



# ПРОСВЕЩЕНИЕ

«Модули финансовой грамотности в предмете  
«Обществознание» в 7-8 кл. Использование тем учебника  
«Основы финансовой грамотности»

Конференция «Современное школьное историческое и  
обществоведческое образование: состояние и  
перспективы развития» г. Москва

Григорьев Евгений Александрович  
преподаватель кафедры финансовых рынков  
АНО «ИДПО МФЦ»  
[evgenyg@educenter.ru](mailto:evgenyg@educenter.ru)  
21 февраля 2020 г.

[www.prosv.ru](http://www.prosv.ru)

# СОДЕРЖАНИЕ СЕМИНАРА

- **Слайды 3-4** Вызовы молодому поколению
- **Слайды 5-6** Что значит быть финансово грамотным человеком?
- **Слайды 7–10** Финансовая грамотность в предмете «Обществознание», 7–8 классы. Вариант соотнесения тем в предмете «Обществознание», тем учебника «Финансовая грамотность» и соответствующих знаний умений, навыков (компетенций), личностных установок:

## 7 класс

- ✓ **Слайды 11–18** Финансовое планирование – рациональное мышление, инфляция (без темы доходы, расходы, бюджет, процесс финансового планирования)
- ◆ **Слайды 14–18 Для понимания учителей** факторы, которые влияют на Инфляцию и их прогноз в рамках новой эры денежно-кредитной политики Банка России

## 8 класс

- ✓ **Слайд 19** Предпринимательство (выделены темы для 10 и 11 классов)
- ✓ **Слайды 20–27** Банковские услуги
- ✓ **Слайд 28** Страховые услуги
- **Слайды 29-31** Обзор материалов для скачивания
- **Слайды 32–33** Полезные ссылки по финансовой грамотности

## Вызовы молодому поколению России в ближайшие два десятилетия

1. Смолоду ответственность человека (социальные функции государства оптимизируются) за планирование, организацию и поддержание своего финансового благосостояния на должном уровне на всем протяжении жизни возросла.
2. Необходимо, чем раньше, тем лучше, изучить концепцию финансовой грамотности и стать финансово грамотным:
  - ✓ **понимание концепции человеческого капитала:** семья, здоровье и ЗОЖ, образование, умения, навыки – все это наши реальные активы в любых условиях проживания в нашей северной стране;
  - ✓ что такое финансовое планирование, цели финансового планирования, бюджетирование целей финансового плана во времени, **формирование навыка мыслить сравнивая на основе актуальной финансовой информации;**
  - ✓ формирование навыка создания и управления сбережениями на протяжении всей жизни;
    - изучение финансовой системы России в утилитарном смысле - какие за 30 лет существования ее в новейшей истории появились возможности по созданию и управлению сбережениями, **в том числе с учетом перехода функционирования финансовой системы в «цифру»;**
    - знание финансовых инструментов, которые для неквалифицированных инвесторов (обычные граждане нашей страны, которые не работают в финансовой сфере) необходимы в их повседневной жизни для грамотного, ответственного и эффективного управления своими сбережениями;
    - понимание что такое риск и доходность, их взаимосвязи, **определение для самого себя профиля риска, создание навыка грамотного выбора финансового института и финансового продукта (инструмента);**
  - ✓ знание своих прав и способность верно действовать (знать куда обратиться, с чем обратиться и когда) по защите своих прав на финансовых рынках;
  - ✓ понимание принципов защиты информации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», понимание принципов безопасной работы на ЦИФРОВЫХ финансовых рынках с одной стороны, а с другой с целью выявления потенциальных мошеннических действий против потребителя финансовых услуг, «цифровая» гигиена;
  - ✓ «информационная» гигиена.
3. Преодолеть недоверие своих родственников к финансовым институтам, добавив новые финансовые инструменты в арсенал управления своими сбережениями <https://iq.hse.ru/news/177666467.html>

**Никому не верю. Как доверие связано с экономическим ростом?**

<https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10912898>

## Что отличает *финансово грамотного человека*?



Знает свои  
права



Ведёт учет доходов  
и расходов



Владеет актуальной  
информацией  
о финансах



Имеет  
сбережения



Умеет выбирать  
финансовые  
услуги



Тратит меньше,  
чем зарабатывает

Методическая проблема – скорость создания и издания новых версий учебно-методических материалов не позволяет отражать реалии финансовой системы. Например, с 2018 г. изменился расчет Полной стоимости кредита, внесены изменения в ГК Российской Федерации о займах, что не отражено в существующих учебных материалах

Нужные ресурсы актуальных новостей в сфере законодательства о финансовых рынках:

<https://regulation.gov.ru/>, <https://regulation.gov.ru/projects>

<http://duma.gov.ru/services/>

<http://www.consultant.ru/> (много документов в бесплатном доступе)

<http://www.garant.ru/> (много документов в бесплатном доступе)

**Именно эти главы представлены в  
качестве части заголовка к слайдам в  
Презентации в виде номеров  
параграфов**

Обществознание. 7 класс : учеб. для общеобразоват. организа-  
ций / [Л. Н. Боголюбов и др.]. — 2-е изд. — М. : Просвещение,  
2020. — 175 с. : ил., карт. — ISBN 978-5-09-073925-2.

**7 класс. Глава 1.  
(Обществознание)**

**Параграф 3. Экономика и ее основные участники**

Параграф 4. Производственная деятельность  
человека.

*Учимся прогнозировать успешность своего дела*

Параграф 5. Обмен, торговля, реклама

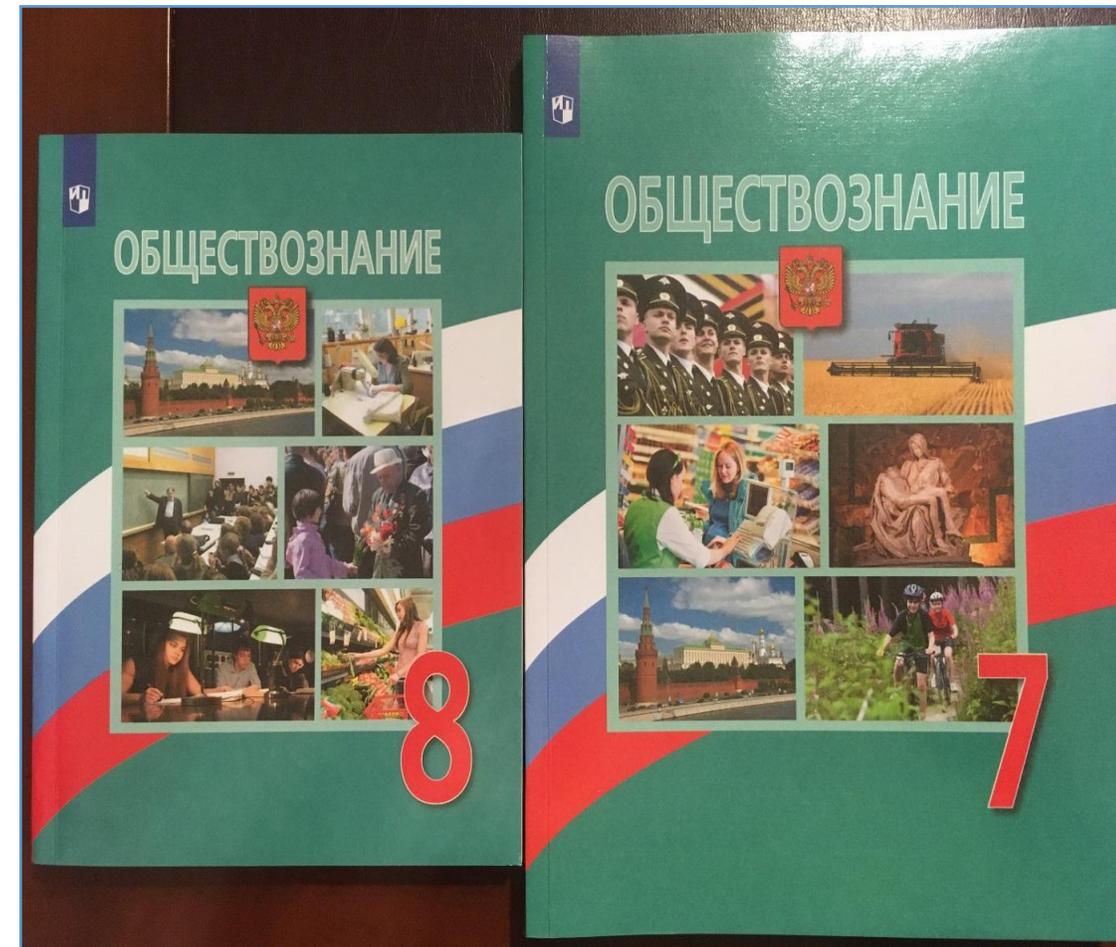
Учимся быть думающими покупателями

**Параграф 6. Домашнее хозяйство.**

*Учимся быть финансово грамотным*

**Параграф 7. Бедность и богатство.**

*Учимся помогать тем, кто нуждается в помощи*



**Именно эти главы представлены в  
качестве части заголовка к слайдам в  
Презентации в виде номеров**

**параграфов**

**Обществознание. 8 класс** : учеб. для общеобразоват. орга  
О-28 низаций / [Л. Н. Боголюбов и др.]. — М.: Просвещение  
2019. — 271 с. — ISBN 978-5-09-070426-7.

**8 класс. Глава IV.**

**(Обществознание)**

Параграф 17 Социальная политика государства

**Параграф 22. Предпринимательская  
деятельность**

Параграф 24. Инфляция и семейная экономика

Параграф 25. Банковские услуги

Параграф 26. Страховые услуги

Параграф 27. Рынок труда и безработица

Параграф 28. Современный работник

**10 класс. Глава 3.**

**(Обществознание)**

**Параграф 24. Правовые основы предпринимательской  
деятельности**

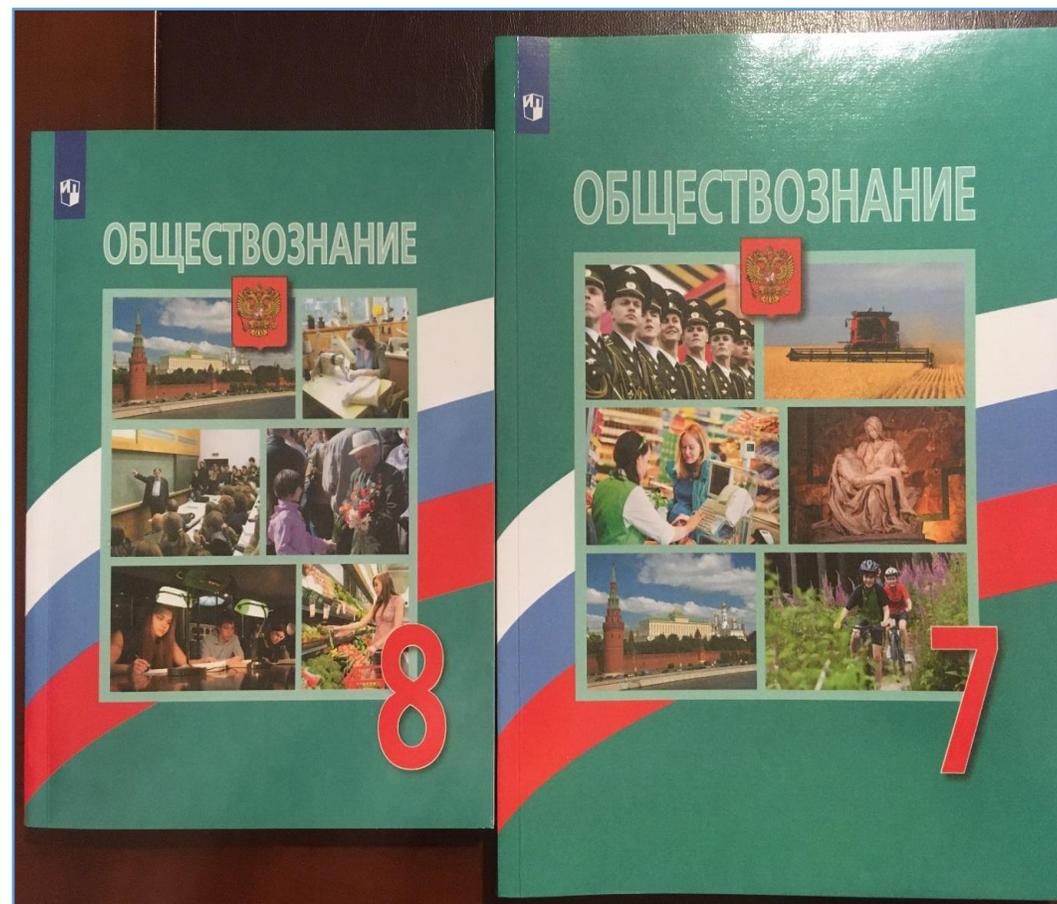
**11 класс. Глава 1.**

**(Обществознание)**

**Параграф 5. Фирма в экономике**

Параграф 8. Финансовая политика государства

Параграф 9. Занятость и безработица



# Концепция Предмета «Обществознание»

## Предмет «Обществознание»

<https://docs.edu.gov.ru/document/9906056a57059c4266eaa78bff1f0bbe/>

Главной целью преподавания и изучения обществознания в образовательной организации является формирование гармонично развитой личности, **воспитание общероссийской идентичности, гражданской ответственности, патриотизма, правовой культуры и правосознания, уважения к общепринятым в обществе социальным нормам и моральным ценностям, развитие у обучающихся понимания приоритетности общенациональных интересов, приверженности правовым принципам, закрепленным в Конституции Российской Федерации и законодательстве Российской Федерации**, создание условий для освоения обучающимися способов успешного взаимодействия с различными политическими, правовыми, финансово-экономическими и другими социальными институтами для реализации личностного потенциала в современном динамично развивающемся российском обществе.

Учительская газета. Концепция одобрена.

<http://www.ug.ru/news/26898>

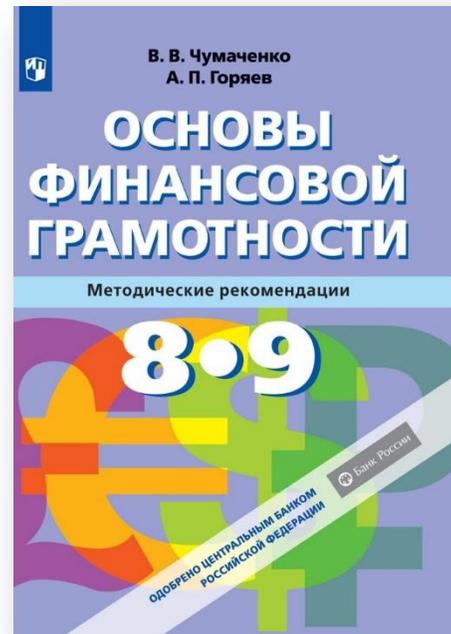
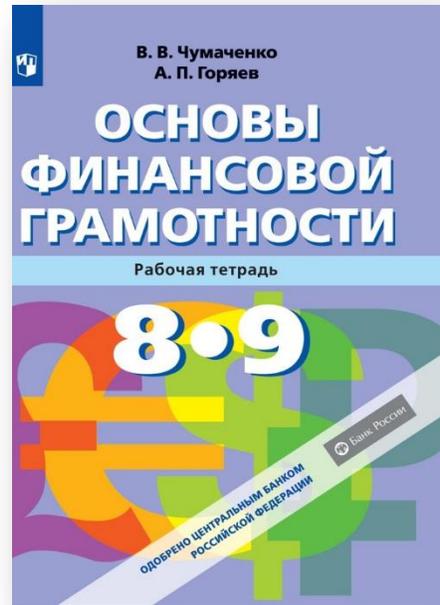
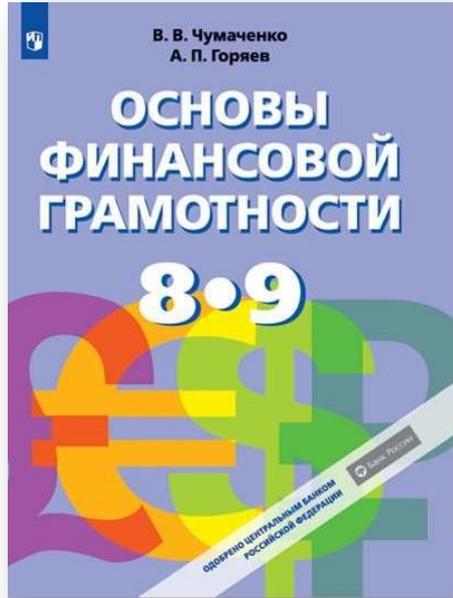
Проект "Экономика в условиях глобализации. Православный этический взгляд – [http://www.religare.ru/2\\_109043.html](http://www.religare.ru/2_109043.html)

Выдержка из Послания Предстоятелей Православных церквей от 12 октября 2008 года: **«жизнеспособна лишь такая экономика, которая сочетает эффективность со справедливостью и общественной солидарностью»**  
В дореволюционной России «ростовщичество» было не в почете. М.Ф. Достоевский «Преступление и наказание»

**В сегодняшнем мире светского государства обычному человеку (не путать с юридическим лицом), при выдаче суммы в долг другому, не следует требовать проценты с него, поскольку это может только навредить должнику.**

**Однако, работать осмотрительно, прежде, повысив свою финансовую грамотность, с банком, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, страховщиками, НПФ, где вид дохода «проценты» – обычная деловая практика и этим нужно пользоваться, поскольку и вы, и организация только создаете, а не разрушаете!**

# «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ». ПРОСТО О СЛОЖНОМ



Главная цель учебно-методического комплекса (УМК) – формирование представления ученика о современной финансовой системе, знание и использование которой необходимо любому современному человеку занятому в любой сфере человеческой деятельности.

- УМК вошел в федеральный список учебников

• Одобрено ЦБ РФ

# УБ Глава 1 «Личное финансовое планирование»

## Способ мышления в мире финансов

### Общественное: 3

#### Как принять решение в мире финансов?

Сначала изучаю материал, договор, знаю свои права и обязанности, думаю, сравниваю, понимаю последствия и только потом принимаю решения – в мире финансов хороший способ принимать решения!

Сознательное решение на основе изучения нескольких альтернатив из нескольких источников с представлением в уме возможных результатов и последствий принятия такого решения

#### Как развивать – шахматы!

«Человек неиграющий» (Журнал «Огонёк» № 34 от 10.09.2018, стр. 26 )

<https://www.kommersant.ru/doc/3731395>

«От Гутенберга — к Цукербергу: как смартфоны делают нас глупее»

<https://www.youtube.com/watch?v=T76jcg31fXM&feature=youtu.be>

Цифровое будущее. Мнение

[https://radio.mediametrics.ru/digital\\_future/65128/?fbclid=IwAR3FBC2mSqcp3ewGNV3mbTxUpPIKV9rG86xWxwdcjmUBo684zSxauUIUNr0](https://radio.mediametrics.ru/digital_future/65128/?fbclid=IwAR3FBC2mSqcp3ewGNV3mbTxUpPIKV9rG86xWxwdcjmUBo684zSxauUIUNr0)

Мнение экономиста, предпринимателя и инвестора о том, как нужно приучать детей к деньгам

[https://m.facebook.com/story.php?story\\_fbid=2383064051808369&id=100003143933815](https://m.facebook.com/story.php?story_fbid=2383064051808369&id=100003143933815)

«Кто я - авантюрист или заначку имею?»: Центробанк разделил россиян на финансовые темпераменты *(забавный тест в легкой форме поможет определить Вашу приверженность рисковать на финансовых рынках (Ваш риск-профиль))*

<https://www.kp.ru/daily/27018/4081024/>

Много ли нам нужно в жизни?

[https://m.facebook.com/story.php?story\\_fbid=1704425606348616&id=564096903714831](https://m.facebook.com/story.php?story_fbid=1704425606348616&id=564096903714831)

**КЛЮЧЕВОЙ ВОПРОС ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ. ЕСЛИ ХОТИТЕ РУССКИЙ ВЗГЛЯД НА ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ**

«ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ» - есть ли он? Вот что сейчас называют «ИИ». И то, как люди могут обмануть самих себя в ближайшем будущем - [https://m.facebook.com/story.php?story\\_fbid=10157984456223392&id=739563391](https://m.facebook.com/story.php?story_fbid=10157984456223392&id=739563391)

## УБ Глава 1 «Личное финансовое планирование»

### Способ мышления в мире финансов

## Общественные знания, умения, навыки (компетенции)\*, личностные установки по финансовой грамотности на уроке «Обществознание» по темам 3, 5

### Понимать влияние образования на последующую карьеру

#### **Базовый уровень**

Осознавать разницу между базовыми потребностями и желаниями.

Осознавать необходимость ограничивать свои желания.

Знать виды обязательных (жизненно необходимых) и необязательных (желанных) расходов.

Развивать критическое мышление.

#### **Продвинутый уровень**

#### **Осознавать важность помощи ближним**

Уметь давать оценку различным потребностям и желаниям с точки зрения финансовых возможностей.

Осознавать необходимость ограничивать свои желания и выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями и уметь выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями.

Брать ответственность за финансовые решения, осознавать последствия этих решений.

Уметь выбирать сравнивая.

Понимать, что решения о покупках могут быть приняты под влиянием рекламы и давлением окружения.

**Предметные знания, умения, навыки (компетенции)\*, личностные установки по финансовой грамотности на уроке «Обществознание» по теме 24**

**Базовый уровень**

Понимать, что такое инфляция.

Понимать, что инфляция снижает покупательскую способность денег во времени

**Продвинутый уровень**

Уметь считать годовую инфляцию и ее влияние на бюджет семьи.

## ❖ Для учителей. Факторы влияющие на инфляцию. Макроэкономические прогнозы

[http://cbr.ru/publ/ondkp/on\\_2020\\_2022/](http://cbr.ru/publ/ondkp/on_2020_2022/)

Банк

России:

# 2 Прогноз

	2018 (факт)	2019	2020	2021	2022
Инфляция в год	4,3%	3,2–3,7%	3,5–4,0%	4%	4%
Прирост ВВП в год	2,3%	0,8–1,3%	1,5–2,0%	1,5–2,5%	2–3%
Прирост кредитования в год	11,5%	8–11%	7–12%	7–12%	7–12%
Нефть, в среднем за год	\$69,8	\$63	\$55	\$50	\$50

## ❖ Для учителей. Факторы влияющие на инфляцию. Ключевая ставка.

### Как ведут себя депозиты, кредиты

Банк России обозначил потенциал снижения ключевой ставки\* в 2020 г. **Сегодня – 6%**

[https://1prime.ru/state\\_regulation/20191213/830688711.html](https://1prime.ru/state_regulation/20191213/830688711.html)

Снижение стало пятым в текущем году и обновило минимум ставки с марта 2014 года. В целом за год она сократилась на 1,5 процентного пункта и теперь составляет 6,25% годовых. По оценкам опрошенных экономистов, к концу 2020 года ставка может опуститься до уровня 5,5%.

### Прогноз ставок по вкладам и кредитам

<https://vc.ru/finance/99234-inflyaciya-3-stavki-po-vkladam-nizhe-5-prognoz-analitikov-na-2020-god>

#### Упадут ставки по депозитам

##### ипотеке

Падение ключевой ставки вызовет падение ставок по вкладам в банках. В 2019 году ЦБ ожидал инфляцию на уровне 4%, однако, по официальным данным по итогам года мы останемся на уровне 3%. Стоит сразу оговориться, что это официальные данные и реальная потребительская инфляция оказалась выше. Согласно опросам бизнеса и населения - чуть менее 10% по итогам года.

Что касается ожиданий, то по мнению Сбербанка ключевая ставка в 2020 году упадет до 5,5%, что будет означать дальнейшее падение ставок по вкладам. Максимальная ставка по вкладам в рублях в декабре составила 6,06%, а средняя ставка уже упала ниже 6%. В 2020 эта тенденция продолжится и по [мнению](#) главы банка Открытие Михаила Задорнова упадет ниже 5%.

#### Упадут ставки по кредитам и

Вслед за падением ставок по вкладам должны упасть ставки по ипотеке и потребительским кредитам. Ставка по ипотеке достигла исторического минимума в декабре на уровне 9,2%.

Средневзвешенные ставки по выданным ипотечным кредитам



Средневзвешенный ставки по ипотеке vestifinance

В новом году тенденция сохраниться и мы можем ожидать падения к 8-8,5% в течение года. Аналогичную динамику покажут и потребительские кредиты.

## ◆ Для учителей. Факторы влияющие на инфляцию. Курс USD/RUB, EUR/RUB

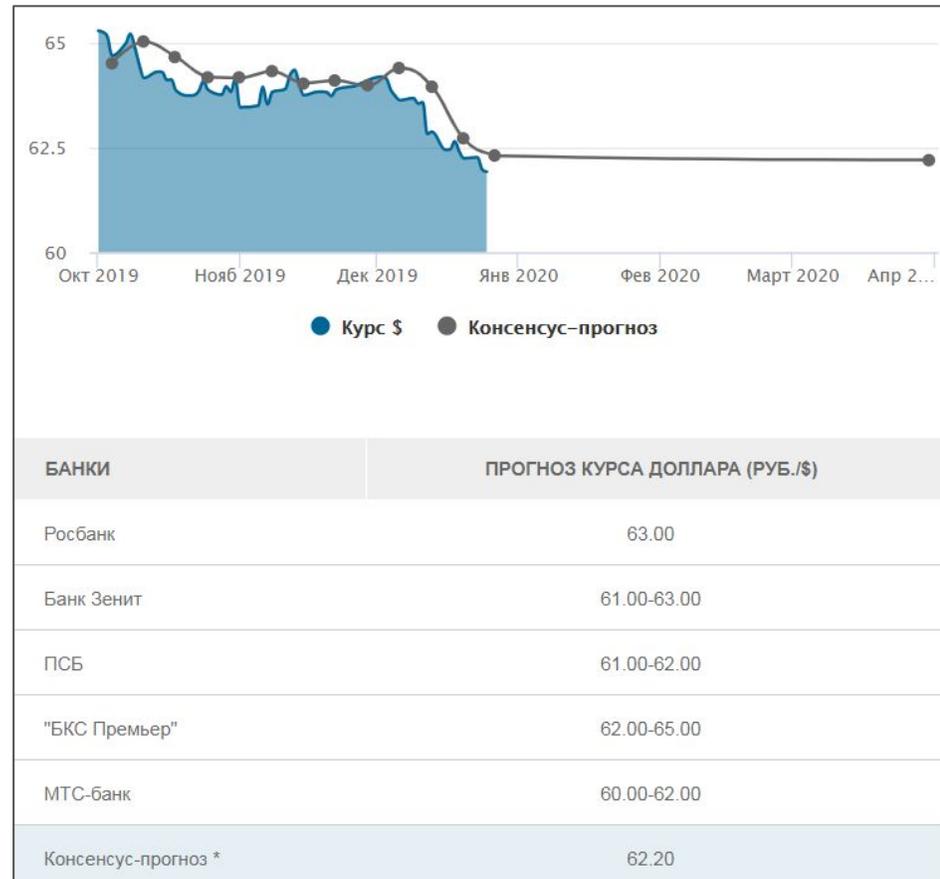
Прогноз по курсу USD/RUB.

Экономисты (в среднем, см. статьи 1–3 ниже) видят курс USD/RUB и EUR/RUB:

**63,5–67,5 руб./дол. США    73–75 руб./евро**

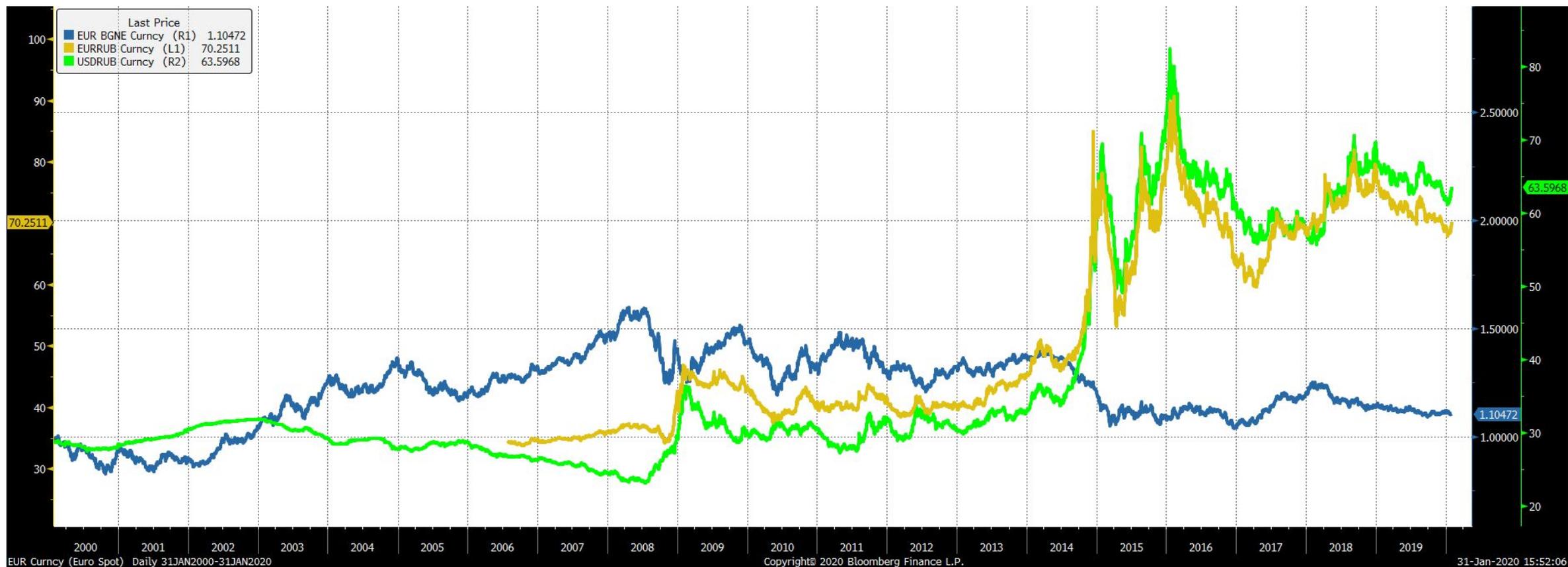
1. <https://www.kommersant.ru/doc/4211117>
2. <https://www.rbc.ru/finances/31/12/2019/5dfb91399a7947363de004da>
3. [https://aif.ru/money/economy/что\\_budet\\_s\\_rublem\\_evro\\_i\\_dollarom\\_v\\_2020\\_godu\\_valyutnyy\\_prognoz](https://aif.ru/money/economy/что_budet_s_rublem_evro_i_dollarom_v_2020_godu_valyutnyy_prognoz)

Еще один материал с графикой <https://www.kommersant.ru/doc/4207373>



◆ Для учителей. Факторы влияющие на инфляцию.

# НОВАЯ ЭРА ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА РОССИИ



# УБ Глава 1 «Личное финансовое планирование»

## Полезные материалы к вопросам финансового планирования

### Общественное мнение: 3, 5, 6, 24

1. «Левада-центр»: у 65% российских семей нет никаких сбережений.

[https://www.kommersant.ru/doc/3969027?utm\\_source=hot&utm\\_medium=email&utm\\_campaign=newsletter](https://www.kommersant.ru/doc/3969027?utm_source=hot&utm_medium=email&utm_campaign=newsletter)

2. «Ромир»: российской семье требуется 78 тысяч рублей в месяц для «нормальной жизни»

[https://www.kommersant.ru/doc/3969050?utm\\_source=hot&utm\\_medium=email&utm\\_campaign=newsletter](https://www.kommersant.ru/doc/3969050?utm_source=hot&utm_medium=email&utm_campaign=newsletter)

3. Типичная зарплата в стране от 20 до 52 тысяч рублей - исследование.

<https://riarating.ru/regions/20191202/630143766.html>

4. В России понизился беспошлинный порог на товары из зарубежных магазинов (до 200 евро с 500)

[https://www.rbc.ru/technology\\_and\\_media/01/01/2020/5e04b04a9a794777a9aeb98a](https://www.rbc.ru/technology_and_media/01/01/2020/5e04b04a9a794777a9aeb98a)

### Как создать первоначальные сбережения, резервный капитал?

#### Приучить себя к финансовой дисциплине смолоду!

Увеличивать Доходы!

Уменьшать Расходы: *(внимание – информация в сети «Интернет» может стать доступна широкому кругу лиц)*

- начать контролировать расходы ежедневно с использованием своего мобильного устройства (например, приложение «Деньги ОК»)
- совершать покупки с использованием скидок (например, приложение «Едадил»)
- доля покупающих по скидкам россиян превысила 50% - <https://www.interfax.ru/russia/664983>

#### Начать вести ФП – смолоду и на всю жизнь!

#### Прочитайте, пожалуйста!

<https://fincult.info/article/ways-to-optimize-the-family-budget-life-hacks-tips-apps/>

Десять способов сэкономить на коммунальных услугах - <https://tass.ru/ekonomika/5492944>

Азбука ЖКХ.pdf. Ссылка для скачивания файлов: <https://cloud.mail.ru/stock/5rwxr2hByj2rQE4NFExgFjgL>

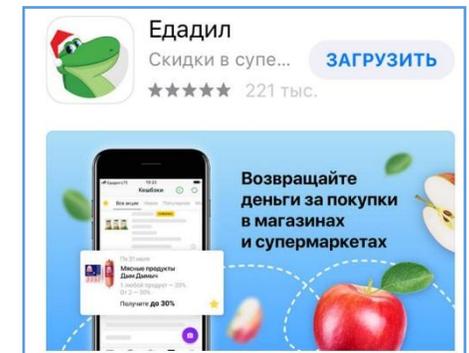
А вот про накопления на отпуск - <https://ecotonkosti.ru/kak-nakopit-na-otpusk.html> ИЛИ <https://tass.ru/obschestvo/5809904>

Куда исчезают миллионы? Какие траты мы не учитываем и как научиться их контролировать

<https://tass.ru/obschestvo/6405325>

Бензин, газ, электричество: эксперт посчитала, на чем дешевле ездить

<https://ria.ru/20191122/1561437145.html?fbclid=IwAR1yBgg8W9j1Rcl6RgDT6mNsjOf5b4sUNia0D24DuF-MLzDzm2WMA93JpI0>



## Компетенции «Предпринимательство»

Обществознание: 22, п.24 учебника для 10 класса, п. 5 учебника для 11 класса

**Предметные знания, умения, навыки (компетенции)\*, личностные установки по финансовой грамотности на уроке «Обществознание» по теме 22  
(рассматриваются компетенции только для 8-ого класса)**

### **Базовый уровень**

Знание определений: «купец», «предприниматель», «предпринимательство», «фирма»

Понимание роли МСП (малый и средний бизнес) в экономике

Знание организационно-правовых форм фирмы

Понимание целей создания фирмы

❖ **Понимание** регионального аспекта развития МСП! Принципиально важно.

### **Продвинутый уровень**

Знание критериев отнесения предприятия к малому

Понимание видов предпринимательской деятельности в регионе проживания

**Предметные знания, умения, навыки (компетенции)\*, личностные установки по финансовой грамотности на уроке «Обществознание» по теме 25**

**Базовый уровень**

Знание определений: платежи, платежная (банковская) карта, виды платежных (банковских) карт, использование платежных (банковских) карт, банкомат, дистанционное банковское обслуживание.

Понимание принципа работы банка по осуществлению платежей.

Понимание роли платежной карты при осуществлении платежей, при получении зарплаты хранения денег на банковском счете.

❖ **Знание различия** между контактной/бесконтактной платежной картой.

**Продвинутый уровень**

Умение пользоваться платежной картой в банкомате.

Умение пользоваться в магазине.

Понимание принципов безопасной работы с платежной картой (охраняемая информация, бдительность, навык незаметно для окружающих набирать ПИН-код).

Понимание преимуществ и недостатков оплаты наличными и с использованием платежной картой.

## ❖ Для учителей. Платежная карта

### Национальная платежная система МИР. Оператор Национальная система платежных карт

<https://www.nspk.ru/> <http://www.cbr.ru/PSystem/>

X5, Росбанк и НСПК провели первую операцию через СБП

[https://www.nspk.ru/about/press/news\\_project/x5-rosbank-i-nspk-proveli-pervuyu-operatsiyu-cherez-sistemu-bystrykh-platezhey/](https://www.nspk.ru/about/press/news_project/x5-rosbank-i-nspk-proveli-pervuyu-operatsiyu-cherez-sistemu-bystrykh-platezhey/)

Количество выпущенных карт «Мир» на 1 декабря 19 г. достигло более 70 млн - глава НСПК

<https://www.finanz.ru/novosti/aktsii/kolichestvo-vypushchennykh-kart-mir-na-1-dekabrya-dostiglo-bolee-70-mln-glava-nspk-1028755648>

Статистика национальной платежной системы

<https://www.cbr.ru/statistics/psrf/>

Новости о платежной карте «МИР»

<https://iz.ru/tag/karta-mir>

Федеральный закон от 3 июля 2019 г. N 173-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» <https://rg.ru/2019/07/05/platyozh-dok.html>

Зайдите на программу лояльности карты «МИР»: <https://privetmir.ru/>

Платежная система «Мир» <https://mironline.ru/> представила собственный мобильный платежный сервис Mir Pay

<https://mironline.ru/mirpay/>

**Карта «МИР» - Вьетнам, страны ЕАЭС, Британия, Таиланд  
(тесты, обслуживание)**

**Предметные знания, умения, навыки (компетенции)\*, личностные установки по финансовой грамотности на уроке «Обществознание» по теме 25**

**Базовый уровень**

Знание определений: банки, депозит, виды депозитов, банковское обслуживание, дистанционное банковское обслуживание.

Понимать принцип хранения денег на банковском счете.

Умение сберегать и осознание такой необходимости.

Осознание того, что сбережения могут приносить доход.

Умение различать депозит (депозит до востребования, срочный вклад) и текущий счет (расчетный).

**Знание основ договора депозита.**

Знание о государственной системы страхования вкладов.

❖ **Знание понятия** накопительного счета (например, платежная карта с %% на остаток).

**Продвинутый уровень**

Знание преимуществ и недостатков дистанционного банковского обслуживания с учетом региона проживания.

Осознавать риски, связанные с хранением сбережений в наличной форме.

Умение соотносить цель финансового плана и вид депозита (пример накопительный счет с %% для сбережений на «черный день» или срочный депозит на год для приобретения какого-либо товара).

Умение считать простые проценты.

Брать ответственность за финансовые решения, осознавать последствия этих решений.

Уметь выбирать сравнивая.

**Банковский вклад или депозит (deposit)** – это денежные средства, переданные по договору банковского вклада их владельцем в банк для сохранения и получения дохода

Отношения между должником и кредитором по депозиту (так же, как и по кредиту) характеризуются такими понятиями, как возвратность, срочность и платность: деньги даются в долг, они подлежат обязательному возврату через оговоренный срок (либо по требованию кредитора), при этом за пользование этими средствами взимается плата в виде процентов

В соответствии со статьей 834 Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК Российской Федерации): «По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором»



**Банковский вклад можно открывать с 14 лет**

**Основные параметры договора банковского вклада:**

- процентная ставка
- порядок начисления процентов по вкладу
- срок вклада
- валюта вклада, можно ли перевести в другую валюту вклад пока
- возможность пополнения/изъятия части вклада и наличие неснижаемого остатка в таких случаях
- условия досрочного изъятия вклада

## Знания, умения, навыки (компетенции)\*, личностные установки по финансовой грамотности на уроке «Обществознание» по теме 25

### Базовый уровень

Знание определений: банки, кредит, виды кредитов, банковское обслуживание, дистанционное банковское обслуживание.

Понимать, почему кредит дается под проценты.

Понимание понятие дефицита семейного бюджета, расходы превышают доходы и роли кредитования в таком случае

Понимать основные условия кредитования.

Знать, что такое кредитная история и как она может повлиять на решения банков о выдаче кредита в будущем.

### **Знание основ кредитного договора.**

- ❖ **Знание понятия** дебетовая/кредитная платежная карта, наличие льготного периода обслуживания в кредитной карте

### Продвинутый уровень

### **Понимать того, к чему может привести неисполнение своих кредитных обязательств, невыплата долга.**

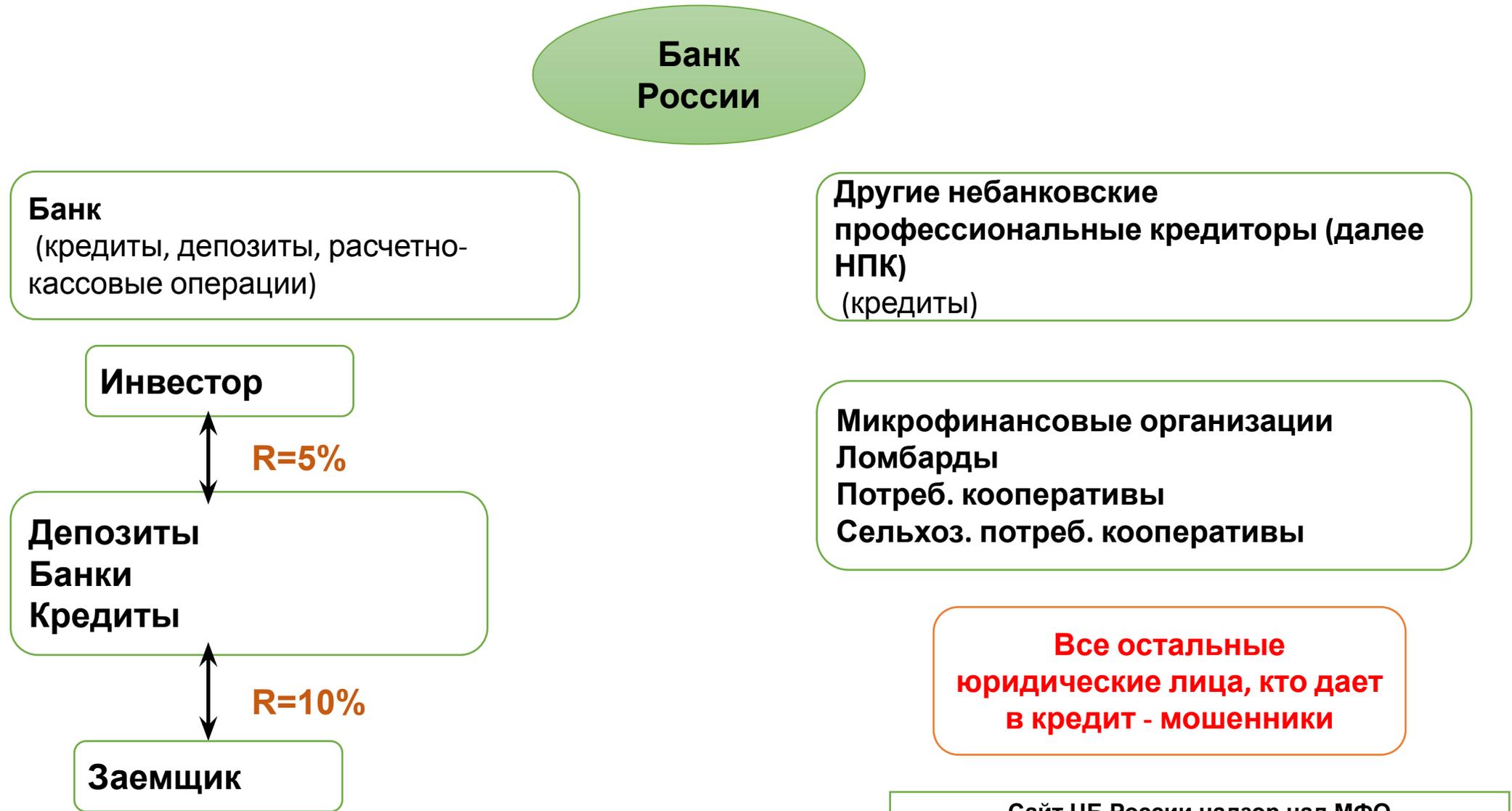
Знание различных виды кредитов, для чего они используются и понимать различия в процентной ставке в таких видах.

Умение считать простые проценты.

Брать ответственность за финансовые решения, осознавать последствия этих решений.

Уметь выбирать сравнивая.

❖ Для учителей. Кредит. Роль банков и МФО



Прогноз ставок по вкладам и кредитам в банках в 2020 г

<https://vc.ru/finance/99234-inflyaciya-3-stavki-po-vkladam-nizhe-5-prognoz-analitikov-na-2020-god>

Сайт ЦБ России надзор над МФО

[http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv\\_micro/](http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_micro/)

**ВРЕМЯ -  
ДЕНЬГИ!**

**Кредит** – денежные средства, предоставленные кредитной организацией (банком), небанковским профессиональным кредитором заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором. Проценты за пользование кредитом и основную сумму долга заемщик обязан вернуть

Таким видом деятельности в России кроме банков могут заниматься микрофинансовые организации, ломбарды, ПКП, СКПК – небанковские профессиональные кредиторы

Потребитель за счет кредита не зарабатывает деньги, а несет дополнительные расходы, – но взамен он получает доступ к тем благам (товарам, услугам), на которые у него пока нет средств, но он ожидает, что эти средства появятся в дальнейшем

**Кредит для потребителя – альтернатива накоплению средств на удовлетворение своих потребностей, альтернатива более быстрая, но и более дорогая**

**Первое, о чем должен думать человек, принимая решение о кредите, – не то, насколько ему нужен товар, покупаемый в кредит, а то, как он собирается этот кредит возвращать!**

**Очень важно, чтобы школьники понимали это уже с детства и не делали ошибок во взрослой жизни, набирая невозвратных кредитов.**

## ❖ Для учителей. Кредит. Виды кредитов, кредитная история

### Виды кредитов:

по способу предоставления кредита, по форме выдаваемых денежных средств, по видам процентных ставок, **по целевому назначению** (*целевые, нецелевые*-«на неотложные нужды»), **по валюте кредита**, по сроку предоставления (*краткосрочные – до 1 года, среднесрочные – от 1 до 3 лет, долгосрочные – свыше 3 лет*), **по скорости и способу рассмотрения кредитной заявки** (*экспресс-кредиты – (от 10 мин. до 12 часов и как правило, с более высокими процентными ставками), «классические» – от 1 дня*), **по обеспечению** (*необеспеченные, обеспеченные: залогом (недвижимости, автомобиля, ценных бумаг, драгоценных металлов); гарантией, поручительством; страхованием*), **по методу погашения** (*Аннуитетный платеж, Дифференцированный платеж, иной вариант*).

Для повседневной жизни удобна следующая классификация кредитов:

- Потребительский кредит (часто такой вид кредита выдается НПК)
- Автокредит
- Ипотечное кредитование

**Кредит можно взять с момента совершеннолетия**

### **ВНИМАНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЮ:**

**Типы банковских кредитов**

<http://zpp.rospotrebnadzor.ru/news/federal/179324>

**Исследование: выплатить ипотеку за однокомнатную квартиру в РФ можно в среднем за 11 лет**

<https://tass.ru/nedvizhimost/7215909>

**Как испортить кредитную историю. Самые популярные способы**

[https://journal.tinkoff.ru/guide/bad-credit-history/?utm\\_source=facebook&utm\\_medium=social](https://journal.tinkoff.ru/guide/bad-credit-history/?utm_source=facebook&utm_medium=social)

**Кредитная история.** С 31 января 2019 года вступил в силу ФЗ № 327 от 03.08.2018 «О внесении изменений в федеральный закон «О кредитных историях». Теперь заемщик дважды в год может бесплатно получить свою кредитную историю в каждом из действующих бюро кредитных историй. В реестре на сайте ЦБ значится 15 таких организаций. Кроме того, заемщик может получить свой скоринговый балл — индивидуальный кредитный рейтинг. Его считают на основе своих данных три крупнейших БКИ, в которых в совокупности собраны данные 95% заемщиков: Национальное бюро кредитных историй (НБКИ), Объединенное кредитное бюро (ОКБ) и «Эквифакс».

<https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10908537>

## Предметные знания, умения, навыки (компетенции)\*, личностные установки по финансовой грамотности на уроке «Обществознание» по теме 26

### Базовый уровень

Знание определений: неблагоприятная жизненная ситуация, риск, страховая компания (страховщик), страхователи, виды страхования (обязательное, добровольное; обязательное страхование риска перед третьими лицами), страховой взнос.

Понимать принцип страхования, понимать зачем надо страховать и что.

### **Знание основ страхового договора.**

❖ **Знание** о новом законе страхования имущества от чрезвычайных ситуаций.

### Продвинутый уровень

Уметь сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей и обстоятельств, событий жизненного цикла.

Уметь использовать страховой калькулятор на веб-сайте страховщика для расчета стоимости страхового вноса.

Осознавать необходимость добровольного страхования.

Понимать основные задачи и принципы страхования.

Знать условия страховых выплат в случае наступления страхового случая.

## ❖ Для учителей. Список доп. материалов на флешке

1. Дополнительные методические разработки к учебнику «Основы финансовой грамотности».
  - «Презентация к УП»(457 слайдов) содержательные аспекты финансовой грамотности (ФГ) и инструкция к ней (высокий уровень изложения, для учителей).
  - «Примеры расчетных задач» по темам финансовой грамотности и инструкция к нему.
2. Рамки компетенций для школьников по темам финансовой грамотности.
3. Пример (в соответствии с ФГОС) технологической карты урока по теме «Кредиты» (разработка СОШ № 72, г. Новокузнецк, учитель Бочкарева Светлана Владимировна, осень 2019 г.)
4. Рамки компетенций по ФГ для взрослых. Стандарт ОЭСР.
5. Научные работы по функциональной грамотности в России

# Бюджетирование, доходы/расходы. Стандарт ОЭСР (взрослое население)

## В Планирование и управление финансами

Знания в области планирования и управления финансами включают в себя умение ежедневно планировать и исполнять бюджет, управлять доходами и расходами, а также осуществлять долгосрочное планирование таких статей как сбережения и инвестирование и составлять долгосрочные планы. В эту категорию включаются также знания, связанные с пенсионными накоплениями и управлением задолженностью.

### I. БЮДЖЕТИРОВАНИЕ

а) Имеет представление о теме, знает и понимает материал	б) Формируются навыки и стиль поведения	с) Имеет уверенность, мотивацию и жизненные установки
<b>ПРИОРИТЕТНЫЕ БАЗОВЫЕ ЗНАНИЯ</b>		
<p><b>Знает</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• что такое бюджет</li> <li>• как сформировать бюджет</li> <li>• как рассчитать, сколько денег можно отложить и потратить</li> </ul> <p><b>Понимает, почему выгодно формировать бюджет и исполнять его</b></p>	<p><b>Формирует</b> на регулярной основе бюджет (если необходимо, то итогам обсуждений с другими лицами) с использованием необходимых инструментов, которые имеются в его распоряжении</p> <p><b>Использует</b> бюджет для планирования доходов, сбережений и расходов</p>	<p><b>Имеет мотивацию</b> к тому, чтобы затратить время для того, чтобы составить бюджет и выполнять его в качестве стратегии поддержания или улучшения финансового благополучия</p>
<b>БАЗОВЫЕ ЗНАНИЯ</b>		
<p><b>Знает, как следить</b> за доходами и расходами</p> <p><b>Имеет представление</b> о том, что при использовании формально утвержденного финансового продукта нужно понимать, что уже проводились подобные операции и об этом был подготовлен документ финансовой отчетности</p>	<p><b>Учитывает</b> при составлении бюджета регулярно поступающие доходы, нерегулярные и меняющиеся доходы, а также обязательства</p> <p><b>Принимает меры</b> к тому, чтобы исполнять бюджет</p> <p><b>Следит</b> за расходами и доходами, что является частью бюджетного процесса</p> <p><b>Сравнивает</b> суммы фактических расходов с заложенными в бюджет и в случае необходимости делает корректировку бюджета</p> <p><b>Вносит</b> поправки в бюджет с учетом непредвиденных расходов или незапланированным снижением доходов</p>	<p><b>Имеет мотивацию</b> к тому, чтобы при принятии решения о покупках сверить их с бюджетом</p>
<p><b>Знает</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• как учесть в бюджете, если возникает необходимость, незапланированные расходы, такие как подарки, добровольные пожертвования или расходы на праздничные мероприятия, а также знает нормы расходов, сверх предусмотренных в бюджете</li> <li>• как внести корректировки в бюджет</li> </ul> <p><b>Понимает, почему</b> в процессе составления бюджета важно принимать во внимание среднесрочные и долгосрочные перспективы</p>	<p><b>Определяет, что "нужно" и что "хотелось бы"</b> и выстраивает приоритеты при необходимости</p> <p><b>Производит переоценку</b> бюджета, если ожидается или прогнозируется недостаточное поступление средств</p>	<p><b>Имеет мотивацию</b> к тому, чтобы при составлении бюджета на время забыть о сиюминутных потребностях и желаниях и отдать предпочтение подготовке к удовлетворению долгосрочных потребностей</p> <p><b>Уверен, что</b> внесет корректировки в бюджет в случае необходимости</p>

### II. УПРАВЛЕНИЕ ДОХОДАМИ И РАСХОДАМИ

а) Имеет представление о теме, знает и понимает материал	б) Формируются навыки и стиль поведения	с) Имеет уверенность, мотивацию и жизненные установки
<b>ПРИОРИТЕТНЫЕ БАЗОВЫЕ ЗНАНИЯ</b>		
<p><b>Понимает, почему</b> важно активно управлять денежными потоками, а не просто следить за доходами и расходами</p>	<p><b>Производит расчет</b> или берет на заметку чистый доход</p> <p><b>Понимает разницу</b> между фиксированными и переменными затратами</p> <p><b>Считает</b> приоритетными главные статьи расходов, а уж затем - необязательные статьи расходов</p> <p><b>Следит</b> за доходами и расходами и вносит в них изменения по мере необходимости</p>	<p><b>Уверен, что</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• может принимать независимые решения по поводу доходов и расходов</li> <li>• может устанавливать приоритеты с точки зрения главных и второстепенных статей расходов</li> </ul>
<b>БАЗОВЫЕ ЗНАНИЯ</b>		
<p><b>Понимает</b> важность планирования непредвиденных расходов</p> <p><b>Может</b> высказать мнения относительно оплаты непредвиденных расходов</p> <p><b>Знает, сколько денег</b> понадобится для того, чтобы покрыть затраты в случае снижения доходов</p>	<p><b>Откладывает</b> деньги на непредвиденные расходы, которые не могут быть оплачены из текущих доходов</p> <p><b>Ищет</b> возможности для корректировки доходов или расходов по мере необходимости</p> <p><b>Составляет</b> долгосрочные планы с тем, чтобы свести к минимуму возможности крупных затрат, если они влияют на уровень жизни</p>	<p><b>Признает</b> ответственность за управление личными (или, возможно, семейными) финансами</p> <p><b>Чувствует себя комфортно</b> при обсуждении с компетентными людьми вопросов планирования и управления финансами</p> <p><b>Уверен, что</b> сможет в интересах других людей управлять их финансовыми делами, если ему будет предоставлено юридическое право это делать</p>
<p><b>Знает, что</b> на разных этапах жизни или при конкретных личных или семейных обстоятельствах могут происходить изменения, которые оказывают влияние на доходы и расходы</p> <p><b>Имеет представление</b> о том, что на то, как люди управляют своими деньгами, могут оказывать влияние семейные общественные и социальные и культурные ценности и обычаи</p>	<p><b>Ведет</b> отдельный учет доходов и расходов от предпринимательской деятельности и доходов и расходов семьи</p>	<p><b>Принимает</b> осознанные решения об использовании внеплановых доходов и активов, например, полученных в качестве подарков, призов или наследства</p>

Знания, умения, навыки (в современном изводе  
странное слов «Компетенция»)

Метод слепой печати: зачем нужен и как научиться?

Как научиться программированию с нуля?

Сайт проекта «Поделись знаниями со старшими!»: <http://telltogranny.ru/>

Сайт национальных проектов Российской Федерации - <https://futurerussia.gov.ru>

Сайт Министерства финансов Российской Федерации: <https://www.minfin.ru/ru/om/fingram/directions/programs/#>

Сайт Центрального банка Российской Федерации о ФГ: <http://www.cbr.ru/finmarket/protection/finprosvet/>

Сайт Банка России материал о финансовой доступности для людей с инвалидностью, маломобильных групп населения и пожилого населения -

[https://www.cbr.ru/finmarket/development/development\\_affor/low\\_mobility\\_groups/#a\\_62842file](https://www.cbr.ru/finmarket/development/development_affor/low_mobility_groups/#a_62842file)

Сайт Роспотребнадзора (теги по Финансовым услугам сразу): <https://www.rosпотребнадзор.ru/feedback/new1.php> или

<http://zpp.rosпотребнадзор.ru/Search/Tags?Tag=%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B5%20%D1%83%D1%81%D0%BB%D1%83%D0%B3%D0%B8>

Сайт «Финансовая культура»: <https://fincult.info> и <https://fincult.info/prepodavanie/>

Учебное пособие МГУ по фин. грамотности, приложения для смартфонов – [www.finuch.ru](http://www.finuch.ru) (сайт проекта – <https://fingramota.econ.msu.ru>)

**Сайты:** [http://вашифинансы.рф./](http://вашифинансы.рф/), [ХочуМогуЗнаю.рф](http://ХочуМогуЗнаю.рф) – новости проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» ведет Минфин России и Роспотребнадзор, <https://vashifinancy.ru/books/>

**Журнал «Дружи с финансами»** – <https://vashifinancy.ru/dlya-uchastnikov-proekta/zhurnal-druzhi-s-finansami/>

Сайт: [http://финшок.рф./](http://финшок.рф/) – проект МГУ и АНСЭП «Жизнь после финансового шока»

Сайт: [http://жилфин.рф./](http://жилфин.рф/) – проект МГУ и АНСЭП в области ЖКХ

Сайт: [http://стоппирамида.рф./](http://стоппирамида.рф/) – проект Федерального общественного-государственного фонда по защите прав вкладчиков и акционеров (<http://fedfond.ru/>)

Сайт: [http://fedfond.ru/financial\\_literacy/putevoditel/](http://fedfond.ru/financial_literacy/putevoditel/) – путеводитель по финансовой грамотности

Сайт: <http://www.cefir.ru/index.php?l=rus&id=403> – проект ЦЭФИР и РЭШ

Сайт: <https://fmc.hse.ru>, <https://fmc.hse.ru/methodology> – проект НИУ ВШЭ и РАНХиГС (2-ая ссылка это самые свежие методические материалы по фин. грамотности для общеобразовательных организаций)

**Сайт:** <https://intpract.oc3.ru/> – **как правильно заключать финансовый договор**, <https://oc3.ru/products/finz/> - проект компании «ОСЗ»

Сайт: <http://portal-kmfg.ru/> – фин. грам. для взрослого населения

Сайт: **Финграмота22.рф** – Алтайский край, ресурс по финансовой грамотности

Сайт: <https://www.mfliga.pro/> – Молодежная финансовая лига

Сайт: <http://school.pfrf.ru> – школьникам о пенсии

Сайт: <https://fg.mgpu.ru> – интернет-ресурс методической поддержки формирования финансовой грамотности

Сайт: <http://edu.pacc.ru/fincamp2016/> - проекты компании «ПАКК»

Сайт: <http://финлагерь.рф> – проекты компании «ПАКК»

Сайт: <https://quest.ncfg.ru> – проект компании «Кейс-игра» и Национального центра финансовой грамотности (<http://www.ncfg.ru/>)

Сайт: <http://questigra.ru> – проект компании «Квестигра» и Экономический факультет МГУ им. М.В. Ломоносова

Сайт: <https://casegames.ru/biblioteka> – интернет-ресурс проекта компании «Casegames»

Сайт: <https://ecotonkosti.ru/> – интернет-ресурс «Тонкости экономии»

Сайт: <https://finsovet.me/> – интернет-ресурс в рамках Проекта Минфина РФ

Сайт: [http://academy.mosmetod.ru/index.php?option=com\\_k2&view=itemlist&task=category&id=67:ekonomika&Itemid=102](http://academy.mosmetod.ru/index.php?option=com_k2&view=itemlist&task=category&id=67:ekonomika&Itemid=102) – проект ГБОУ ГМЦ ДОгМ «Больше чем урок»

Сайт: [профстажировки.рф](http://профстажировки.рф) – новый механизм взаимодействия студента образовательной организации и работодателя

**База «Гарант» ресурс анализа обновления  
законодательства каждый день**

<http://base.garant.ru/57401938/#ixzz642M89aUs>

Сайт проекта «ЯКласс» - <https://www.yaklass.ru/> - цифровой образовательный ресурс для школ

Сайт: <https://www.kp.ru/daily/right-benefits/> - газета «КП» о правах и льготах россиян

Сайт: <https://www.banki.ru/services/questions-answers/> - сайт «Банки.ру», финансы в вопросах и ответах

Сайт: **Всероссийская программа «Дни финансовой грамотности в учебных заведениях»** -

<http://dnifg.ru/materials/vserossiyskie-vebinary-po-finansovoy-gramotnosti/>

**Сайт проекта АРФГ** - <https://fincubator.ru/lk/#> - регистрация волонтеров финансового просвещения. Подробнее - <https://fincubator.ru/volontery.php>

**Сайт проекта АРФГ** - <https://fincubator.ru/projects/> - содействие развитию и реализации проектов и инициатив финансового просвещения на территории России

Народный Bloomberg. Семь открытых источников данных для начинающего инвестора - <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10911151>

Сайт: электронный ресурс об инвестициях на фондовом рынке – <http://chesnok.finance/>

Сайт: полезный ресурс для педагога - <https://director.rosuchebnik.ru/>

Сайт: Банк вопросов про пенсию от «Российской газеты» – <https://rg.ru/bankvoprosov/>

Сайт: Проект для родителей и детей – <https://www.ya-roditel.ru/>

Сайт: Платформа ЛЕСТА Виртуальный класс – <https://lecta.rosuchebnik.ru/digital-umk>

Народный Bloomberg. Семь открытых источников данных для начинающего инвестора - <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10911151>

Сайт: электронный ресурс об инвестициях на фондовом рынке – <http://chesnok.finance/>

Сайт: полезный ресурс для педагога - <https://director.rosuchebnik.ru/>

Сайт: Банк вопросов про пенсию от «Российской газеты» – <https://rg.ru/bankvoprosov/>

Сайт: Проект для родителей и детей – <https://www.ya-roditel.ru/>

Сайт: Проект Российской газеты «Финансы. События года» – <https://rg.ru/resultsyear2019/catalog-finance/>

Сайт: Цифровая платформа для работы с обращениями предпринимателей – <https://забизнес.рф/>