумляшек?»

Вопросы для обсуждения с ребёнком

1. Что тебе понравилось в игре «Отдыхаем на Выдумляньских островах»?
2. Чему ты научился (научилась) в ходе игры?

Дополнительная информация по теме

Стоит ли давать детям деньги на карманные деньги? И если давать, то с какого возраста, как часто и сколько? Эти вопросы волнуют многих родителей. Однозначного ответа на них нет, все родители принимают решение сами.

Для чего вашему ребёнку нужны карманные деньги? Чтобы иметь возможность перекусить на перемене, на покупку сладостей и удовлетворение прочих детских желаний и потребностей. Зачем ещё нужны карманные деньги? Как минимум для того, чтобы не выглядеть белой вороной среди одноклассников или, наоборот, чтобы выделиться на их фоне. Но главный аргумент заключается, пожалуй, в том, что карманные деньги – самый действенный способ научить вашего ребёнка управлять ими. Имея карманные деньги, ребёнок получает возможность научиться их сберегать и тратить с умом, ставить финансовые цели и достигать их. Кроме того, ваш ребёнок научится лучше управлять своим поведением, развивать силу воли и терпение. Ведь ему придётся часто делать выбор: потратить все деньги, например, на чипсы или потерпеть какое-то время и купить действительно нужную вещь?

Когда можно начинать давать карманные деньги? Если ваш ребёнок уже имеет опыт самостоятельных мелких покупок и не боится этого, то ему можно давать карманные деньги. Обычно это происходит в период обучения в начальной школе. Но прежде всего нужно выяснить, понимает ли ребёнок ценность банкнот и монет, осознаёт ли он основные правила сохранности и траты денег и готов ли он их выполнять. Вот почему полезно как можно раньше привлекать детей к обсуждению семейных расходов, объяснять причины того или иного финансового решения.

Сколько денег выдавать детям, вопрос сложный. Конечно, надо учитывать размер семейного бюджета, доходы и расходы семьи. Необходимо помнить, что карманные деньги идут исключительно на дополнительные расходы ребёнка. Лучше всего рассчитывать так, чтобы на запланированную сумму ребёнок мог купить что-то приятное или вкусное, а если получится немного накопить – даже что-то нужное и полезное. Например, карманные деньги ребёнку можно давать раз в неделю. Так ему будет легче научиться планировать расходы, а вам – контролировать его финансовое поведение. Если ребёнок в какой-то момент попросит у вас большую сумму, предложите ему завести ежедневный журнал расходов. Проанализируйте вместе с ребёнком траты за неделю или месяц и решите, действительно ли надо увеличить сумму.

Для контролирования расходов ребёнка доступны финансовые инструменты, с которыми ребёнок будет чувствовать ответственность за свои траты. В банке можно завести дополнительную карточку к своему счёту, установить на ней лимит и выдать её ребёнку. Основной владелец карты будет получать уведомления обо всех расходах по карте. Анализируйте их, это поможет скорректировать размер выделяемой суммы.

Показывайте на собственном примере, как правильно тратить деньги. Многие родители не ведут учёт доходов и расходов, тратят больше, чем зарабатывают, берут кредиты, не рассчитав должным образом последствия. Если ребёнок не получает примера правильного обращения с деньгами, он с большой долей вероятности будет поступать так же.

В некоторых семьях принято платить детям за хорошие отметки в школе или за помощь по дому. Это очень спорная практика. Разумеется, ученика младших классов необходимо поощрять за успехи в школе, но платить за это деньги не следует. Оплачивать домашний труд тоже непедагогично. Что хорошего в том, что ребёнок помогает вам по хозяйству только за деньги? Он тоже отвечает за дом, в котором живёт.

Карманные деньги – важный инструмент в формировании финансовой грамотности ребёнка и его подготовке к взрослой жизни, но только при условии разумного отношения к деньгам самих родителей. Так каким же оно должно быть? Английский предприниматель Ричард Брэнсон сформулировал его так: «Деньги – это средство для достижения цели, а не сама цель». Деньги – универсальный измеритель труда, и любой честный труд должен достойно оплачиваться. Без денег не обойтись, но они не должны быть идолом. Вот установка, которую необходимо дать ребёнку.

Полезная информация по теме в Интернете

1. Финансовый супермаркет «Сравни.ру»: главная страница → вкладка «Статьи и новости» → статья «3 игры, которые научат ребёнка финансовой грамотности».
2. Сайт «Финансовая культура» (<https://fincult.info>): главная страница → раздел «Финансовое планирование» → статья «Карманные деньги».

● Занятие 8. Что мы узнали о деньгах?

Это итоговое занятие по части 1. Дети проверяют, чему они научились на предыдущих занятиях.

Жизненные ситуации: представление результатов собственной учебной деятельности.

Задание для самостоятельной работы дома

На данном занятии учащиеся не получают задания для самостоятельной работы дома, так как это итоговое занятие по разделу. Однако

родители могут подвести вместе с детьми итоги изучения первой части курса «Финансовая грамотность».

Вопросы для обсуждения с ребёнком

1. Чему ты научился (научилась) за этот год? Что узнал(а)? Что понял(а)?
2. Всё ли у тебя получалось хорошо? Где и в чём ты испытывал(а) трудности? Над чем нужно ещё поработать? Что мы можем делать вместе для этого?
3. Какие интересные факты о деньгах тебе стали известны?

● Занятие 9. Откуда в семье берутся деньги

На этом занятии дети узнают, каковы источники доходов семьи.

Жизненные ситуации:

- знакомство ребёнка с работой родителей;
- обсуждение вместе с ребёнком источников дохода семьи;
- обсуждение с родителями, бабушкой и дедушкой темы пенсионного обеспечения и социальных пособий;
- сдача квартиры в аренду.

Задание для самостоятельной работы дома

Перечисли все источники дохода семьи Соловьёвых.

В семье Соловьёвых 6 человек: папа, мама, бабушка, дедушка, сын и дочь. Сын уже взрослый, он учится в университете и все экзамены сдаёт на «отлично». Дочери один год. Папа работает, а мама ухаживает за ребёнком. Бабушка и дедушка – пенсионеры, лето они проводят на даче.

Соловьёвы живут все вместе, а квартиру бабушки и дедушки сдают в аренду.

Ответ. Должны быть перечислены следующие источники дохода:

- заработная плата папы;
- пособие по уходу за ребёнком, которое получает мама;
- пенсии бабушки и дедушки;

- стипендия сына;
- доход от сдаваемой в аренду квартиры.

Вопросы для обсуждения с ребёнком

1. На какие группы можно разделить источники доходов семьи?
2. Какой может быть заработная плата? От чего зависит её размер? С какой периодичностью обычно её получают?

Дополнительная информация по теме

Доходы семьи – это сумма денег, полученных за определённый период всеми членами семьи. Чаще всего российские семьи ориентированы на ежемесячные доходы.

Источниками доходов семьи являются:

- заработная плата;
- премия;
- приработок;
- прибыль от предпринимательской деятельности;
- пособия, пенсии, стипендии;
- сдаваемое в аренду имущество;
- проценты от вклада в банке;
- доходы от владения ценными бумагами;
- наследство;
- призы, подарки, выигрыши в лотерею и др.

Основным источником доходов современного человека является заработная плата. Её получает работающий по найму, или 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.

По мнению экспертов, в 2018–2019 гг. лидерами среди востребованных профессий являются:

- IT-специалисты;
- инженеры;

- маркетологи-аналитики;
- педагоги;
- врачи.

Список наиболее востребованных рабочих профессий возглавляют:

- профессии, связанные со строительством;
- электромонтёры;
- монтажники;
- технологи, особенно в сфере химической и пищевой промышленности;
- операторы для работы с различным промышленным оборудованием (например, бурильщики).

Источником дохода может быть и собственность. Если человек владеет домом или земельным участком, он может сдать его в аренду и получать арендную плату. Ценные бумаги – ещё один источник дохода. Наиболее распространённые их виды – акции и облигации. Покупая акции компании, вы приобретаете право на получение доли её прибыли. Покупая облигации, вы даёте деньги компании (или государству) в займы. Через определённый срок деньги будут возвращены, а в течение этого срока вы будете получать проценты.

Полезная информация по теме в Интернете

Портал «Дружи с финансами» (<https://vashifinancy.ru>): главная страница → раздел «Финансы на каждый день» → глава «Домашняя бухгалтерия» → статья «Доходы: постоянные, случайные, инвестиционные и другие».

● Занятие 10. На что тратятся деньги

На этом занятии дети узнают, какие существуют направления расходов семьи.

Жизненные ситуации:

- обсуждение с родителями направлений расходования денег;
- выбор покупок;
- сравнение цен на товары в разных магазинах.

Задание для самостоятельной работы дома

Реши задачу.

Семья Соловьёвых каждый месяц тратит на питание 40 тысяч рублей, коммунальные платежи составляют 4 тысячи рублей, на лечение уходит примерно 3 тысячи рублей, на одежду – 10 тысяч рублей в месяц. Расходы на общественный транспорт составляют 2 тысячи рублей в месяц. На непредвиденные расходы Соловьёвы ежемесячно оставляют 5 тысяч рублей.

Посчитай, сколько рублей семья Соловьёвых тратит каждый месяц. Для этого заполни таблицу расходов семьи Соловьёвых.

Ответ

Виды расходов	Сумма (в тысячах рублей)
1. Покупка продуктов питания	40
2. Коммунальные платежи	4
3. Оплата лечения, покупка лекарств	3
4. Покупка одежды	10
5. Оплата проезда в общественном транспорте	2
6. Непредвиденные расходы	5
Итого:	64

Вопросы для обсуждения с ребёнком

1. Как люди принимают решение о покупках?
2. Какие расходы делаются каждый день, какие – раз в месяц, а какие – раз в год?

Дополнительная информация по теме

Нужда человека в каком-либо товаре или услуге, желание его получить называются потребностью. Люди расходуют деньги на удовлетворение своих потребностей. Они платят за разные виды товаров (продукты питания, одежду, обувь, лекарства, игрушки, бытовую технику, мебель и др.) и услуг (бытовых, проезд в транспорте, связь, медицинское обслуживание, образование, отдых, развлечения).

По важности расходы можно разделить на необходимые, или обязательные, и желательные. К обязательным относятся расходы на питание, коммунальные услуги, общественный транспорт, покупку необходимой одежды и обуви, оплата кредитов. Желательные расходы – это расходы на развлечения и удовольствия. Без них тоже трудно обойтись.

По срокам расходы делятся на ежемесячные, ежегодные, сезонные и переменные. Непредвиденными называют расходы, которые возникли внезапно – например, на лечение, срочный ремонт бытовой техники и т. п.

Планирование и учёт расходов позволяют избежать лишних трат.

На принятие решения о той или иной покупке оказывают влияние степень её необходимости, цена, собственные вкусы и предпочтения человека, советы знакомых, реклама.

Предметы первой необходимости приобретаются ежедневно и еженедельно; такие покупки не требуют долгих размышлений и часто совершаются автоматически. Если же речь идёт о новинке или о товаре, цена которого составляет существенную долю в расходах, то люди начинают собирать информацию, сравнивать различные варианты, цены в магазинах, в том числе интернет-магазинах и т. п. Часто оказывается, что в интернет-магазине товары продаются по более привлекательным ценам. И это логично: ведь интернет-магазин не платит за аренду торгового зала и не тратит деньги на зарплату продавцам. Кроме того, покупки в Интернете имеют ряд преимуществ, не связанных с ценой: товар можно заказать в любое время суток, оформить его доставку на дом, посмотреть отзывы других покупателей.

Полезная информация по теме в Интернете

1. Портал «Азбука финансов» (www.azbukafinansov.ru): главная страница → архив → раздел «Личные финансы» → статья «Анализируем доходы и расходы: откуда приходят и куда уходят ваши деньги?».
2. Сайт «FinGramm.ru» (<https://fingramm.ru>): главная страница → раздел «Финансовая азбука» → глава «Личные финансы».

● Занятие 11. Как с умом управлять своими деньгами

На этом занятии дети узнают, какие существуют способы дополнительной подработки и экономии денег.

Жизненные ситуации:

- сравнение покупок по степени их необходимости;
- соотнесение цен на товары с доходами семьи и принятие решения о покупке;
- обсуждение способов экономии денег;
- обсуждение возможностей подработки.

Задание для самостоятельной работы дома

Подумай, как лично ты можешь экономить деньги для своей семьи? Придумай как минимум два способа.

Ответ. Ребёнок может назвать такие способы экономии семейных денег, как:

- разумное расходование электроэнергии и воды;
- экономия на карманных расходах;
- отказ от покупки вредных для здоровья продуктов, лишних вещей и игрушек.

Вопросы для обсуждения с ребёнком

1. Как увеличить доходы семьи?
2. Как можно заработать дополнительные деньги?
3. На чём экономить проще всего?

Дополнительная информация по теме

Экономия – бережливое ведение хозяйства, уменьшение расходов.

Иногда говорят: «вести хозяйство в режиме экономии». Что же это означает? Режим экономии – это способ ведения домашнего хозяйства по принципу минимизации расходов и экономии ресурсов.

Вот несколько приёмов экономии денег.

1. Планирование предстоящих расходов. Этот приём позволяет делать только такие покупки, на которые хватает денег.

2. Подсчёт потраченных денег. Этот приём позволяет отказаться от необязательных покупок завтра, если вы превысили запланированные расходы сегодня. В наше время для этих целей существуют удобные мобильные приложения.

3. Отказ от большого количества кредитов. Конечно, иногда кредит просто необходим. Однако, беря кредит, следует помнить, что в будущем нужно вернуть не только сам кредит, но и заплатить проценты за пользование деньгами банка. Поэтому, планируя кредит, нужно просчитать размер ежемесячного платежа с учётом процентов и оценить, хватит ли у вас на это денег.

4. Экономия на вредных привычках. Отказавшись от сигарет, большого количества сладостей и т. п., можно серьёзно сэкономить на расходах. Важно посчитать, сколько в месяц уходит у вас на то, без чего можно обойтись.

5. Уменьшение коммунальных расходов. Для этого необходимо снизить расход воды, электричества, газа, сократить затраты на отопление. Можно поставить счётчики на воду, заменить обычные лампы на энергосберегающие, использовать выгодные тарифы оплаты, утеплить окна и двери, принимать душ, а не ванну, кипятить воду на газовой плите, а не в электрочайнике, отказаться от услуг, которыми вы не пользуетесь (например, от радиоточки, стационарного телефона) и т. п. Существует множество способов, позволяющих экономить на коммунальных платежах.

6. Использование дисконтных карт. Вы будете делать покупки в магазинах со скидкой, что также приведёт к экономии семейного бюджета.

Полезная информация по теме в Интернете

1. Портал «Друзи с финансами» (<https://vashifinancy.ru>): главная страница → раздел «Детям и молодёжи о финансах» → видео → рубрика «Как хранить и копить» → видеоролики «Копейка рубль бережёт», «Экономия глазами детей».
2. Сайт «Расходам.нет» (<http://rasxodam.net>): главная страница → раздел «На чём можно сэкономить?» → глава «Коммунальные услуги».

3. Сайт «Финансовая культура» (<https://fincult.info>): главная страница → вкладка «Финансовое планирование» → раздел «Финансовые цели» → статья «Сервисы и приложения для финансового планирования».

● Занятие 19. Как считать доходы и расходы семьи

На этом занятии дети узнают, что такое план доходов и расходов семьи (семейный бюджет), как правильно считать доходы и расходы семьи.

Жизненные ситуации:

- подсчёт и сравнение доходов и расходов семьи;
- обсуждение предстоящей крупной покупки (ремонта квартиры, планов на отпуск);
- принятие решения о том, как лучше распорядиться «свободными» деньгами;
- обсуждение с членами семьи возможности покупки товаров в кредит.

Задание для самостоятельной работы дома

Реши задачу.

В семье Соловьёвых папа получает зарплату 20 тысяч рублей в месяц, мама – пособие по уходу за ребёнком 11 тысяч рублей в месяц, сын-студент – стипендию 2 тысячи рублей. Пенсии бабушки и дедушки составляют 12 и 15 тысяч рублей соответственно. Соловьёвы живут все вместе, а квартиру бабушки и дедушки сдают в аренду и получают за неё 15 тысяч рублей ежемесячно. Семья Соловьёвых тратит 40 тысяч рублей в месяц на продукты. Коммунальные платежи составляют 4 тысячи рублей в месяц, расходы на общественный транспорт – 2 тысячи рублей. На лечение и лекарства уходит 6 тысяч рублей, на одежду – 10 тысяч ежемесячно. На непредвиденные расходы в семье оставляют 5 тысяч рублей. Сколько свободных денег остаётся

у Соловьёвых каждый месяц? Чтобы решить задачу, заполни таблицу ежемесячных доходов и расходов семьи Соловьёвых.

Ответ

Вид дохода	Величина (в тысячах рублей)	Вид расхода	Величина (в тысячах рублей)
Зарплата папы	20	Расходы на продукты	40
Пособие по уходу за ребёнком	11	Коммунальные платежи	4
Стипендия сына	2	Проезд на обществен- ном транспорте	2
Пенсия бабушки	12	Лекарства и лечение	6
Пенсия дедушки	15	Затраты на одежду	10
Доход от аренды	15	Непредвиденные расходы	5
Итого	75	Итого	67

У Соловьёвых ежемесячно остаётся 8 тысяч рублей.

Вопросы для обсуждения с ребёнком

1. Почему необходимо планировать семейный бюджет?
2. Что делать, если расходы превышают доходы?

Дополнительная информация по теме

Бюджет – план доходов и расходов на определённый период времени. В зависимости от вида бюджета он может быть личный, семейный, государственный, бюджет организации и т. д. Семьи ведут учёт доходов и расходов, чтобы избежать финансовых проблем и при планировании крупных покупок.

В зависимости от соотношения величины доходов и расходов бюджет может быть профицитным, сбалансированным и дефицитным. Если доходы превышают расходы, то есть если денег в семье достаточно, образуются сбережения. Это профицитный бюджет. В данной ситуации необходимо задуматься о том, как наиболее эффективно использовать «свободные» деньги. Существует несколько мотивов, по которым люди стремятся сделать сбережения. К ним относятся же-

ление накопить деньги на крупную покупку или получение дополнительного дохода, например от вложений денег в банковский вклад или в результате приобретения ценных бумаг. Но прежде всего следует позаботиться о создании так называемой «подушки безопасности» на случай непредвиденных обстоятельств. К сожалению, лишь небольшой процент наших граждан имеют достаточно накоплений на чёрный день. Считается, что семейная «подушка безопасности» должна составлять минимум 3–4 ежемесячных бюджета, поэтому специалисты советуют откладывать не менее 10% от общего дохода семьи на эти цели.

Если доходы семьи равны расходам, то это сбалансированный бюджет. Бывает, что расходы превышают доходы, в этом случае говорят о дефиците бюджета. При дефицитном бюджете необходимо либо сократить расходы, либо найти дополнительный источник доходов, в противном случае образуются долги. Деньги можно занять у родственников, знакомых или взять кредит в банке. В любом случае деньги берутся на определённый срок, и надо быть уверенным, что по истечении этого срока вы сможете деньги вернуть. Если занимают небольшие суммы у знакомых, проценты обычно не платят. Банковский кредит сопровождается выплатой процентов. Если кредит оформляется на крупную сумму, может потребоваться залог – квартира или другое имущество для обеспечения возврата занятой суммы. При принятии решения о займе необходимо тщательно продумать свои возможности его погашения.

Итак, цели составления семейного бюджета следующие:

- сопоставление доходов и расходов семьи, оптимизация расходов;
- при дефиците – уменьшение расходов, увеличение доходов;
- при сбалансированном бюджете – упорядочение необязательных расходов;
- при профиците бюджета – эффективное использование «лишних» денег.

В зависимости от целей бюджет можно составить на различные сроки – неделя, месяц, квартал, полугодие, год, несколько лет. Если мы хотим понять структуру своих доходов и расходов на месяц, то составляем бюджет на этот срок. Если же семья планирует дорогостоящую

покупку или отдых, то срок планирования необходимо увеличить. При составлении бюджета на длительный срок нужно учитывать ещё и такие факторы, как экономическая ситуация в стране, инфляция.

По мнению экспертов, усреднённые цифры для структуры идеального семейного бюджета должны быть следующими:

- 50–60% – обязательные платежи;
- 20–30% – развлечения, путешествия, отдых;
- 10–20% – сбережения (в том числе резервный фонд, накопления на дорогостоящую покупку, средства для инвестирования, пенсионные сбережения и прочее).

Расскажите вашему ребёнку, как вы ведёте семейный бюджет, обсуждайте с ним то, каким образом вы распределяете финансы и планируете покупки. Составление семейного бюджета объединяет семью, делает каждого её члена ответственным за совместное принятие решений по использованию заработанных денег.

Полезная информация по теме в Интернете

Портал «Дружи с финансами» (<https://vashifinancy.ru>): главная страница → раздел «Финансы на каждый день» → глава «Домашняя бухгалтерия» → статьи «Планирование семейного бюджета», «Твой первый бюджет».

● Занятие 13. Как делать сбережения

На этом занятии дети узнают, какие бывают виды сбережений, какими способами делать сбережения.

Жизненные ситуации:

- сравнивать доходы и расходы и принимать решения;
- обсуждать с родителями способы сбережения денег.

Задание для самостоятельной работы дома

Представь, что ты уже взрослый и сам зарабатываешь деньги. Подумай, во что бы ты стал вкладывать свободные (неизрасходованные) деньги?

Ответ. В ответе учащийся может назвать способы сбережений, о которых он узнал на занятии в классе:

- делать накопления;
- положить деньги в банк под проценты;
- коллекционировать старинные или ценные вещи;
- приобрести ценные бумаги;
- приобрести ценные монеты;
- организовать свою фирму.

Вопросы для обсуждения с ребёнком

1. Что значит «сбережения»? Чем сбережения отличаются от экономии денег?
2. Какую роль в сбережении денег может играть банк?

Дополнительная информация по теме

Под сбережениями понимают часть доходов, которая остаётся после оплаты услуг, уплаты налогов и удовлетворения потребностей человека. Для сбережений нужна цель, то есть чёткое понимание, для чего вы их делаете. Далее необходимо составить план экономии средств с указанием конкретных промежуточных целей (сколько откладывать в месяц, в год). Вы должны понимать, сколько денег у вас остаётся каждый месяц (период) и как этот остаток можно увеличить. Затем посчитайте, сколько требуется периодов, чтобы накопить на свою финансовую цель.

Коммерческие банки и другие кредитно-финансовые учреждения предлагают населению так называемую «программу (план) сбережений». Одни программы предусматривают постепенное накопление вкладчиками денег на счетах срочных и целевых вкладов, иных депозитах. Другие предусматривают вложение довольно больших сумм денег в депозитные и сберегательные сертификаты банков, ценные бумаги, страховые полисы и т. п. Для снижения инвестиционных рисков клиенты банков применяют комбинации разных программ.

Любопытные цифры: специалисты считают, что если вам удаётся сберегать 30% и более от вашего ежемесячного дохода, то ваша личная финансовая эффективность находится на высоком уровне, 10–30% – на среднем, 10% и менее – на низком уровне.

Сбережения можно хранить дома или в банковской ячейке без получения прибыли, а можно открыть банковский вклад и получать определённый процент. Большинство банков участвуют в системе страхования вкладов. В случае банкротства банка клиентам возвращается сумма вложений в размере не более 1 400 000 рублей.

Полезная информация по теме в Интернете

1. Сайт «Финансовая культура» (<https://fincult.info>): главная страница → раздел «Финансовое планирование» → статья «Финансовый план семьи».
2. Портал «Дружи с финансами» (<https://vashifinancy.ru>): главная страница → раздел «Финансы на каждый день» → рубрика «Сохранить и приумножить» → статья «Как выбрать вклад в банке».

● Занятие 14. Учимся делать сбережения

На этом занятии дети осмысливают информацию, полученную в ходе изучения второй части курса: откуда в семье берутся деньги, на что они тратятся и как грамотно распорядиться своими деньгами.

Жизненные ситуации: представление результатов своей учебной деятельности.

Задание для самостоятельной работы дома

Объясни смысл пословицы «Легче нажать деньги, чем сберечь».

Ответ. Ребёнок может ответить так: «Деньги нужно уметь зарабатывать, но ещё важнее – суметь их сохранить. Нужно уметь распоряжаться деньгами правильно, иначе человек потеряет всё, что он заработал».

Вопросы для обсуждения с ребёнком

1. Сколько вопросов ты купил(а) в ходе аукциона? На какие вопросы тебе удалось ответить правильно?
2. На какие вопросы ответить не удалось? Что надо повторить, изучить дополнительно?

3. Что такое инвестиции? Чем сбережения отличаются от инвестиций?

Дополнительная информация по теме

Под сбережениями обычно понимают часть доходов, которую откладывают в течение определённого срока с целью накопления для обеспечения своих потребностей в будущем. Размеры и способ хранения таких сбережений граждане определяют самостоятельно. Чтобы ускорить процесс накоплений, можно инвестировать средства.

Инвестиции – это долгосрочные вложения крупных сумм денег в какие-либо предприятия и организации с целью получения дохода. Это вложения в различные типы ценных бумаг (акции, облигации), паи инвестиционных фондов, объекты недвижимости, объекты интеллектуальной собственности. Инвестиции могут принести значительную прибыль в перспективе: через короткий или длительный срок.

Доходы от инвестиций выше, но и риск потерять деньги больше. Например, акции предприятия могут упасть в цене, тогда они будут стоить меньше, чем первоначально. Главный закон инвестирования гласит: доходность пропорциональна риску, растёт доходность – возрастает и риск.

Полезная информация по теме в Интернете

Сайт «Финансовая культура» (<https://fincult.info>): главная страница → раздел «Финансовое планирование» → статья «Пассивный доход: что это и как его получать».

● Занятие 15. Учимся считать доходы и расходы семьи

На этом занятии дети учатся составлять семейный бюджет и планировать крупные покупки.

Жизненные ситуации:

- сравнивать семейные доходы и расходы и принимать взвешенные решения;
- соотносить цены на товары с доходами семьи и делать покупки.

Задание для самостоятельной работы дома

Объясни, как ты понимаешь смысл следующих пословиц.

1. Бережливость дороже богатства.
2. Доход не бывает без хлопот.

Ответ

1. Ребёнок может объяснить смысл пословицы примерно так: «Бережливый человек осмотрителен в расходах, он знает, как делать сбережения. Если же человек не умеет бережно относиться к деньгам, он растратит всё, что заработал».

2. Объяснение может быть следующим: «Для того чтобы иметь большие доходы, нужно много трудиться, приложить немало сил, энергии, времени. Чтобы что-то получить, нужно что-то отдать».

Вопросы для обсуждения с ребёнком

1. В чём был смысл игры «Нужная покупка»? Что тебе удалось сделать лучше всего? Где ты испытывал(а) трудности? С чем они были связаны?
2. Что ты понял(а), чему научился (научилась) в ходе игры?

Дополнительная информация по теме

Существует множество методов грамотного планирования семейного бюджета. Их использование позволит семье не только оставаться на плаву, но и повысить свой уровень жизни при неизменном доходе. Самый простой и популярный из них – метод семи конвертов. Суть метода состоит в том, что вы, получив зарплату, делаете необходимые платежи (коммунальные услуги, кредиты и пр.), откладываете 10% дохода на «подушку безопасности», а оставшуюся часть денег распределяете по конвертам. Для каждой статьи расходов вы выделяете отдельный конверт, подписываете его и кладёте туда определённую денежную сумму, которой должно хватить именно на эти расходы в течение месяца.

Чтобы правильно определить расходы семьи по каждой категории, нужно в течение двух или трёх месяцев собирать все чеки и записывать все траты. Понятно, что цифры по месяцам будут отличаться, но за несколько месяцев можно собрать достаточно данных, чтобы определить средние затраты по каждой статье расходов.

Примеры «конвертов»:

- питание;
- одежда;
- транспорт;
- здоровье (медицинские услуги + лекарства);
- развлечения;
- «пожарный» запас (расходы на непредвиденные обстоятельства – срочный ремонт и т. п.);
- прочее (не более 5% дохода).

Таким образом, вы получаете простейший бюджет, исходя из истории ваших трат и пожеланий. Самое сложное при использовании этого метода – приучить себя всё время проверять, сколько и на что потрачено денег и сколько ещё можно потратить в этом месяце.

Чтобы метод работал, необходимо строго соблюдать следующие правила:

- не тратить деньги из одного конверта, чтобы оплатить расходы из другого конверта;
- не использовать деньги из конвертов не по назначению (кроме непредвиденных ситуаций);
- не пользоваться кредитной картой, если кончились деньги;
- вносить изменения в систему конвертов не чаще чем раз в месяц.

Важно: не храните сбережения на чёрный день в конвертах. Они не должны быть под рукой, иначе велик соблазн их потратить. Лучше положить эти деньги на вклад с возможностью пополнения и снятия или на накопительный вклад с начислением процентов на остаток по счёту. Так вы сохраните ваши сбережения от инфляции и обеспечите к ним доступ.

Если в конце месяца у вас останутся деньги в каких-то из конвертов, вы можете потратить их на своё усмотрение или оставить их в тех же конвертах, чтобы создать запас на следующий месяц. Но лучше всего, если эти деньги вы направите на накопления.

Полезная информация по теме в Интернете

Портал «Дружи с финансами» (<https://vashifinancy.ru>): главная страница → раздел «Финансы на каждый день» → рубрика «Мнение эксперта» → статья «Приручение зарплаты».

● Занятие 16. Что мы узнали о доходах и расходах семьи?

Это итоговое занятие по части 2. Дети проверяют, чему они научились на предыдущих занятиях.

Жизненные ситуации: представление результатов собственной учебной деятельности.

Задание для самостоятельной работы дома

На данном занятии учащиеся не получают задания для самостоятельной работы дома, так как это итоговое занятие по разделу. Однако родители могут подвести вместе с детьми итоги изучения второй части курса «Финансовая грамотность».

Вопросы для обсуждения с ребёнком

1. Что у тебя получалось в этом году лучше всего? В чём ты испытывал(а) затруднения?
2. Чем оказался полезен для тебя курс «Финансовая грамотность»? Хотелось бы тебе продолжать изучать его?
3. Что такое финансовая грамотность? Какого человека можно назвать финансово грамотным?

Тест по теме «Семейный бюджет»*

1. Что из перечисленного является определением для понятия «премия»?
 - а) часть заработной платы;
 - б) вид накопления;
 - в) денежное поощрение за отлично выполненную работу;
 - г) награда.
2. Кому банк платит проценты?
 - а) вкладчикам;
 - б) тем, кто берёт кредиты;
 - в) и тем, и другим;
 - г) государству.

* Выполняется родителями вместе с ребёнком.

3. Как называется плата за квартиру, воду, отопление, электричество?

- а) налоги;
- б) коммунальные платежи;
- в) пособия;
- г) субсидии.

4. Что из перечисленного относится к доходам семьи?

- а) коммунальные платежи;
- б) налоги;
- в) пенсия;
- г) плата за квартиру.

5. Выберите логически правильную цепочку понятий.

- а) доходы → расходы → сбережения;
- б) сбережения → доходы → расходы;
- в) доходы → сбережения → расходы;
- г) расходы → сбережения → доходы.

6. Что делает банк?

- а) только принимает вклады;
- б) только выдаёт кредиты;
- в) принимает вклады и выдаёт кредиты;
- г) либо принимает вклады, либо выдаёт кредиты.

7. Что из перечисленного не относится к расходам?

- а) расходы на питание;
- б) коммунальные платежи;
- в) оплата проезда в транспорте;
- г) зарплата.

8. Что такое экономия?

- а) бережное отношение к деньгам;
- б) деньги, которые человек откладывает, чтобы использовать в будущем;
- в) денежная помощь государства;
- г) денежное вознаграждение за труд.

9. Что такое проценты по вкладу?

- а) деньги, выплачиваемые человеком банку за пользование кредитом;

- б) деньги, выплачиваемые банком человеку за использование его денег;
- в) деньги, которые семья тратит на обязательные, необязательные и непредвиденные расходы;
- г) деньги, которые человек откладывает, чтобы использовать в будущем.

10. Что из перечисленного не относится к обязательным расходам?

- а) покупка продуктов питания;
- б) коммунальные платежи;
- в) покупка новой игрушки;
- г) покупка одежды.

Ответы

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
в	а	б	в	а	в	г	а	б	в

Полезная информация по теме в Интернете

Сайт «Финансовая культура» (<https://fincult.info>): главная страница → раздел «Тематические подборки» → глава «Лайфхаки для родителей».

● **Список рекомендуемой литературы
и интернет-источников**

Для чтения вместе с детьми

1. *Баршай Ю.С.* Валюты мира: иллюстрированный атлас для школьников. СПб.: Нева; М.: ОЛМА-ПРЕСС, 2002.
2. *Блискавка Е.* Дети и деньги. Самоучитель семейных финансов для детей. М.: Манн, Иванов и Фербер, 2014.
3. *Горяев А., Чумаченко В.* Финансовая грамота для школьников. М.: Российская экономическая школа, 2010. [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.azbukafinansov.ru>
4. Детский экономический словарь, или Маленькие рассказы не очень маленьким детям об экономике. М.: Просвещение, 1997.
5. *Попова Т.* Волшебный банкомат. Детям об экономике. М.: Манн, Иванов и Фербер, 2019.
6. *Шефер Б.* Пёс по имени Мани. Как научить ребёнка обращаться с деньгами. Минск: Попурри, 2018.
7. Экономика для 3–5 классов / Барбара Дж. Флауренс, Пенни Каглер, Бонни Т. Мезарос, Лейна Стилс, Мэри С. Сьютер; пер. с англ. Т. Равичевой; под ред. С. Равичева. М.: МЦЭБО, 2006.

В помощь родителям

1. *Годфри Дж.* Как научить ребёнка обращаться с деньгами. М.: Добрая книга, 2006.
2. *Гольдберг Л., Озерова И.* Дети и деньги: как научить ценить, экономить и тратить. М.: Вектор, 2008.

Для самообразования родителей

1. *Бойко М.* Азы экономики. М.: Книга по требованию, 2015. [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://azy-economiki.ru>
2. *Конаш Д.* Сохранить и приумножить. Как грамотно и с выгодой управлять сбережениями. М.: Альпина Паблишер, 2012.
3. *Шефер Б.* Мани, или Азбука денег. Минск: Попурри, 2019.

Интернет-источники

1. <http://basic.economicus.ru> – сайт «Основы экономики».
2. <http://moneykids.ru> – портал для родителей «Дети и деньги».
3. <http://rasxodam.net> – сайт об экономии денег в повседневной жизни «Расходам.нет».
4. <http://www.7budget.ru> – сайт интернет-журнала «Семейный бюджет».
5. <http://www.azbukafinansov.ru> – портал «Азбука финансов».
6. <http://www.muzei-factov.ru> – сайт «Музей фактов».
7. <https://finagram.com> – портал финансовой грамотности «Финаграм».
8. <https://vashifinancy.ru> – проект Минфина РФ «Дружи с финансами».
9. <https://хочумогузнаю.рф> – сайт о правах потребителей финансовых услуг «ХочуМогуЗнаю».
10. www.banki.ru – финансовый информационный портал «Банки.ру».

Учебное издание

Корлюгова Юлия Никитична
Гоппе Елена Евгеньевна

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Материалы для родителей. 2–3 классы

В соответствии со статьёй 11 Федерального закона от 29.12.2010 № 436-ФЗ
знак информационной продукции на данное издание не ставится.

Редактор *М.Н. Сизых*
Корректор *Н.А. Симонова*
Компьютерная вёрстка *Д.Н. Сахарова*
Макет и обложка художника *А.М. Драгового*

Налоговая льгота – Общероссийский классификатор продукции ОК 005-93-953000.
Издательство «ВАКО».

Подписано в печать хх.12.2019. Формат 84×108¹/₁₆. Бумага офсетная.
Гарнитура FreeSet. Усл. печ. л. 5,04. Тираж хх ххх экз. Заказ ???????

Издательство «ВАКО»
109369, РФ, Москва, Новочеркасский бульвар, д. 47, кв. 25.
Сайт: www.vaco.ru

Отпечатано в Pitambra Books Pvt ltd
В-95, Индустриальная зона Биджоли, Ханси (Уттар Прадеш), Индия