

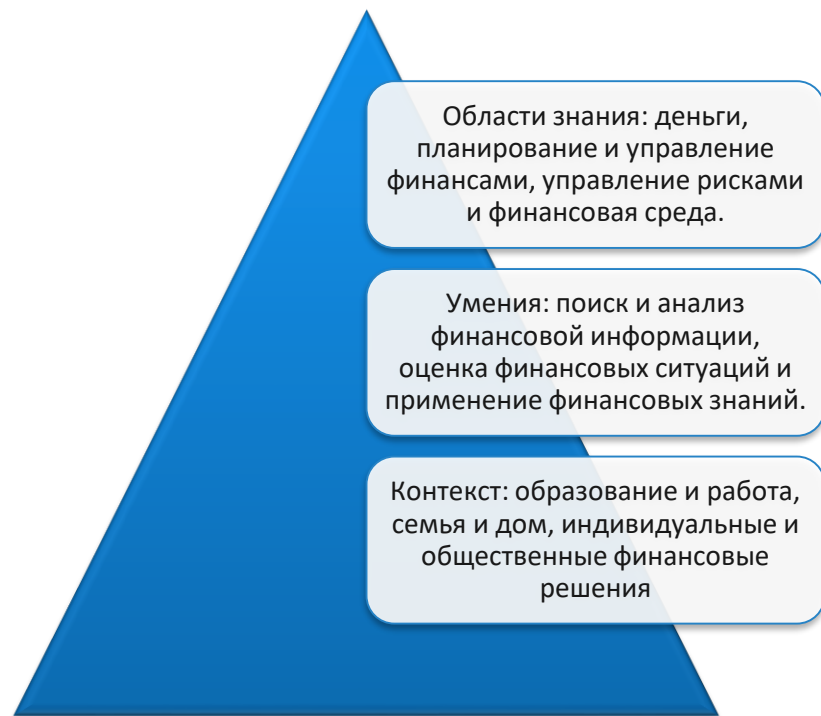
# Особенности преподавания финансовой грамотности в средней и старшей школе



# Определение финансовой грамотности

В рамках исследования **PISA** финансовая грамотность определяется следующим образом:

*Финансовая грамотность – это знание и понимание финансовых понятий, рисков, а также навыки, мотивация и уверенное применение таких знаний для принятия эффективных решений, направленное на улучшение финансового благосостояния человека и общества, обеспечивающее участие в экономической жизни.*



Финансовая грамотность оценивается по тому, насколько успешно обучающиеся могут применить знания и навыки, которые они получили в школе и за ее пределами.

Главная цель – определить, насколько готовы 15-летние обучающиеся стать частью финансовой системы, которая становится все более сложной и глобальной, а также какие особенности обучающихся связаны со знанием финансовых понятий и большей способностью принимать аргументированные решения.

# Актуальность изучения финансовой грамотности

## ВАЖНОСТЬ ИЗУЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ МОЛОДЫХ ЛЮДЕЙ

Как показывают исследования, многие обучающиеся из стран, принявших участие в исследовании финансовой грамотности PISA-2018, уже имеют банковский счет, являются держателями дебетовых карт и участвуют в финансовых транзакциях. Знания и навыки в области финансов понадобятся им в будущем, чтобы совершать финансовые операции на работе и в повседневной жизни, что подтверждают большинство опрошенных взрослых людей в другом исследовании ОЭСР – исследовании компетенций взрослого населения PIAAC (Programme for the International Assessment of Adult Competencies).

## ИССЛЕДОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В PISA-2018

Оценка финансовой грамотности в рамках исследования PISA проводилась в 2018 году в третий раз<sup>3</sup>, в ней приняли участие **20 стран**<sup>4</sup>:

- 13 стран и экономик ОЭСР: Австралия, Испания, Италия, семь провинций Канады (Британская Колумбия, Манитоба, Нью-Брансуик, Ньюфаундленд и Лабрадор, Новая Шотландия, Остров Принца Эдуарда), Латвия, Литва, Польша, Португалия, Словакия, Соединенные Штаты Америки, Финляндия, Чили и Эстония.
- 7 стран-партнеров, не входящих в ОЭСР: Болгария, Бразилия, Грузия, Индонезия, Перу, Россия и Сербия.

Исследование финансовой грамотности в 2018 году проходило в виде часового компьютерного тестирования, включающего 43 вопроса. Примерно 2/3 вопросов в 2018 году совпадали с исследованием 2015 года и 1/3 вопросов были новыми.

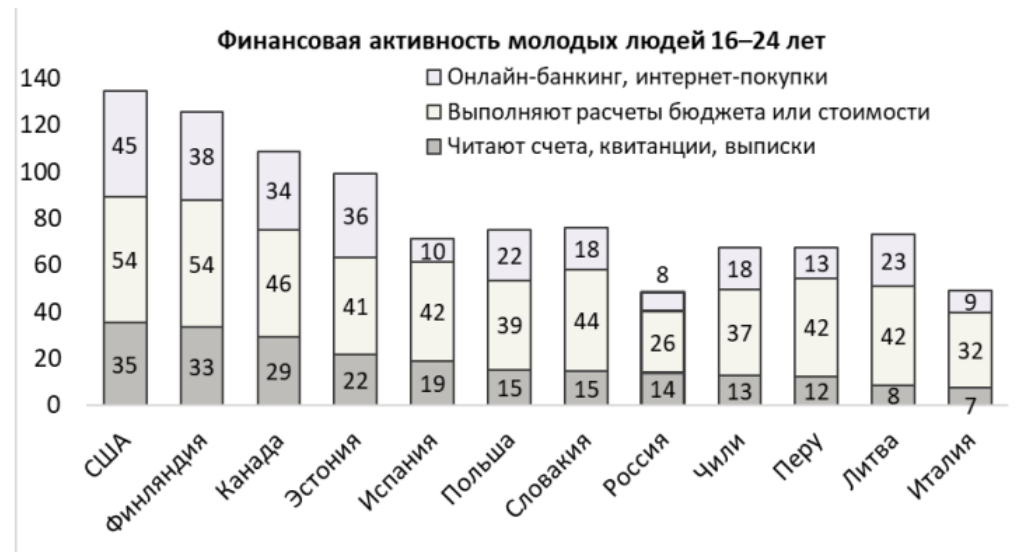
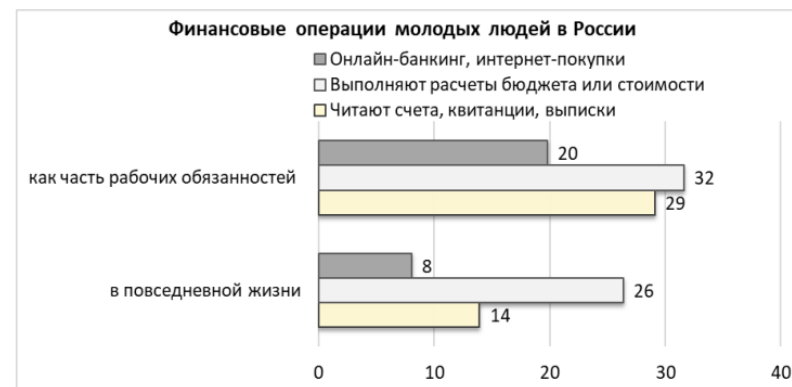


Рисунок 1. Доля молодых людей 16–24 лет, выполняющих финансовые операции в повседневной жизни как минимум один раз в неделю (%), по данным PIAAC



# Оценка финансовой грамотности

## Выделяют пять уровней финансовой грамотности

Таблица 4. Уровни финансовой грамотности, используемые в PISA-2018

Уровень	Пороговый балл	Процент обучающихся, которые способны выполнить задания на этом уровне (ОЭСР)	Процент обучающихся, которые способны выполнить задания на этом уровне (Россия)
1	326	96,3%	96,7%
2	400	85,3%	85,6%
3	475	62,8%	61,0%
4	550	33,1%	27,5%
5	625	10,5%	6,3%

# 1 уровень финансовой грамотности (базовый уровень)

Обучающиеся распознают типичные финансовые продукты и термины и понимают информацию, относящуюся к базовым финансовым понятиям. Они могут понять разницу между потребностями и желаниями и принимать простые решения о ежедневных тратах. Они понимают назначение обычных финансовых документов, таких как счет, и применяют базовые арифметические действия (сложение, вычитание или умножение) в финансовых ситуациях, с которыми они лично могут сталкиваться.

Пример задачи, соответствующей уровню 1: обучающихся просят оценить финансовую информацию, чтобы принять решение о покупке.



60 рублей  
за 1 литр



55 рублей  
за 1 литр

При покупке 5 литров

Прими решение  
о покупке

Эта ситуация знакома многим 15-летним обучающимся. В этом вопросе проверяется, понимают ли обучающиеся, что покупка больших упаковок может быть не выгодна, если все содержимое большой упаковки не будет использовано, при этом на покупки расходуется большая сумма денег одновременно. Обучающихся просят оценить ситуацию и описать свое решение. Они могут привести ответ как с расчетами веса и цены, так и без расчетов. Ответ засчитывается полностью, если обучающийся может объяснить, почему покупка большой упаковки томатов по более низкой цене может быть невыгодной для некоторых людей.

## 2 уровень финансовой грамотности

На этом уровне обучающиеся используют свои знания, чтобы принять финансовые решения в ситуациях, имеющих к ним непосредственное отношение. Обучающиеся могут применять знания обычных финансовых продуктов и понимают наиболее распространенные финансовые термины и понятия. Они могут использовать имеющуюся информацию, чтобы принимать финансовые решения, касающиеся их самих. Они могут использовать арифметические вычисления в одно действие, включая деление, чтобы ответить на финансовые вопросы. Обучающиеся демонстрируют понимание взаимосвязи между различными финансовыми понятиями, такими как полезность и стоимость. Эти навыки являются необходимыми для полноценной жизни в обществе.

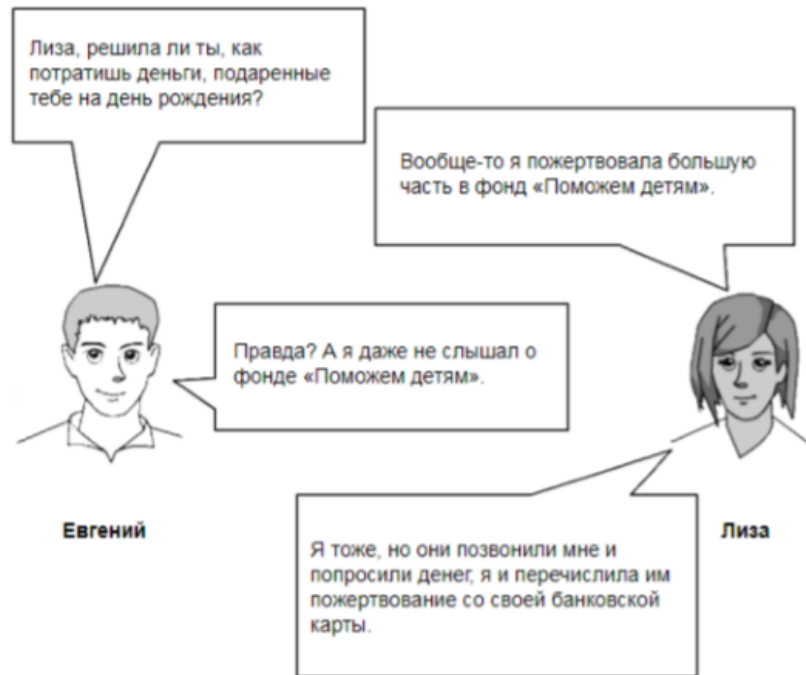
### Благотворительное пожертвование

Вопрос 1 / 1

Прочитайте диалог «Благотворительное пожертвование», расположенный справа. Запишите свой ответ на вопрос.

Объясните, почему делать такое пожертвование, какое сделала Лиза, рискованно с финансовой точки зрения.

### БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОЕ ПОЖЕРТВОВАНИЕ



При ответе на этот вопрос учащиеся должны продемонстрировать понимание того, почему Лиза рискует, сообщая детали своей карты незнакомому человеку, который позвонил ей по собственной инициативе. Поскольку учащиеся могут получать предложения сделать пожертвование на улице или по телефону, они должны знать о рисках. Правильные ответы на этот вопрос должны указывать на понимание того, что человек, который позвонил, может быть не тем, кем представляется (это может быть не благотворительная организация), и/или что предоставление информации о карте неизвестным лицам может впоследствии привести к несанкционированному использованию карты.

# 3 уровень финансовой грамотности

Обучающиеся понимают распространенные финансовые понятия, термины и применяют эти знания в типичных ситуациях. Они понимают последствия финансовых решений и могут выполнять простое планирование в знакомых ситуациях. Они могут делать правильные выводы из различных финансовых документов и могут выполнять различные математические операции, включая расчет процентов, могут подбирать нужные математические операции для решения бытовых финансовых задач, таких как расчет бюджета.

## ЗАТРАТЫ НА МАШИНУ

Для покупки машины для семьи Пётр Михайлович взял кредит с фиксированной процентной ставкой.

Одним из видов затрат, которые появятся у Петра Михайловича, будут ежемесячные выплаты по кредиту. Машина также потребует и других затрат, таких как затраты на бензин, ремонт и техническое обслуживание.

### Вопрос

Если семья будет больше пользоваться машиной, ряд затрат увеличится, в то время как остальные затраты останутся такими же.

Для каждого вида затрат, указанных в таблице, отметьте «Увеличатся» или «Останутся такими же» для указания того, что скорее всего произойдет, если семья будет больше пользоваться машиной.

Что скорее всего произойдет с затратами, если семья будет больше пользоваться машиной?	Увеличатся	Останутся такими же
Ежемесячные выплаты по кредиту	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Затраты на бензин	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Затраты на ремонт и техническое обслуживание	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

В данном задании учащимся нужно найти различия между постоянными и переменными расходами, связанными с использованием автомобиля. Понимание таких понятий, как постоянные и переменные расходы, является важным компонентом планирования финансов для одного человека или для всей семьи. Это задание относится к категории «Анализ информации в финансовом контексте», поскольку учащиеся должны выделить неявную информацию и понять, что более частое пользование машиной влияет на различные виды расходов.

# 4 уровень финансовой грамотности

Обучающиеся имеют знания о сложных финансовых понятиях, которые пригодятся им в будущем, – например, понимают, что такое управление банковским счетом и сложные проценты в накопительных счетах. Они могут оценить сложный финансовый документ, такой как банковская выписка, и объяснить назначение нетипичных финансовых продуктов. Они могут принять финансовое решение, учитывающее отдаленные последствия, например, оценить суммарную стоимость выплаты долговременных банковских кредитов, и могут решать традиционные задачи в необычных контекстах.

## МУЗЫКАЛЬНАЯ СИСТЕМА

Катя обратилась в банк с просьбой предоставить ей кредит на 2000 зед., чтобы купить музыкальную систему.

Катя может выбрать, на какой срок взять кредит – на два или три года. Годовая процентная ставка по кредиту одинакова и в том и в другом случае.

Таблица показывает условия погашения кредита, взятого в размере 2000 зед. на два года.

Период возврата	Ежемесячные выплаты (зед.)	Общая сумма выплат (зед.)	Общая сумма выплаченных процентов (зед.)
два года	91,67	2200,08	200,08

### Вопрос

Как условия погашения кредита в размере 2000 зед. в течение **трех** лет будут отличаться от условий погашения такого же кредита в течение двух лет?

Отметьте «**Верное**» или «**Неверное**» для каждого утверждения.

Утверждение	Верное или неверное?
Ежемесячные выплаты будут больше по кредиту с периодом возврата в три года	Верное/ Неверное
Общая сумма выплаченных процентов будет больше по кредиту с периодом возврата в три года	Верное/ Неверное

В данном задании учащимся предлагается определить влияние увеличения периода погашения кредита с двух до трех лет на ежемесячные выплаты и на общую сумму выплаченных процентов при условии, что годовая процентная ставка не изменится. Поскольку кредиты широко доступны для молодежи и могут предлагаться при покупках в некоторых странах, важно, чтобы учащиеся понимали, как работают кредиты, чтобы они могли принять обоснованное решение о том, является ли кредит выгодным для них вариантом. Учащиеся могут столкнуться с таким решением в ближайшем будущем, например, если они захотят купить оборудование для организации своего бизнеса или товары длительного пользования для обустройства дома. Вопрос затрагивает заблаговременное планирование и прогнозирование будущих последствий выбора кредитов с различной продолжительностью без каких-либо расчетов.



# 5 уровень финансовой грамотности

Обучающиеся, соответствующие этому уровню финансовой грамотности, могут выполнять самые сложные из представленных заданий. Подростки могут применять свои знания широкого круга финансовых терминов и понятий, некоторые из них могут стать релевантными его опыту только в будущем (например, сравнение условий в разных кредитных организациях). Также они могут анализировать сложные финансовые продукты и учитывать значимые, но неочевидные особенности финансовых документов, такие как стоимость сделки. Они могут выполнять задания с высокой степенью точности и решать нестандартные финансовые задачи, могут описать возможные последствия финансовых решений, демонстрируя понимание финансовой ситуации в широком смысле слова, например, рассчитать подоходный налог.

**ЗедВелосипед**  
Вопрос 4 / 4

Как работать с мобильным приложением «ЗедВелосипед»


Воспользуйтесь мобильным приложением «ЗедВелосипед», расположенным справа. Для ответа на вопрос отметьте нужный вариант ответа, а затем запишите объяснение к нему.

Друг Юлии Андрей устроился на временную работу на 8 месяцев. Он вступил в программу «ЗедВелосипед» и оплатил участие в программе на год, чтобы ездить на велосипеде на работу и с работы. В зависимости от условий дорожного движения одна поездка занимает от 50 до 65 минут.

Правильно ли с финансовой точки зрения поступил Андрей, когда выбрал участие в программе на год?

- Да
- Нет

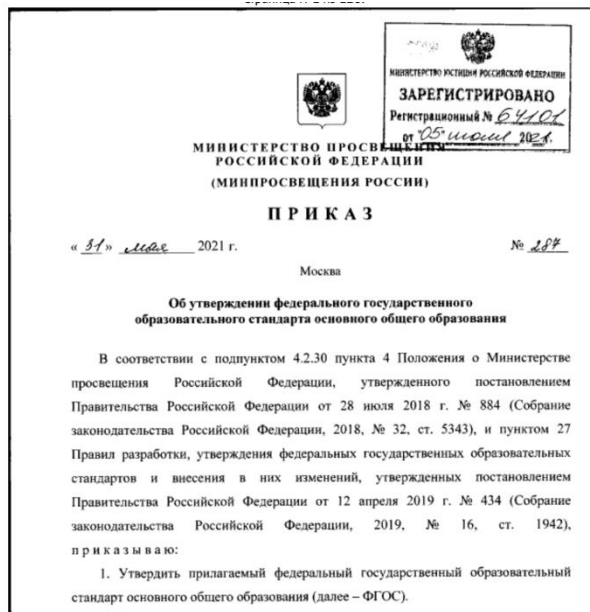
Объясните свой ответ.

**ЗедВелосипед**  
Прокат велосипедов 

Стоимость участия в программе		Зеды
<input type="radio"/> На год		
<input type="radio"/> На месяц		
<input type="text" value=""/>	Количество месяцев	
Количество поездок	Продолжительность поездок (минуты)	
Неограниченно	Не более 60	БЕСПЛАТНО
<input type="text" value=""/>	61 - 120	
<input type="text" value=""/>	121 или более	
<b>ОБЩАЯ СУММА</b>		

В четвертом вопросе этого задания учащимся предлагается оценить финансовую ситуацию Андрея, который выбрал годовое участие, использует программу проката велосипедов в течение 8 месяцев и чьи поездки могут превышать 60 минут. Учащиеся должны оценить последствия годового участия для Андрея и объяснить, является ли это хорошим финансовым выбором. Не существует правильного или неправильного ответа, основанного исключительно только на информации, представленной в формулировке задания. Является ли годовое участие хорошим или плохим выбором, зависит от того, сколько поездок Андрея продлятся больше 60 минут. Поэтому учащиеся должны рассуждать и объяснять, почему они решили ответить «да» или «нет». Правильные ответы должны учитывать как плату за участие, так и возможные расходы, связанные с поездками длиннее 60 минут.

# Закрепление финансовой грамотности в новом ФГОС



- Новый федеральный образовательный стандарт (ФГОС) для начальной и основной школы закрепляет изучение финансовой грамотности в школе.
- По новым стандартам школы начнут работать с *сентября 2022 года*.
- В основной школе элементы финансовой грамотности войдут в преподавание таких обязательных школьных предметов как **обществознание, математика и география**.

*Актуальные вебинары:*

<https://cloud.prosv.ru/s/9QtyN4H6af3S6K5> презентации к вебинарам

<https://youtu.be/qdM5VH4XJOc> ФГ и география

<https://youtu.be/Se-mrNPepGk> ФГ и математика

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



## Включение в учебный план (5-9 классы)

Часть примерного учебного плана, формируемая участниками образовательных отношений, определяет время, отводимое на изучение содержания образования, обеспечивающего реализацию интересов и потребностей обучающихся, их родителей (законных представителей), педагогического коллектива образовательной организации.

Время, отводимое на данную часть примерного учебного плана, может быть использовано на:

- увеличение учебных часов, предусмотренных на изучение отдельных учебных предметов обязательной части;
- введение специально разработанных учебных курсов, обеспечивающих интересы и потребности участников образовательных отношений, в том числе этнокультурные;
- другие виды учебной, воспитательной, спортивной и иной деятельности обучающихся.

### План воспитательной деятельности

Вариант № 2  
Примерный недельный учебный план основного общего образования (максимальный в расчете на 6020 часов за весь уровень образования)

Предметные области	Учебные предметы	Классы					
		V	VI	VII	VIII	IX	Всего
	<i>Обязательная часть</i>						
Филология	Русский язык	5	6	4	3	3	21
	Литература	3	3	2	2	3	13
	Иностранный язык	3	3	3	3	3	15
Математика и информатика	Математика	5	5				10
	Алгебра			3	3	3	9
	Геометрия			2	2	2	6
	Информатика			1	1	1	3
Общественно-научные предметы	История России. Всеобщая история	2	2	2	2	3	11
	Обществознание		1	1	1	1	4
	География	1	1	2	2	2	8
Естественнонаучные предметы	Физика			2	2	3	7
	Химия				2	2	4
	Биология	1	1	1	2	2	7
Искусство	Музыка	1	1	1	1		4
	Изобразительное искусство	1	1	1	1		4
Технология	Технология	2	2	2	2	1	9
Физическая культура и основы безопасности жизнедеятельности	Основы безопасности жизнедеятельности				1	1	2
	Физическая культура	3	3	3	3	3	15
Итого		27	29	30	33	33	152
<i>Часть, формируемая участниками образовательных отношений</i>		5	4	5	3	3	20
Максимально допустимая недельная нагрузка		32	33	35	36	36	172

## Включение в учебный план (10-11 классы)

Часть примерного учебного плана, формируемая участниками образовательных отношений, определяет время, отводимое на изучение содержания образования, обеспечивающего реализацию интересов и потребностей обучающихся, их родителей (законных представителей), педагогического коллектива образовательной организации.

Время, отводимое на данную часть примерного учебного плана, может быть использовано на:

- увеличение учебных часов, предусмотренных на изучение отдельных учебных предметов обязательной части;
- введение специально разработанных учебных курсов, обеспечивающих интересы и потребности участников образовательных отношений, в том числе этнокультурные;
- другие виды учебной, воспитательной, спортивной и иной деятельности обучающихся.



**План воспитательной деятельности**

Пример учебного плана социально-экономического профиля

Предметная область	Учебный предмет	Уровень	Количество часов
Русский язык и литература	Русский язык	Б	70
	Литература	Б	210
Родной язык и родная литература	Родная литература / Родной язык	Б	
Математика и информатика	Математика: алгебра и начала математического анализа, геометрия	У	420
	Информатика	Б	70
Иностранные языки	Иностранный язык	Б	210
Естественные науки	Естествознание	Б	210
Общественные науки	География	У	210
	Экономика	У	140
	Россия в мире	Б	140
Физическая культура, экология и основы безопасности жизнедеятельности	Физическая культура	Б	210
	Основы безопасности жизнедеятельности	Б	70
	Индивидуальный проект	ЭК	70
	Предметы и курсы по выбору	ФК	280
ИТОГО			2310



520

# Социально-экономический профиль обучения СОО

	ПРЕДМЕТНАЯ ОБЛАСТЬ	УЧЕБНЫЙ ПРЕДМЕТ	АВТОР
ЧАСТЬ, ФОРМИРУЕМАЯ УЧАСТНИКАМИ ОО	Предметы и курсы по выбору	Индивидуальный проект	М.В.Половкова и др.
		Право	Л.Н. Боголюбов
		Право	А.Ф. Никитин, Т.И. Никитина, Т.Ф.Акчурин
		Экономика	Р.И.Хасбулатов
		Экономика	Г.Э.Королева, Т.В.Бурмистрова
		Российское Порубежье	В.Л. Бабурин, А.Даньшин и др.
		Школа волонтера	О.А. Аплевич, Н.В. Жадько
		Цифровой мир	С.В.Толкачёва
		Интернет-предпринимательство	Зобнина М.Р., Еремеев А.А., Калмыков П.П., и др.

## СИСТЕМА ПРОФИЛЬНОГО ОБУЧЕНИЯ И ПРЕДПРОФИЛЬНОЙ ПОДГОТОВКИ



# Варианты количества времени

17  
часов

1 год  
обучения

35  
часов

2 года  
обучения

70  
часов



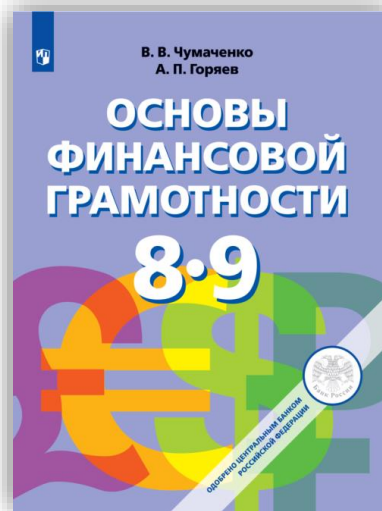
Авторские рабочие программы к учебникам

# Как выбрать учебник?

Определить класс или группу  
(возраст, вовлеченность)

Определить цели обучения  
(для подготовки к экзаменам или для общего развития)

Определить тип занятий, доступность цифрового контента, наличие  
дополнительных средств обучения



# УМК «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»



ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ



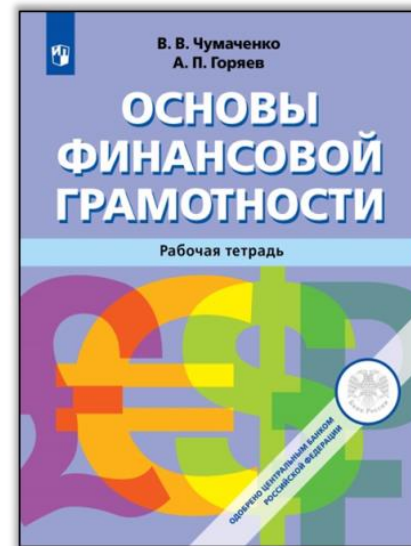
В рамках предмета «Обществознание»



В рамках предмета «Экономика»



В рамках дополнительных обучающих занятий



УМК прошел экспертизу РАО и его можно использовать при реализации ПООрП.

НОМЕР в ФПУ	Наименование	Издатель	Автор / Авторский коллектив	Класс
2.2.3.5.2.1	Основы Финансовой грамотности	«Просвещение»	Чумаченко В.В. Горяев А.П.	8-9



# УМК «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»



*Глава 1. Личное финансовое планирование*

*Глава 2. Депозит*

*Глава 3. Кредит*

*Глава 4. Расчётно-кассовые операции*

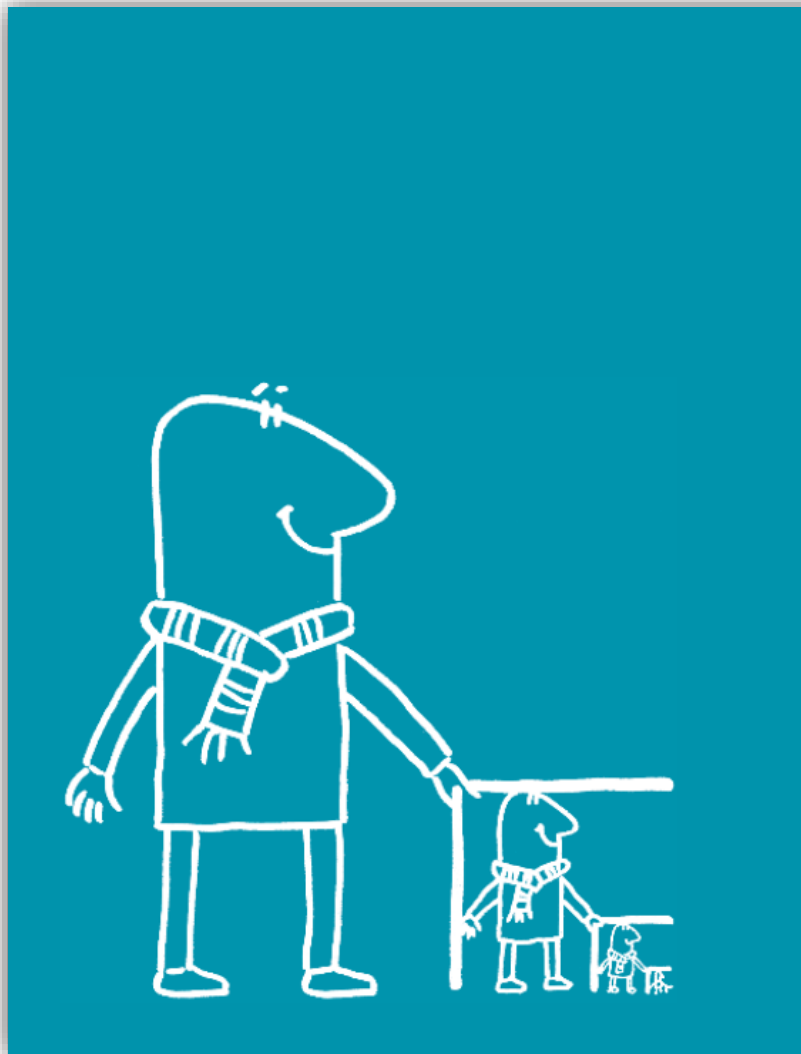
*Глава 5. Страхование*

*Глава 6. Инвестиции*

*Глава 7. Пенсии*

*Глава 8. Налоги*

*Глава 9. Финансовые махинации*



## Личное финансовое планирование

О чём вы узнаете из этой главы:

- Что такое человеческий капитал?
- Как применить свой человеческий капитал?
- Какие бывают решения?
- Как принимать решение?
- Как определить цель?
- Как подобрать альтернативы?
- Как выбрать лучший вариант?
- Как принимать решения, связанные с деньгами?
- Каковы ваши активы и пассивы?
- Как лучше использовать свои активы и пассивы?
- Как вести учёт активов и пассивов?
- Каковы ваши доходы и расходы?
- Каковы основные источники дохода?
- Какие расходы бывают у семьи?
- Как оптимизировать расходы?
- Как составить бюджет?
- Как определить свои финансовые цели?
- Как подобрать альтернативные способы достижения своих финансовых целей?
- Как выбрать стратегию достижения своих финансовых целей?
- Что делать после составления личного финансового плана?

# 1

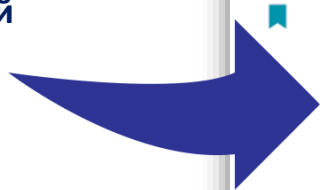
# УМК «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

Дополнительная информация



Изложение теоретического материала через ответы на проблемные вопросы – иллюстрация практической ориентированности предмета

Выделение терминов и понятий



## 1.1. Человеческий капитал

Автор романа «Робинзон Крузо» Даниэль Дефо говорил, что он написал книгу о самом богатом человеке в мире. Не имея практически ничего, он выжил на необитаемом острове. Если составить список качеств, которые в этом ему помогли, придётся издать ещё одну книгу. А ведь Робинзон не выделялся ничем особенным. Просто в экстремальных условиях ему пришлось использовать все свои способности и знания. И вот что удивительно: подобными способностями и знаниями обладает большинство жителей нашей планеты. Надо только суметь правильно ими воспользоваться, то есть распорядиться своим человеческим капиталом.

**Капитал** (*capital*) — совокупность имущества, которое можно использовать для получения дохода посредством инвестирования.

### Что такое человеческий капитал?

Человеческий капитал — это интеллект, здоровье, природные таланты и приобретённые способности каждого человека и всего населения страны. Человеческим капиталом является музыкальный слух, красивый голос, незаурядные знания, высокий рост, природная гибкость, отличный глазомер, развитые мышцы и множество других индивидуальных качеств, которые можно использовать, чтобы добиться успеха. И для молодого, и для зрелого человека это главное богатство.

Даже одна черта характера, если её правильно и целенаправленно использовать, может стать хорошим стартовым капиталом. Например, коммуникабельность. Сегодня к большинству соискателей на руководящие и хорошо оплачиваемые должности неизменно предъявляется требование высокого уровня коммуникабельности. Да и как иначе? Без способностей к эффективному общению нельзя организовать людей, а без слаженной команды невозможно добиться результатов в любом деле.

А если таких способностей нет? Некоторая замкнутость, внутренняя сосредоточенность, стремление к одиночеству — качества пря-

10

Личное финансовое планирование

### Human capital

В научной литературе понятие «человеческий капитал» (*human capital*) появилось во второй половине XX века. Именно человеческий капитал, принося инновации, является главным двигателем экономического роста. Эту теорию разрабатывали в разные годы американские

учёные Теодор Шульц, Гари Беккер и Саймон Кузнец, за что каждый из них получил Нобелевскую премию. Сторонники этой теории считают, что именно человеческий капитал составляет основную долю национального богатства развитых стран.

мо противоположные коммуникабельности, но не менее ценные. Они пригодятся тем, кто захочет заняться наукой, философией или стать писателем.

Любая черта человеческой природы имеет экономическое значение.

В понятие «человеческий капитал» входят даже такие категории, как возраст и темперамент. Пока человек молод, время на его стороне, и оно подсказывает: развивайся, пробуй, ищи, экспериментируй! Если человек энергичный, не любит сидеть на месте, готов кключениям, темперамент ему твердит: добивайся, не останавливайся перед трудностями, иди вперёд!

### Как применить свой человеческий капитал?

«Лучшие инвестиции — это инвестиции в самого себя», — сказал однажды Уоррен Баффетт, один из самых известных в мире инвесторов. Его состояние на июль 2015 года оценивалось в 65 миллиардов долларов. Кстати, Баффетту было 11 лет, когда он впервые попробовал играть на бирже.

Итак, инвестиции, или, другими словами, вложение в самого себя. Чтобы сделать их правильно, необходимо понять следующие принципы:

1. **Капитал надо приумножать.** Если вам дан от рождения, например, уникальный голос, считайте, вам повезло. Но вундеркинды — это исключение из правил. Основная масса людей имеет средние



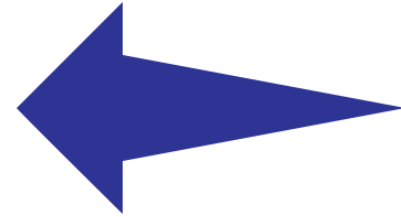
11

# УМК «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

## Вопросы

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

Составление личного финансового плана



## Задания на проверку понимания и уточнение информации



## КЕЙС

### Использование SWOT-анализа для выбора карьеры

Секрет успеха состоит в готовности использовать благоприятные возможности, когда они появятся.

Бенджамин Дизраэли

Каждый человек рано или поздно задаёт себе вопрос: какая карьера мне больше всего подходит? Существует масса книг с советами, как выбрать профессию, и множество психологических тестов для определения темперамента, лидерских наклонностей и креативных задатков. Предположим, вы прочитали книжки, сделали все эти тесты и выяснили свой психотип. Что же дальше? А дальше жизнь вносит свои коррективы. Например, конкуренты не гускают в начальники или неинтересная работа находится рядом с домом и хорошо оплачивается. Тогда приходится признать: не было тех лидерских черт, которые «толкали» в начальники, и не было того креатива, который бы преодолел лень. Выбор карьеры может оказаться неточным, а разочарование в себе и упущенное время отодвинут успех ещё дальше.

И всё же есть способ максимально приблизить теоретические выкладки к реальной жизни. Для этого представьте себе не человеком, а компанией и проведите SWOT-анализ, с помощью которого вы сможете оценить свои сильные и слабые стороны, возможности и риски. Обычно таким анализом пользуются для определения стратегии развития фирмы. Главная задача, которая стоит в таких случаях перед менеджерами, заключается в оптимальном использовании ресурсов для развития бизнеса. По аналогии попробуйте проанализировать ресурсы собственного человеческого капитала и оценить траекторию своего развития.

42

Личное финансовое планирование

Аббревиатура **SWOT** составлена из четырёх слов:

**strength** — сила  
**weakness** — слабость  
**opportunity** — благоприятная возможность  
**threat** — угроза

### Как провести SWOT-анализ?

**Шаг 1.** Сформулируйте как можно конкретнее проблему, которую хотите решить. Например, подходит ли мне карьера дизайнера? Смогу ли я быть врачом? Создавать ли мне собственную рок-группу?

**Шаг 2.** Сделайте таблицу из четырёх клеток:

#### S = СИЛА

Мои сильные стороны

#### O = ВОЗМОЖНОСТИ

Благоприятные внешние условия

#### W = СЛАБОСТЬ

Мои слабые стороны

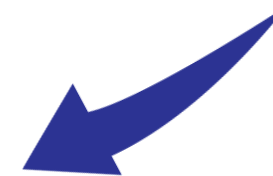
#### T = УГРОЗЫ

Неблагоприятные внешние условия

Кейс

43

## Внедрение кейсовых технологий



# УМК «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

## Глава 1. ЛФП

Лекционная часть (слайд 5) — 5 минут

Расскажите про предмет «Личные финансы» и задачи из повседневной жизни, которые этот предмет помогает решить человеку (см. уч. пособие, с. 4—5).

Лекционная часть (слайд 6) — 10—15 минут

Расскажите про структуру учебного пособия и курса. Объясните логику изложения материала и общий подход к изучению личных финансов (см. уч. пособие, с. 6—7). Раздайте темы докладов.

Контроль знаний — 10 минут

Проведите предварительный тест по всей книге. Его цель — показать ребятам конкретные вопросы, на которые они пока ещё, скорее всего, не знают ответа. Результаты предварительного теста будут использованы позднее для сравнения с результатами итогового теста.

### Урок 1.2. Человеческий капитал

Проверочные вопросы по предыдущей теме (слайд 2) — 3—5 минут

- В чём помогает разобраться предмет «Личные финансы»?
- Почему большинству людей, вне зависимости от уровня их доходов, денег не хватает?
- Чем каждый из нас богат?

Обсуждение (слайд 3) — 10—12 минут

Задайте вопрос: «Как вы понимаете слово «успех»?» Прокомментируйте и при необходимости дополните ответы учащихся (слово «успех» для многих людей ассоциируется с богатством, властью, признанием общества и т. д.).

Попросите учащихся привести рецепты «гарантированного» успеха. Обратите внимание учащихся на то, что любой рецепт может стать подспорьем на пути к успеху, однако не может дать гарантированного успеха. Приведите примеры как из современной жизни, так и из истории, когда человек, родившийся в состоятельной семье и получивший огромное наследство, за короткое время пускал его по ветру, или неожиданно разбогатевший человек начинал жить на широкую ногу, а по прошествии нескольких лет не мог себе даже представить, как он сумел так быстро всё растратить. Акцентируйте внимание, что все эти рецепты не являются универсальными и для подавляющего большинства людей не работают. Многие успешные люди добились успеха без этих «составляющих». Например, многие из богатейших людей России родились в обычных советских семьях со средним доходом (приведите пример), многие лауреаты Нобелевской премии, сде-

4

## Глава 1. ЛФП

лавшие огромный вклад в развитие науки, родились не в семьях академиков.

Лекционная часть/обсуждение (слайд 4) — 7—8 минут

Расскажите про человеческий капитал и его основные составляющие (см. уч. пособие, с. 10—11). Спросите у учащихся, какая часть человеческого капитала даётся с рождения, а какая приобретается со временем, в течение жизни. Обсудите, каким образом можно развивать свой человеческий капитал (см. уч. пособие, с. 11—12).

Доклад одного из учащихся (слайд 5) — 5 минут

Тема: «Теория человеческого капитала»

Время на доклад: 3 минуты

После доклада при необходимости поправьте ученика и объясните, почему учёные полагают, что человеческий капитал является главным двигателем экономического роста.

Обсуждение (слайд 6) — 10—15 минут

Проведите тест на профессиональную ориентацию «Кем быть?» из книги «Финансовая грамота для школьников» авторов учебника (см. тест и его интерпретацию в Приложении 1).

Обсудите результаты нескольких ребят и соответствующие типы работников. Для каждого из них подберите несколько вариантов профессиональной деятельности.

Обсуждение (слайд 7) — 5—7 минут

Попросите учащихся привести примеры людей, талантливо распорядившихся своим человеческим капиталом (это могут быть исторические личности, современники, литературные герои). В качестве примера подробно разберите одного из предложенных героев.

Домашнее задание (слайд 8) — 3 минуты

Объясните условия ДЗ: учащиеся должны написать эссе на полстраницы на тему «Вдохновляющий вас пример развития человеческого капитала».

### Урок 1.3. Принятие решений

Проверочные вопросы по предыдущей теме (слайд 2) — 3—5 минут

- Что входит в человеческий капитал?
- Почему человеческий капитал считается наиболее важным активом человека?

Обсуждение ДЗ — 5—7 минут

Попросите 2—3 учащихся зачитать свои эссе и обсудите их в классе.

5

## Методические рекомендации

- ✓ План урока для каждой темы
- ✓ Соответствуют содержанию учебника



Скачать

<https://www.prosv.ru/assistance/umk/financial-competence.html>

# УМК «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»



**Задача 1.** Вася положил на 3-месячный депозит 12 тысяч рублей по ставке 6% годовых. Сколько он получит в конце срока вклада?

*Решение.* Через 1 месяц на депозит будет начислен процентный доход в размере 1/12 годовой ставки:  $12\ 000 \cdot 0,06/12 = 60$  р. Соответственно, за 3 месяца Вася получит  $60 \text{ р.} \cdot 3 = 180$  р. процентов, а сумма на депозите увеличится до  $12\ 000 \text{ р.} + 180 \text{ р.} = 12\ 180$  р.

Расскажите и покажите на примерах, как на величину процентов влияют периодичность начисления и капитализация процентов (см. учебник, с. 67).

**Задача 2.** Коля положил на двухлетний депозит 15 тысяч рублей по ставке 10% годовых. Проценты начисляются в конце срока вклада. Сколько получит Коля в конце срока вклада?

*Решение.* При ставке 10% годовых проценты, начисленные за год, составят  $15\ 000 \text{ р.} \cdot 0,1 = 1500$  р. Через 2 года на депозит будет начислен процентный доход в размере:  $15\ 000 \text{ р.} \cdot 0,1 \cdot 2 = 3000$  р. В итоге сумма на депозите у Коли вырастет до  $15\ 000 \text{ р.} + 3000 \text{ р.} = 18\ 000$  р.

# УМК «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

## Глава 1. ЛФП

### Вопросы на понимание

1. Из чего складывается человеческий капитал?
2. Каким образом...
3. Назовите три эт...
4. Как правильно с...
5. Почему важно с...
6. Как структуриро...
7. Почему важно с...

### Тест

1. Инвестируя в человеческий капитал  
а. Верно  
б. Неверно
2. Реализовать краткосрочные цели сл  
а. Верно  
б. Неверно

### Задачи

1. Молодая семья состоит из мужчины 30 лет — единственного кормильца, его жены 28 лет — мамы двоих детей: мальчика 5 лет и девочки 3 года. Ежемесячные расходы на содержание семьи составляют 40 000 руб. Молодой человек решил накопить на покупку квартиры. Он решил открыть депозит в банке. Половину необходимой суммы молодой человек уже накопил. Другую половину он планирует накопить за 3 года. Помогите ему выбрать наиболее выгодный вариант депозита.

2. Василий приобрёл полис страхования жизни. Вскоре он стал виновником аварии. Решил, что ему не повезло, и решил обратиться к страховщику. Известно, что страховая сумма по застрахованной жизни составляет 240 тыс. р. Пришлось на лечение потерпевших (не более 160 тыс. р.) и возмещение вреда здоровью потерпевших (не более 160 тыс. р.) — на возмещение вреда здоровью потерпевших более 120 тысяч рублей на одного потерпевшего.

3. На Западе некоторые финансовые учреждения к 30 годам имеют резерв в размере 60 резерв должен быть в размере не менее 100 тысяч рублей. Вы полагаете, чем они объясняют такую ситуацию?

4. На Западе некоторые финансовые учреждения к 30 годам имеют резерв в размере 60 резерв должен быть в размере не менее 100 тысяч рублей. Вы полагаете, чем они объясняют такую ситуацию?

### Вопросы для обсуждения

1. Катерину не устраивает доход по депозиту. Она нашла более выгодное вложение средств с минимальной доходностью в компанию, инвестирующую в интернет-стартапы. Минимальная сумма вложений — 25 000 р. Встретившись с владельцем компании, она убедилась в перспективности предложения. Но, как осторожный человек, решила изучить договор дома. В договоре её насторожил только один пункт — в случае возникновения споров, все судебные разбирательства происходят на Кипре. А что вас насторожило в данном инвестиционном предложении и почему?
2. Реклама в газете: «Кредитно-потребительский кооператив Бета 1 предлагает разместить вклады под 30% годовых. Все вклады застрахованы. Спешите! Предложение действует в течение одного месяца. Проанализируйте это рекламное предложение.

### Расчётные задачи

1. Какую ставку по годовому депозиту должен назначить банк, чтобы при инфляции в 7% в год реальная ставка по депозиту составила 3%?
2. Какой будет реальная ставка по годовому депозиту, если банк выплатил 10%, а годовая инфляция составила 9%?
3. Михаилу подарили 10 000 р. на день рождения. Михаил решил воспользоваться ими через 3 года, когда будет поступать в институт. Чтобы деньги не обесценивались, находясь в копилке, он решил разместить их на депозите в банке. Какое из предложений для трёхлетнего депозита будет выгоднее для Михаила? Банк А предлагает ставку 10% годовых с начислением процентов в конце срока. Банк Б предлагает ставку 9% годовых с начислением и капитализацией процентов в конце каждого года.
4. Банк А предлагает ставку 10% годовых с начислением и капитализацией процентов в конце каждого года. Банк Б предлагает ставку 9% годовых с начислением и капитализацией процентов в конце каждого года.

### Практические задания

1. Выпишите различные составляющие своего человеческого капитала. Выберите наиболее яркую из них. Обдумайте, каким образом вы можете преумножить, конвертировать в деньги и беречь эту составляющую человеческого капитала.

8

### Вопросы для самостоятельного изучения





1. Почему ставки по рублёвым и долларovým депозитам в одном и том же банке различаются, несмотря на то, что имеют одинаковый срок и условия по вкладу?
2. Как объяснить различие в ставках по депозитам с одинаковыми условиями в разных банках?

Рабочая тетрадь  
Рубрики

# «Финансовая грамотность. Сборник эталонных заданий PISA»



## Условные обозначения:

-  Рассуждаем вместе
-  Обращаем внимание
-  Рассматриваем ответы с оценками
-  Учимся оценивать

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....4

### ЧАСТЬ 1

РАССМОТРИМ СИТУАЦИИ И ВЫПОЛНИМ ЗАДАНИЯ.....8

Ситуация «ДВЕ СЕМЬИ» ..... —

Ситуация «АКЦИЯ В МАГАЗИНЕ» ..... 23

ВЫПОЛНИМ ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ .. 31

Ситуация «ВЫГОДНЫЙ ОБМЕН» ..... —

Ситуация «ФАЛЬШИВЫЕ ДЕНЬГИ» ..... 34

ПОЗНАКОМИМСЯ С СИТУАЦИЯМИ И ПРИДУМАЕМ ЗАДАНИЯ САМИ ..... 37

Ситуация «НОВЫЕ ДЖИНСЫ» ..... —

Ситуация «ТРАТЫ ДИМЫ» ..... 39

Ситуация «КОНКУРС ЭРУДИТОВ» ..... 41

Ситуация «ВАЛЮТА» ..... 43

### ЧАСТЬ 2

РАССМОТРИМ СИТУАЦИИ И ВЫПОЛНИМ ЗАДАНИЯ ..... 45

Ситуация «НАКОПИТЬ НА КОМПЬЮТЕР» ..... —

Ситуация «ЕСЛИ БАНК ЗАКРЫЛСЯ» ..... 52

Ситуация «БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫЙ ФОНД» ..... 59

93

# «Финансовая грамотность. Сборник эталонных заданий PISA»

## СИТУАЦИЯ «ЗАРПЛАТА МАМЫ И ЕЁ ТРАТЫ»



Мама Насти Алёна Игоревна получает заработную плату два раза в месяц. Первую часть она расходует на ежемесячные обязательные траты, вторую — на расходы, которые не являются обязательными. Так, получив вторую часть зарплаты (14 000 рублей) в октябре, Алёна Игоревна совершила следующие траты:

- приобрела зимние покрышки для автомобиля (8 200 рублей);
- оплатила штраф ГИБДД (500 рублей);
- купила жидкость для мытья стёкол (150 рублей);
- открыла счёт в банке на оставшуюся сумму.

### Задание 1. Проанализируйте информацию

Банк, в котором Алёна Игоревна открыла счёт, предлагал разные условия размещения денежных средств на счёте «Накопи!». Познакомьтесь с этими условиями.

#### Счёт «Накопи!»

Вклад	Сумма вклада, руб.	Процентная ставка
1	До 5 000	2%
2	От 5 000 до 8 000	3%
3	От 8 000 до 10 000	5%
4	Более 10 000	7%

От чего в каждом случае зависит процент, который будет получать вкладчик от банка по своему вкладу? Дайте развёрнутый ответ.

**Ответ:** \_\_\_\_\_

### Задание 2. Примените знания

Посмотрите ещё раз на то, как Алёна Игоревна распорядилась второй частью зарплаты в размере 14 000 рублей. Какой из предложенных вариантов банковского вклада подошёл ей? Запишите его номер. Свой выбор подтвердите вычислениями.

**Ответ:** \_\_\_\_\_

**Вычисления:** \_\_\_\_\_

<https://shop.prosv.ru/finansovaya-gramotnost-sbornik-etalonnyh-zadaniy-vypusk-115100>



# «Финансовая грамотность. Современный мир»

*Учебник, который учит грамотно использовать финансовые инструменты*



Разнообразие форм организации деятельности



Практико-ориентированные задания - 60% содержания



Углубляет знания, расширяет кругозор



Помогает в построении индивидуальной образовательной траектории при профориентации

Номер в ФПУ	Наименование учебника	Автор/ авт. коллектив	Класс
2.1.2.1.2.3.1	Финансовая грамотность. Современный мир	Лавренова Е.Б., Лаврентьева О.Н.	8 – 9

# «Финансовая грамотность. Современный мир»

## 1.1 Деньги и их функции

### Практическая ситуация

Представьте, что в вашем классе учитель провёл социологический опрос. Он задал несколько вопросов, в том числе такой: «Что такое деньги?» Ответ было предложено выбрать из нескольких вариантов.

Что такое деньги?

Таблица 1

Вариант ответа	Определение
1	Это универсальное средство, позволяющее оценивать стоимость товаров и услуг, осуществлять их обмен, накапливать богатство, рассчитывать друг с другом за товары, услуги и выполненные работы
2	Это измеритель положения человека в обществе, возможность реализовывать свои желания и потребности
3	Это ресурс, позволяющий управлять людьми, влиять на принятие различных политических решений
4	Это финансовый инструмент, позволяющий человеку (семье) добиваться поставленных целей
5	Это финансовый инструмент, позволяющий создавать дополнительные источники доходов

Какой вариант вы считаете правильным? Давайте разберёмся вместе.

### Что мы знаем о деньгах

Первый вариант помогает понять, что такое деньги в экономическом плане, какую роль они выполняют в экономике и обществе в целом. Во втором варианте деньги показаны как высшая ценность, цель жизни («деньги управляют нами, а не мы ими»), в третьем варианте деньги рассмотрены как возможность влиять на политику страны. А вот в четвёртом и пятом вариантах деньги представлены с точки зрения их разумного использования, где они не выступают самоцелью, как во втором варианте, а являются лишь средством увеличения благосостояния. Важно то, что одни и те же суммы денег, имеющиеся в распоряжении человека, семьи или государства, могут быть использованы по-разному — более или менее разумно.

Однако для того чтобы грамотно распоряжаться деньгами, понимать их возможности и ограничения, необходимо знать, какие функции способны выполнять деньги, чем определяется их стоимость и что именно делает деньги деньгами.

### ГЛАВА 1 СОВРЕМЕННЫЕ ДЕНЬГИ: ЧТО ЭТО ТАКОЕ И КАКИЕ РИСКИ ИХ СОПРОВОЖДАЮТ

## Как работают деньги

**Функции денег** — это работа, которую выполняют деньги, чтобы быть полезными людям, т. е. способы использования денег. Мы рассмотрим те, которые являются самыми важными в повседневной жизни.



Рис. 1. Функции денег в повседневной жизни общества

Самая главная функция денег, которую они выполняют в современном обществе, — это **средство платежа**, т. е. деньги позволяют людям продавать и покупать различные товары и услуги. Для этого у покупателей должны быть в наличии какие-то деньги, а продавцы должны принимать их в обмен на товары или услуги.



Рис. 2. Там, где нет специального оборудования, безналичные деньги не выполняют функцию средства платежа

## Практическая ситуация



ЛЯЙФХАК



НЕМНОГО ИЗ ИСТОРИИ

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

# «Финансовая грамотность. Современный мир»



ПРОВЕРЬ  
СЕБЯ

## 1. Тест

- 1.1.** К чему в конечном счёте приведут инвестиции в человеческий капитал?
- А) К росту производительности труда
  - Б) К снижению инфляции в государстве
  - В) К увеличению общего культурного уровня жителей страны
  - Г) К снижению преступности в государстве
- 1.2.** Кто из перечисленных школьников делает инвестиции в свой человеческий капитал (образование)?
- А) Маша Степанова, каждую неделю посещающая вечеринку в клубе
  - Б) Егор Слепаков, увлекающийся историей и занимающийся в кружке исторической реконструкции
  - В) Лена Ленинская, которая каждый вечер смотрит развлекательные передачи
  - Г) Артём Антонов, который по три часа в день играет в игры на телефоне

## 2. Задания

- 2.1.** Как вы думаете, чем инвестиции в человеческий капитал отличаются от инвестиций в финансовый рынок? Назовите два-три отличия, каждое из которых проиллюстрируйте конкретным примером.
- 2.2.** Проанализируйте возможности инвестирования в своё образование. Насколько они эффективны? Какие возможности инвестирования в образование сегодня открывают различные онлайн-технологии? Приведите примеры.

## 3. Задачи

- 3.1.** Представьте, что вы являетесь собственником предприятия. На вашем предприятии работает 100 человек. Недавно вы заметили, что ваши сотрудники стали хуже работать и производительность труда, а следовательно, и ваша прибыль снизились. Какие способы повышения корпоративного человеческого капитала, которые в данной ситуации могли бы привести к решению проблемы, вы можете назвать?
- Выделите два-три способа, каждый из которых поясните. Приведите конкретный пример.



УЧИМСЯ  
НА ПРАКТИКЕ

## Творческая мастерская

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



ПРОВОДИМ  
ДИСКУССИЮ

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

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

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



СОЗДАЁМ  
ПРОЕКТ

Разработайте практический проект «Идеальное путешествие для моей семьи».

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

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

Вопросы на знание теоретических аспектов  
тематики раздела



ВОПРОСЫ  
И ЗАДАНИЯ

Вопросы на объяснение ключевых  
финансовых аспектов тематики раздела

# «Финансовая грамотность. Цифровой мир»

*Учебник, который учит практическому взаимодействию с финансовыми институтами*



Разнообразие форм организации деятельности



Практико-ориентированные задания - 60% содержания



Углубляет знания, расширяет кругозор



Помогает в построении индивидуальной образовательной траектории при профориентации

Номер в ФПУ	Наименование учебника	Автор/ авт. коллектив	Класс
1.1.3.3.3.10.1	Общественные науки. Финансовая грамотность. Цифровой мир.	Толкачева С. В.	10 – 11

# «Финансовая грамотность. Цифровой мир»

## § 3.1 Определите финансовые цели

### Потребности и желания



Несмотря на автоматизацию многих сфер жизни, остаются такие, которые вы никогда не доверите компьютеру, обладающему совершенным искусственным интеллектом. Вряд ли кто-то из вас захочет, чтобы ваши мечты определял компьютер!

Что такое мечта? Это какое-то заветное желание, исполнение которого принесёт человеку радость. Какие-то мечты можно исполнить без вложения денежных средств, приложив лишь собственные усилия. В университете вы можете учиться и бесплатно, если наберёте соответствующие баллы на экзамене.

Есть и другие мечты, которые требуют не только собственных усилий, но и денежной составляющей. Цель — это мечта, имеющая срок исполнения, а **финансовая цель** — это мечта, имеющая срок исполнения и денежное выражение. Таким образом, правильно поставленная финансовая цель — это первый шаг к мечте и неотъемлемая составляющая достижения финансового благополучия.

Финансовая цель является неким стимулом, ради которого большинство из вас согласится на рациональное финансовое поведение. Именно с правильной цели начинается личная финансовая стратегия, ведь если нет цели, то нет мотивации копить и приумножать.



Рис. 34

Потребности человека практически безграничны, а это может означать лишь одно — полностью удовлетворить материальные, духовные и со-

## ГЛАВА 3 МОДЕЛИРОВАНИЕ ЛИЧНЫХ ФИНАНСОВ

циальные потребности невозможно. Технологии развиваются постоянно, и появляются новые товары и услуги, многие из которых ранее не были известны потребителю. Но под воздействием рекламы ваши потребности меняются. Реклама становится более адресной, т. е. обращённой к конкретному потребителю. Наверняка вы замечали, зайдя в Интернет, например, в поисках кроссовок, что при последующем переходе на другие страницы вы видите рекламу именно кроссовок. Интернет позволяет отслеживать все ваши перемещения по страницам, включая социальные сети, составляя таким образом портрет ваших предпочтений. И вот вы уже идёте покупать то, без чего ещё вчера обходились!



Американский учёный-экономист Абрахам Маслоу разработал иерархию потребностей, которую называют пирамидой Маслоу. Учёный разделил все потребности на 5 групп по иерархическому принципу, где переход на следующий уровень возможен лишь после удовлетворения потребностей нижестоящих.

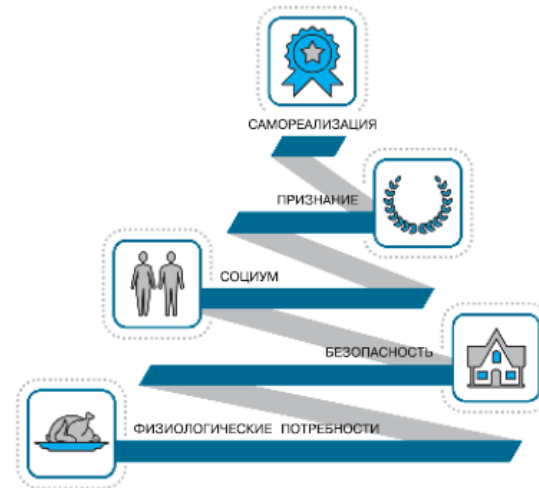


Рис. 35

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

# «Финансовая грамотность. Цифровой мир»



ЗНАЮ  
УМЕЮ  
МОГУ



- Умею отличить свои истинные потребности от навязанных обществом потребления.
- Знаю первичные и вторичные потребности согласно пирамиде Маслоу.
- Умею правильно формулировать финансовые цели.
- Могу расставить свои финансовые цели в соответствии с моими возможностями и приоритетами.
- Знаю, сколько целей можно ставить одновременно.
- Могу найти и установить специальное мобильное приложение для мониторинга финансовых целей.



ПРАКТИКУМ



## Практическая работа

1. Проведите опрос минимум среди 20 человек (друзья, знакомые, учителя, родственники и др.). Задайте им следующий вопрос: какие три финансовые цели вы перед собой сейчас ставите? Запишите все полученные ответы. Составьте рейтинг из полученных целей по популярности. Какие ошибки допускают опрашиваемые при постановке финансовых целей?
2. Проведите исследование о том, на что преимущественно тратят деньги жители США, Японии, Индии, Мексики и Европы (любая страна). Составьте рейтинг основных пяти видов расходов в каждой стране и проанализируйте причины приоритетности тех или иных расходов.
3. Установите на свой смартфон мобильное приложение по учёту и планированию доходов и расходов (альтернативно их можно вести в таблице). Пользуйтесь им не менее месяца — заносите туда все свои расходы и все поступления. Настройте приложение под себя — включите напоминания, чтобы не забывать вести учёт. По итогам использования приложения составьте отчёт, включающий:



ДЕБАТ-КЛУБ



## Дебаты

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

ГЛАВА 3 МОДЕЛИРОВАНИЕ ЛИЧНЫХ ФИНАНСОВ



Рис. 56

## Выступления

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



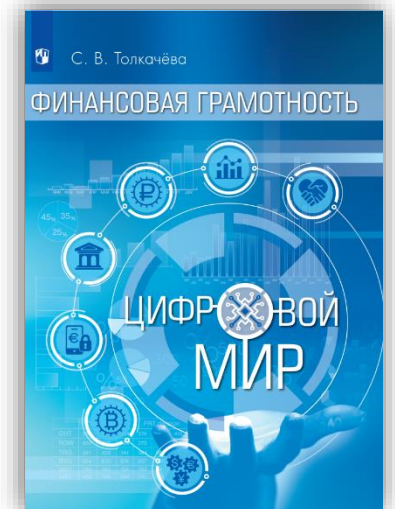
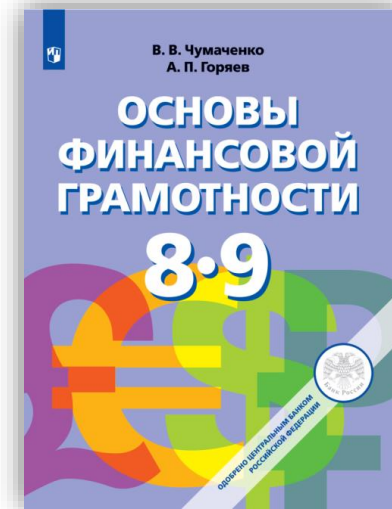
Рис. 57

# Как выбрать учебник?

Определить класс или группу  
(возраст, вовлеченность)

Определить цели обучения  
(для подготовки к экзаменам или для общего развития)

Определить тип занятий, доступность цифрового контента, наличие  
дополнительных средств обучения



# Ресурсы для преподавания финансовой грамотности





# Информационная поддержка курса

Введите запрос

## ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

со Светланой Толкачевой

Мотивация    Обучение    Практика

Книга Финансовая грамотность

**Финансовая грамотность. Светлана Толкачева**  
25,4 тыс. подписчиков

главная    видео    плейлисты    сообщество    каналы    о канале

Офлайн или Онлайн-образование - какой формат эффективнее?  
14+  
Финансовая грамотность. Светлана Толкачева · 2,5 тыс. просмотров · 5 дней назад  
Читайте книгу «Финансовая грамотность. Цифровой мир»: <https://click.ru/Q8nsr>  
Подписывайтесь на мой Инстаграм...

вопрос/ответ 3:44

Все видео    воспроизвести все

Офлайн или Онлайн-образование - какой...  
2,5 тыс. просмотров · 5 дней назад

Фактчекинг: зачем проверять факты и как эт...  
3,9 тыс. просмотров · 1 неделю назад

Как начать инвестировать? 12 важных уроков для...  
3,9 тыс. просмотров · 2 недели назад

Как инвестору платить меньше налогов?...  
949 просмотров · 3 недели назад

Как накопить деньги, даже если у вас маленькая...  
12 тыс. просмотров · 1 месяц назад

Как инвестировать в золото с выгодой?...  
1,5 тыс. просмотров · 1 месяц назад

**Светлана Владимировна Толкачева**  
Топ менеджер банка/группа ВТБ  
Член правления, Заместитель Президента – Председателя Правления

[www.instagram.com/Tolkacheva\\_sv](https://www.instagram.com/Tolkacheva_sv)

[www.youtube.com/c/SvetlanaTolkacheva](https://www.youtube.com/c/SvetlanaTolkacheva)
























ХОЧУ ЗНАТЬ БОЛЬШЕ

- ✓ Плейлисты на канале соответствуют главам учебника
- ✓ Содержится дополнительная информация
- ✓ Периодически выходят практикумы и мастер-классы
- ✓ Возможно прямое общение с автором

# Информационная поддержка учебников и учебных пособий

The screenshot displays a cloud storage interface with a blue header bar. Below the header, the breadcrumb path is 'Финансовая грамотность'. The main content area shows a list of items:

<input type="checkbox"/>	Имя	Размер
<input type="checkbox"/>	 Финансовая грамотность. Цифровой мир	 Общий д...  390,9 MB
<input type="checkbox"/>	 Список участников.md	  < 1 KB
<input type="checkbox"/>	 Основы финансовой грамотности. Учебник	 Общий д...  137,1 MB
<input type="checkbox"/>	 вебинары и семинары	  25,7 MB
<input type="checkbox"/>	 Вебинар Финансовая грамотность.pptx	  11,8 MB
<input type="checkbox"/>	 Интернет-предпринимательство	  11 KB
<input type="checkbox"/>	 Финансовая грамотность. Современный мир	  0 KB

5 каталогов и 2 файла    565,5 MB

# Информационная поддержка учебников и учебных пособий

<https://uchitel.club>

УЧИТЕЛЬ. CLUB

УЧИТЕЛЯМ ШКОЛЬНИКАМ РОДИТЕЛЯМ Войти

ПРОСВЕЩЕНИЕ академия ПРОСВЕЩЕНИЕ

I Всероссийская командная олимпиада по функциональной грамотности

Учимся для жизни — стремимся в будущее

Приглашаем школьные команды, состоящие из учеников 7-9 классов и педагогов-наставников

Подробнее

Учителям Школьникам Родителям

**Вебинары**  
Методические вебинары по актуальным темам

**Конференции**  
Конференции с авторами, специалистами-практиками, экспертами

**Рабочие программы**  
Методическое сопровождение урока: программы, разработки, наглядные материалы

Введите запрос

Финансовая грамотность в цифровом мире: как работать с пособием? Просвещение ПРОСМОТР 65:22

Навыки будущего: что изучать сегодня, чтобы быть востребованным завтра? Просвещение ПРОСМОТР 1:41:53

Личный финансовый план Просвещение ПРОСМОТР 58:00

Финансовая грамотность в школе. Как включить в учебный план Просвещение ПРОСМОТР 46:53

Секреты финансовой грамотности для младших школьников Просвещение 1:00:55

Как накопить на мечту? Просвещение 1:01:04

Как начать инвестировать? Просвещение 1:44:38

Кредиты и займы: что нужно знать, если берешь в долг? Просвещение 1:10:27

Налоговые вычеты: как получить? Просвещение 58:52

Финансовая грамотность  
20 видео • 221 просмотр • Обновлено 7 янв. 2021 г.

Просвещение Вы подписаны

[https://youtube.com/playlist?list=PLPx1EkGOy04\\_l2EcMEHwjI7gXTLhw-kt](https://youtube.com/playlist?list=PLPx1EkGOy04_l2EcMEHwjI7gXTLhw-kt)

# Дополнительные ресурсы

<https://vashifinancy.ru/>

**Дружи с финансами**  
НАЦИОНАЛЬНАЯ ОБЩЕСТВЕННАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
ИНВЕСТИЦИОННО-ПРОМЫШЛЕННОГО СОТРУДНИЧЕСТВА

ДЛЯ УЧАСТНИКОВ ПРОЕКТА | ДЛЯ СМИ | РУС

## НОВИЧОК, ХОРОШИСТ ИЛИ ОТЛИЧНИК ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ?

Ответьте всего на 6 вопросов теста и узнайте, насколько хороши ваши знания в области финансовой грамотности

Регионы проекта | Выберите регион

- РЕЙТИНГ РЕГИОНОВ РОССИИ
- СТРАТЕГИЯ
- ФИНАНСЫ НА КАЖДЫЙ ДЕНЬ
- ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ
- ФИНАНСОВЫЕ КАЛЬКУЛЯТОРЫ
- ДЕТЯМ И МОЛОДЕЖИ О ФИНАНСАХ
- ЗВЕЗДНЫЕ ИСТОРИИ
- БИБЛИОТЕКА

СТОИТ ЛИ ПОДАВАТЬ НА ЛИЧНОЕ БАНКРОТСТВО  
Тонкости процедуры банкротства

# Дополнительные ресурсы

Финансовая культура

Всё о финансах Сервисы Преподавание

## Видеолекции "Финансовая среда"

СМОТРЕТЬ

Что вы ищете?

Деньги	Финансовое планирование	Накопить и сохранить
Взять в долг	Приумножить	Защитить имущество и сбережения
Начать бизнес	Обеспечить будущее	Осторожно: мошенники!

### Тематические подборки

ВСЕ ПОДБОРКИ

Как купить квартиру	Лайфхаки для родителей	Проблемы с картой
---------------------	------------------------	-------------------

<https://fincult.info/>

# Благодарю за внимание!

По всем вопросам:

Контакты:

+7 (495) 789-30-40

[prosv@prosv.ru](mailto:prosv@prosv.ru)

Дубинина Софья Петровна

Ведущий методист ГК «Просвещение»

[Sdubinina@prosv.ru](mailto:Sdubinina@prosv.ru)

