

ГАУ ДПО РБ «Бурятский республиканский институт
образовательной политики»
Региональный центр финансовой грамотности

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

для вожатых детских оздоровительных лагерей и лагерей дневного
пребывания детей при проведении мероприятий по финансовой грамотности и
формированию финансовой культуры

Улан-Удэ, 2024

УДК 37.014.536 (571.54)
ББК 74.266.5(2Рос=Бур)
М 54

Утверждено научно-методическим советом
ГАУ ДПО РБ «БРИОП»

Составители:

Хобраков С. Ц., к.полит.н., руководитель РЦФГ ГАУ ДПО РБ «БРИОП»
Батуева О. Г., старший методист РЦФГ ГАУ ДПО РБ «БРИОП»
Бадмаева Е. В., методист РЦФГ ГАУ ДПО РБ «БРИОП»

М 54

Методические рекомендации для вожатых детских оздоровительных лагерей и лагерей дневного пребывания детей при проведении мероприятий по финансовой грамотности и формированию финансовой культуры: практическое пособие / Сост.: С. Ц. Хобраков, О. Г. Батуева, Е. В. Бадмаева. — Улан-Удэ: ГАУ ДПО РБ «БРИОП», 2024. — 42с.

Методические рекомендации для вожатых предназначены для обеспечения качественного и эффективного проведения детских и молодежных лагерей. В данных рекомендациях изложены основные принципы организации работы вожатых, методы и приемы взаимодействия с детьми, а также советы по созданию благоприятной и безопасной атмосферы в лагере. Особое внимание уделяется вопросам психолого-педагогической поддержки, организации досуга, а также предотвращению и разрешению конфликтных ситуаций. Эти рекомендации помогут вожатым успешно справляться с их обязанностями и создавать незабываемые впечатления для участников лагеря.

Данные методические рекомендации можно использовать в практической деятельности методистов, опытных и начинающих вожатых (кураторов органов ученического самоуправления) образовательных учреждений, воспитателей детских профильных и оздоровительных лагерей, а также всем тем, кому интересна работа с детьми в условиях неформального педагогического общения с целью формирования финансовой культуры подрастающего поколения.

74.266.5
74.200.585.82

©ГАУ ДПО РБ «БРИОП», 2024

ВВЕДЕНИЕ

Любой человек в нашем обществе ежедневно сталкивается с многочисленными вопросами, которые активно вовлекают его в процесс взаимодействия с финансовыми институтами. Такое взаимодействие начинается ещё в детстве, и по мере взросления уровень решаемых задач постоянно повышается. Очевидно, что уже в младшем школьном возрасте у ребёнка необходимо формировать те базовые понятия и навыки, которые в последующем позволят ему принимать оптимальные финансовые решения, с успехом решать возникающие финансовые проблемы, своевременно выявлять и предотвращать финансовые мошенничества.

Особенностью программы является то, что реализация данной программы позволит детям усвоить на познавательном и эмоциональном уровне основы финансовой грамотности, сможет сделать отдых детей не только активным и увлекательным, но еще и познавательным. Интересные дискуссии о том, как правильно управлять расходами, тренинги и игры сформируют у участников программы по-настоящему ответственное финансовое поведение. Ребята смогут на практике почувствовать, как подготовленные командой лагеря кейсы и деловые игры способны увлечь в мир финансовой грамотности.

Цель: создание с помощью инновационной деятельности высокоэффективного образовательного пространства, направленного на формирование у детей и молодежи финансовой грамотности как фактора успешной социализации в обществе.

Задачи:

- определить основные направления развития финансовой грамотности и финансовой культуры в детских оздоровительных лагерях и лагерях дневного пребывания детей;
- создать информационное обеспечение механизмов реализации мероприятий по финансовой грамотности и финансовой культуры в детских оздоровительных лагерях и лагерях дневного пребывания детей;
- продолжить работу по расширению образовательного пространства как пространства пробы личностных возможностей ребенка в различных видах деятельности через мероприятия по финансовой грамотности;

— содействовать формированию у детей разумного финансового поведения, ответственного отношения к личным финансам.

Материал программы подобран в соответствии с возрастными особенностями детей и включают задачи, практические задания, игры, мини исследования и проекты. В процессе участия в играх, проектах формируются практические умения и навыки, которые пригодятся им в повседневной жизни. Новизна данной программы в том, что она повышает уровень развития способностей учащихся в области финансов.

Обязательным условием успешности реализации данного направления является активное использование обратной связи.

Содержание программы

Финансово-экономическое направление: одна из главных задач этого направление сформировать у детей ответственное поведение в области экономических отношений в семье через знакомство с основами финансовой грамотности и вопросами экономики семьи. Каждый день продуман таким образом, чтобы ребята успели не только получить теоретический материал, но и освоить его на практике. Начинается обучение с темы расходов, так как расходы у детей уже есть, им приятно и интересно об этом думать, что позволяет заинтересовать участников в теме. Однако обычно школьники не ведут учет своих трат и не думают о своих рисках и приоритетах. Обсуждение данной темы позволяет перевернуть отношение ребят к уже знакомым для них вопросам. Дальнейшее обсуждение источников дохода и семейного бюджета формирует полноценную установку на ответственное управление личными финансами.

Актуальность программы

В современном обществе каждый уважающий себя человек должен быть финансово грамотным. Финансовая грамотность — это не привилегия, а необходимость! Вот три причины, почему сознательное отношение к деньгам стоит закладывать с самого раннего возраста:

- Ответственность. Умение контролировать доходы и расходы делает человека устойчивым и учит рассчитывать на свои силы.
- Безопасность. Человек, который контролирует свои финансовые

потоки, с меньшей вероятностью попадёт в зависимость или окажется в рискованной ситуации.

- Свобода. Только финансово самостоятельный человек может выбирать профессию, партнёра и место жительства по зову души, а не от безысходности.

Правильно ли мы пользуемся имеющимися у нас финансами? Как сделать так, чтобы наш капитал приумножился?

Самой удачной формой реализации финансовой грамотности является

работа лагеря с данной направленностью, который позволяет осуществлять переход от учебной деятельности к начальному этапу исследовательской работы. Смена учебной деятельности на альтернативные формы групповой, индивидуальной и коллективной работы в рамках лагеря, позволяет ребёнку уйти от стереотипов обучения, что делает его более увлекательным, мобильным и повышает образовательный потенциал.

Цель программы

Формирование навыков ответственного финансового поведения и создание условий для повышения уровня финансовой грамотности у детей, в детских оздоровительных лагерях и лагерях дневного пребывания детей.

Задачи программы:

1. Мотивировать детей, детских оздоровительных лагерей и лагерей дневного пребывания детей к получению знаний по финансовой грамотности;
2. Дать основы знаний по темам: расходы и доходы, предпринимательство, сбережения и инвестиции, права потребителей, платёжные средства;
3. Сформировать у участников смены базовые умения в области финансовой грамотности (такие как распределение личных финансов и финансов семьи, умения грамотно вести личный бюджет, составлять личный финансовый план и делать сбережения);
4. Создать игровую ситуацию для получения опыта принятия финансовых решений.

Таблица 1 — Ожидаемые воспитательные результаты

Уровни	Воспитательные эффекты
I. Приобретение и повышение участниками смены знаний в области финансовой грамотности, первичное понимание социальной реальности и повседневной жизни.	Воспитание приближено к обучению, при этом предметом воспитания как учения являются не столько представления о правильном ведении расходов/доходов, сколько о формировании активности и самостоятельности в распределении средств.
Взаимодействие учащихся со своими педагогами как значимыми для него носителями экономических знаний и повседневного ведения бюджета.	
II. Получение участниками смены опыта распределения финансов простым и понятным языком.	Воспитание осуществляется в контексте жизнедеятельности участников смены.
Взаимодействие участников смены между собой на уровне отряда, а также их взаимодействие с другими детьми лагеря и города.	
III. Приобретение участниками смены опыта самостоятельного общественного действия — представление информации, пропаганда среди других детей и взрослых.	Создаются необходимые условия для участия в нормативно ориентированной социально значимой деятельности и приобретения участниками смены первичных навыков управления финансами.
Взаимодействие участников смены с представителями различных социальных субъектов за пределами лагеря, в открытой образовательной среде.	

Образовательные:

- Повышение уровня финансовой грамотности;
- Получение новых знаний в области финансовой грамотности;
- Убеждение в необходимости ведения личного бюджета;
- Умение повышать эффективность работы в команде.

Социальные:

- Укрепление и оздоровление детского организма: формирование полезных привычек (утренняя зарядка, соблюдение правил личной гигиены), развитие физических качеств.
- Эмоциональная разгрузка, снятие напряжения после учебного года.
- Развитие творческой активности каждого ребенка.
- Приобретение опыта общения со сверстниками в новых для них условиях.

— Развитие лидерских качеств.

Социокультурные:

— Выпуск «подушки безопасности» (накопление и распределение игровой валюты).

Эффективность реализации программы определяется уровнем теоретической подготовки участников смены, его соответствием актуальным проблемам финансовой грамотности.

Находясь в условиях лагеря, участник смены имеет возможность видеть конкретный результат своего труда, что является стимулом активизации его познавательной активности и деятельности.

В течение лагерной смены участники проходят 4 стадии роста в сфере финансовой грамотности: новичок, продвинутый пользователь, профессионал, эксперт.

На каждом этапе роста формируются определенные установки, навыки, приобретаются знания.

Все мероприятия проводятся в интерактивном формате с учетом возрастных особенностей участников и их стартовых возможностей.

Участники смены отправляются в увлекательное путешествие по миру Финансов. Ребята каждый день будут знакомиться с новыми понятиями из области финансовой грамотности, участвовать в различных мастер-классах, принимать участие в командных играх и намечать свою «Траекторию успеха», становиться лидерами и успешными учениками, проходя 4 стадии роста в сфере финансовой грамотности: новичок, продвинутый пользователь, профессионал, эксперт. В течение смены отряды будут зарабатывать условные единицы, у какого отряда их окажется больше, тот будет являться лидером смены.

Программа направлена на организацию содержательного досуга участников смены и предполагает проведение систематизированной работы по расширению знаний в области финансовой грамотности и применений их в практике.

Уникальность данной программы в её масштабности. Летняя работа может быть продолжена в учебном году в виде защиты проектов по финансовой грамотности.

Практическая значимость программы

Приобретенные участниками смены в ходе реализации программы навыки творческой и исследовательской работы могут быть с успехом транслированы в другую предметную область. Знания в области финансовой грамотности расширяют общий кругозор и эрудицию участников смены.

Содержательная часть программы

Программа деятельности летнего оздоровительного лагеря направлена на развитие мотивации и готовности детей повышать свою финансовую грамотность.

В период лагерной смены будет организована работа по следующим модулям:

- модуль № 1 (обучающий) «Мир финансов»
- модуль № 2 (исследовательский) «Основы финансовой безопасности»
- модуль № 3 (познавательный) «Войди в мир финансовой грамотности»
- модуль № 4 (просветительский) «Наши возможные пути»

Основные образовательные технологии и методики

- Интерактивные беседы, мастер-классы, тренинги, кейс — технологии.
- Методики коллективных занятий с созданием ситуации взаимобообучения.
- Технологии сотрудничества.
- Игровые технологии (станционные игры, деловые игры, интеллектуальные шоу).
- Организация исследовательской деятельности с получением новых знаний.
- Занятия в творческой мастерской
- Методики организации коллективных творческих дел.
- Спортивные соревнования.
- Информационные, коммуникационные и аудиовизуальные технологии.
- Экскурсии, развлекательные мероприятия.

Содержание и структура модулей программы

Структура программы разделена на образовательные модули. Модули — это логические блоки, на которые разбивается программный материал данной программы и у участников смены появляется смысл и понимание в получении знаний в области финансовой грамотности, закрепление этих знаний, формирование полезных навыков. Структура модулей представлена системой непрерывной — образовательной деятельности и развивающих мероприятий по формированию у детей финансовой грамотности.

Каждый модуль имеет свои цели, задачи, вокруг которого объединяются и интегрируются виды деятельности по формированию финансовой грамотности и культуры.

Содержание каждого модуля включает: теоретическую часть — знакомство с понятиями (интерактивные лекции, мастер-классы), и практическую часть — расширение знаний (решение кейсов, станционные и деловые игры).

Модуль № 1 (обучающий) «Мир финансов» — направлен на формирование знаний и навыков в области финансовой грамотности. Здесь решаются следующие задачи:

- расширить знания в области финансовой грамотности;
- осознавать разницу между потребностями и желаниями;
- уметь работать в команде.

Таблица 2 — План мероприятий по реализации модуля № 1 (обучающий)

Форма проведения	Краткое описание мероприятия
Творческая лаборатория — работа по отрядам	Изучение терминологии
Интерактивная лекция «Потребности и потребители. Деньги»	Основная мысль № 1: потребности всегда безграничны, а деньги безграничны быть не могут. Основная мысль № 2: к разным расходам — разное отношение.
Мастер-класс «Сбережения»	Основная мысль № 1: зачем делать сбережения и что с ними потом делать. Основная мысль № 2: что нужно знать о банках, если делать в них вклад

Модуль № 2 (исследовательский) «Основы финансовой безопасности» - понимание необходимости мотивации в улучшении материального положения.

Для достижения поставленной цели решаются следующие задачи:

- научить оценивать простые риски;
- подготовить к решению экономических задач.

Таблица 3 — План мероприятий по реализации модуля № 2 (исследовательский) «Основы финансовой безопасности»

Форма занятий	Краткое описание мероприятия
Мастер-класс «Учись на ошибках Пончика»	Понятия: финансовые риски, понимание наличия финансовых рисков в нашей жизни.
Интерактивная лекция «Доходы и Бюджет самостоятельной жизни»	Понятия: бюджет, финансовое планирование, ведение семейного и личного бюджета.
Квест «Бюджет самостоятельной жизни»	Решение экономических задач связанных с различными рисками.
Организация исследовательской и Проектной деятельности (составление «подушки безопасности»)	Придумать и оформить идею финансовой безопасности человека.
Решение кейсов	Практическое занятие

Модуль № 3 (познавательный) «Войди в мир финансовой грамотности» — овладение новыми знаниями.

Для достижения поставленной цели решаются следующие задачи:

- понимать базовые экономические процессы;
- расширить кругозор детей в области финансовой грамотности

Таблица 4 — План мероприятий по реализации модуля № 3 (познавательный) «Войди в мир финансовой грамотности!»

Форма занятий	Краткое описание мероприятия
Экономическая игра «Продавец и покупатель»	Разобрать базовые экономические процессы
Лекция, видеофайл «Покупка +»	Сформировать умения широко и творчески использовать понятия: расходы, деньги, платеж, товар.
Станционная игра «Экономический тимбилдинг»	Командообразующее мероприятие
Встречи с предпринимателями	Беседа

Модуль № 4 (просветительский) «Наши возможные пути» — является

пропаганда финансовой грамотности.

Для достижения поставленной цели решаются следующие задачи:

— формирование у участников смены устойчивого интереса к финансовой грамотности;

— совместное проведение массово — разъяснительной работы по пропаганде финансовой грамотности.

Таблица 5 — План мероприятий по реализации модуля № 4 (просветительский) «Наши возможные пути»

Форма занятий	Краткое описание мероприятия
Интерактивная лекция «Предпринимательство»	Обсуждение основных положений РФ
Бизнес «Кейс»	Решение конкретных проблемных ситуаций из «кейсов»
Игра «Дедушка кредитор»	Деловая игра
Деловая игра «Мир успешных людей»	Тренинговые задания
Игра-зачет «Наши возможные пути	Подведение итогов смены. Чему научились за смену

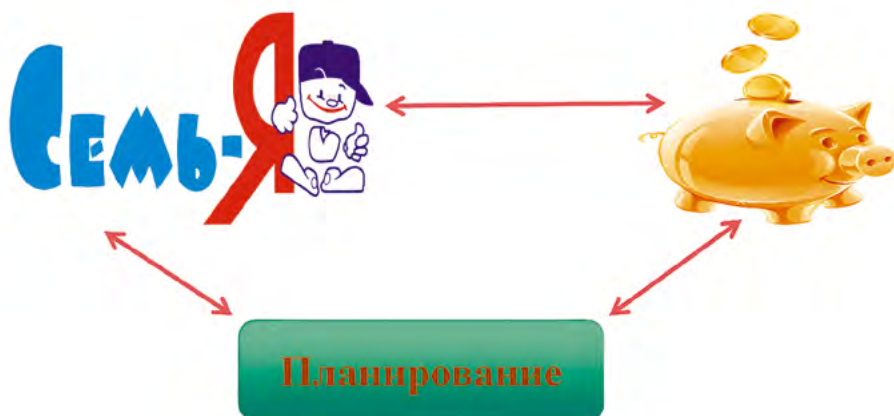
Таблица 6 — Примерный план мероприятий по финансовой грамотности

Дни	Наименование	Дата проведения
1 день	Постановка цели и задач по проведению мероприятий по финансовой грамотности	Методические материалы РЦФГ
2 день	Лекция, видеофайл, Интеллектуальная игра «Деньги» Задание на день. Презентация денежной единицы семьи.	https://fincult.info/
3 день	Дол — игра, тема?	https://doligra.ru/
4 день	Просмотр тематического выпуска познавательного сериала «Хочу всё знать. Твой путеводитель по ФинЗОЖ» на тему «Что делать, чтобы у вас всегда были деньги?», обсуждение	https://моифинансы.рф/
5 день	Конкурс рисунков по финансовой грамотности	Методические материалы РЦФГ
6 день	Лекция «Планирование личного семейного бюджета»	Методические материалы РЦФГ

7 день	Кейс — игра «Семейный бюджет»	Методические материалы РЦФГ
8 день	Просмотр тематического выпуска познавательного сериала «Хочу всё знать. Твой путеводитель по ФинЗОЖ» на тему «Когда финансы не поют романсы?», обсуждение	https://моифинансы.рф/
9 день	Дол — игра, тема?	https://doligra.ru/
10 день	Квест по финансовой грамотности	Методические материалы РЦФГ
11 день	Просмотр мультфильмов	https://моифинансы.рф/ https://fincult.info/
12 день	Лекция «Мошенничество и его виды», Интеллектуальная игра «Реклама»	
13 день	Просмотр тематического выпуска познавательного сериала «Хочу всё знать. Твой путеводитель по ФинЗОЖ» на тему «Финансовые пирамиды — законы выживания», обсуждение	https://моифинансы.рф/
14 день	Настольная игра «Путь ФинЗОЖника»	https://моифинансы.рф/
15 день	Просмотр мультфильмов	https://моифинансы.рф/ https://fincult.info/
16 день	Настольная игра «Счастье»	https://моифинансы.рф/
17 день	Просмотр тематического выпуска познавательного сериала «Хочу всё знать. Твой путеводитель по ФинЗОЖ» на тему «Как заработать миллион?», обсуждение	https://моифинансы.рф/
18 день	Настольная игра «Не в деньгах счастье»	https://моифинансы.рф/
19 день	Сити — квест «Финансовые истории»	https://моифинансы.рф/
20 день	Дол — игра	https://doligra.ru/
21 день	Подведение итогов, выявление лучшего отряда	

Тема: Планирование личного и семейного бюджета

У каждого человека и у каждой семьи есть денежные доходы и расходы, но, к сожалению, не каждый ведет личный или семейный бюджет. Не все могут сразу ответить на вопрос: сколько они тратят в месяц на продукты питания, оплату коммунальных услуг, развлечения. Немногие из вас планируют свой бюджет на месяц, год вперед. И совсем небольшая часть из вас ведут и планируют свой личный или семейный бюджет так, чтобы качество жизни поддерживалось на должном уровне.



Бюджет — это план денежных доходов и расходов экономического субъекта (человека, семьи, организации, государства) на определенный период времени. Соответственно, личный бюджет — план доходов и расходов конкретного человека на определенный период времени, а семейный бюджет — план денежных доходов и расходов семьи, составляемый на определенный срок.

Существуют три состояния семейного бюджета: сбалансированное, профицит и дефицит. Нормальное состояние семейного бюджета — сбалансированное, когда доходы покрывают расходы. Профицит — это превышение доходов над расходами, то к чему мы должны стремиться.

Сбалансированность бюджета - соотношение между доходами и расходами бюджета

Превышение доходов
над расходами -

ПРОФИЦИТ



Превышение расходов
над доходами -

ДЕФИЦИТ



Говоря о дефиците семейного бюджета — то это превышение расходов семьи над ее доходами. Если образовался дефицит, то нужны как правила новые накопления или дополнительные источники доходов, для покрытия расходов.

Любой бюджет состоит из денежных доходов и расходов.

Доходы семьи

- это деньги или материальные ценности, получаемые членами семьи от разных видов деятельности



Расходы семьи

— это сумма, израсходованная для оплаты товаров или услуг, в течении определенного периода времени

Денежные доходы семьи представляют собой денежные средства, полученные семьей в течение определенного периода времени от ее трудовой и предпринимательской деятельности, а также выплаты социального характера.

Обычно к доходам личного и семейного бюджета относятся:

- заработная плата;
- доходы от предпринимательской деятельности (сдача имущества в аренду, продажа продукции с подсобного участка, продажа дикоросов);
- алименты;
- доходы от управления активами, например, вкладами в банке, ценными бумагами, иностранной валютой;
- социальные выплаты (пенсия, стипендия, пособие);
- возврат налогов;
- страховые выплаты;
- подарки;
- наследство;
- выигрыш в лотерею;
- прочие доходы.

Денежные доходы бывают нескольких видов.

Виды доходов семьи

По экономическому содержанию

- заработная плата;
- пенсии;
- пособия;
- стипендии;
- доходы от предпринимательской деятельности;
- дивиденды, проценты по ценным бумагам;
- доходы от сдачи имущества в аренду;
- возврат налогов;
- страховые выплаты;
- подарки;
- алименты;
- наследство;
- авторские гонорары;



От источников дохода:

- трудовые;
- инвестиционные;
- социальные

От равномерности поступлений

- регулярные
- нерегулярные;
- периодические
- случайные или разовые

От надежности поступления

- гарантированные
- условно-гарантированные
- негарантированные

Таблица 7 — Виды денежных доходов

№	Виды доходов	Характеристика
1.	По экономическому содержанию	- трудовые (заработная плата, доходы от предпринимательской деятельности) — инвестиционные (доходы по вкладам, доходы от сдачи имущества в аренду) — социальные (пенсия, стипендия, пособие).
2.	В зависимости от надежности поступления:	- гарантированные (пенсия, пособие, доходы по вкладам) — условно-гарантированные (заработная плата) — негарантированные (авторские гонорары, доходы по ценным бумагам).
3.	В зависимости от равномерности поступления:	- регулярные (оплата труда, арендная плата и др.) — нерегулярные: периодические (авторские гонорары, доходы по ценным бумагам) случайные или разовые (подарки, доходы от продажи имущества, выигрыш в лотерею).

Денежные расходы семьи — фактические расходы на приобретение материальных и духовных ценностей, необходимых для продолжения жизни человека.

Расходы личного и семейного бюджета могут включать в себя:

- расходы на питание;
- коммунальные платежи;
- платежи по налогам;
- платежи по кредитам;
- платежи за обучение;
- платежи за аренду жилья;
- транспортные расходы;
- расходы на одежду и обувь;
- расходы на благоустройство квартиры;
- расходы на развлечение, хобби;
- расходы на лекарства, лечение;
- сбережения;
- расходы на отдых;
- прочие расходы.

Виды расходов семьи

По регулярности:

- постоянные расходы;
- регулярные расходы;
- разовые расходы

По степени необходимости:

- необходимые;
- желательные;
- прочие расходы

По целям использования:

- обязательные;
- расходы на дополнительные нужды



Виды расходов представлены в таблице 8

Таблица 8 — Виды расходов

№	Признак	Виды расходов
1	По важности	- обязательные расходы (питание, коммунальные платежи, транспорт, налоги, кредиты, аренда жилья, одежда, обувь, необходимые лекарства и др.); — желательные расходы (развлечение, хобби, фитнес, препараты по уходу за собой и т.д.); — имиджевые расходы (смартфон последней модели, гаджеты, брендовая одежда и обувь, рестораны, люксовая косметика, антиквариат, путешествия, автомобиль и т.д.).
2	По периодичности	- ежемесячные расходы (продукты питания, транспорт, связь, коммунальные услуги, детский сад, тренажерный зал, плата за кредиты и т.д.); — ежегодные расходы (страховка, налоги, отпуск); — переменные расходы (одежда и обувь, ремонт квартиры (дома), бытовая техника, лекарства и т.д.); — сезонные расходы (заготовки на зиму, сезонная быстроизнашиваемая одежда, учебники в школу, детский лагерь и т.д.).
3	По величине:	- мелкие расходы (продукты, транспорт, завтраки в школе, хозяйственные расходы и т.д.); — средние расходы (одежда, развлечения, мелкая бытовая техника и т.д.); — крупные расходы (мебель, отпуск, ремонт, крупная бытовая техника).

Расходы семьи необходимы для:



развития
экономики
страны



развития
фондового рынка



воспроизводства
рабочей силы



развития
социально –
культурной сферы



формирования и
развития рынка
товаров и услуг



развития труда и
предпринимательской
деятельности

В целом семейный бюджет можно разделить на 3 вида (типа): совместный, раздельный, единоличный. Любой из этих типов не универсален, поэтому семьи должны самостоятельно делать выбор какой из этих видов (типов) будет им ближе.

Виды семейного бюджета

Совместный
бюджет



Раздельный
бюджет



Единоличный
бюджет



Таблица 9 — Виды семейного бюджета

Вид бюджета	Характеристика
Совместный бюджет	Объединяются доходы всех членов семьи, из которых оплачиваются семейные (общие) расходы и личные расходы каждого члена семьи.
Раздельный семейный бюджет	Каждый член семьи самостоятельно распоряжается своими доходами. Каждый по своему усмотрению оплачивает мелкие и средние семейные и личные расходы. При возникновении крупных расходов решение принимается совместно всеми членами семьи.
Единоличный бюджет	Характерен для семей, где только один из супругов зарабатывает, или семья состоит из одного взрослого человека. В таком случае, кто зарабатывает, тот и распоряжается бюджетом.

Среди опрошенных семейных пар в России 64% заявляют о ведении совместного бюджета на обслуживание домашнего хозяйства, следует из опроса портала «Моя финансовая история» и Ассоциации развития финансовой грамотности (АРФГ), с результатами которого ознакомились «Известия» 19 апреля 2023 г.

«Отношение родителей к ведению семейного бюджета напрямую влияет на финансовое воспитание и формирование моделей финансового поведения детей в будущем. Мир меняется, и постепенно меняются финансовые модели семей. Наше исследование демонстрирует, что супруги выбирают взвешенный подход в финансовом планировании и всё чаще отдают предпочтение балансу обязанностей и ответственности», — сказала замдиректора АРФГ и создатель портала «Моя финансовая история» Евгения Лазарева.

Планирование семейного бюджета в целом имеет такие этапы:

1. Определиться с видом семейного бюджета: совместный, раздельный или смешанный.
2. Определиться с источниками и объемом доходов семейного бюджета на период (месяц, квартал, год).
3. Распределить имеющиеся доходы по видам расходов, исходя из важности и периодичности расходов (месяц, квартал, год).
4. Ежедневно вести учет полученных доходов и совершенных расходов: записывать и подсчитывать ежедневные доходы и расходы семьи.
5. Провести анализ точности выполнения запланированного ранее

бюджета в течение определенного периода. Если план не выполнен, то проанализировать причины невыполнения.

6. Исходя из полученного анализа, скорректировать семейный бюджет на следующий период.

Хотя, каждая семья может выбрать для себя один из видов планирования, предложенных ниже:

1 вариант

**Чтобы составить план семейного бюджета,
необходимо ответить вопросы:**

**1. Сколько
денег имеем**



**2. Как распределить
покупки во времени**

**3. Как их потратить, чтобы удовлетворить
потребности всех членов семьи, не влезая в долги**

2 вариант

Планирование семейного бюджета



3 вариант

Планирование семейного бюджета



Существуют принципы управления семейным бюджетом, которые прописаны ниже.

Принципы управления семейным бюджетом

- | | | | |
|---|---|--|---|
| 1. Стремиться тратить денег меньше, чем зарабатываете | 2. Регулярно ведите учет расходов и доходов | 3. Установите первоочередные семейные нужды | 4. Мелкие расходы приводят к большим потерям в семейном бюджете |
| 5. Планируйте доходы и расходы, тогда вы будете управлять своими финансами, а не они вами | 6. Научитесь во всем быть экономными, практичными, расчетливыми | 7. Систематически анализируйте семейные расходы и доходы | 8. Не упускайте возможности приумножить свои доходы |

Далее необходимо определить способ планирования семейного бюджета:

I способ планирования семейного бюджета



Andrew Tobias
Money and Other Subjects

Шаг 1. Уничтожьте кредитные карты (избавьтесь от кредитов и долгов).

Шаг 2. Сохраняйте и/или инвестируйте 20% от дохода (никогда не тратьте эти деньги).

Шаг 3. Живите на оставшиеся 80% в свое удовольствие.

II способ планирования семейного бюджета



Ричард Дженкинс

– это правило 60% (метод конвертов)

Текущие расходы – 60%.

Накопления с дальней перспективой – 10%.

Долгосрочные покупки и выплаты – 10%.

Нерегулярные расходы – 10%.

Развлечения – 10%.

60%

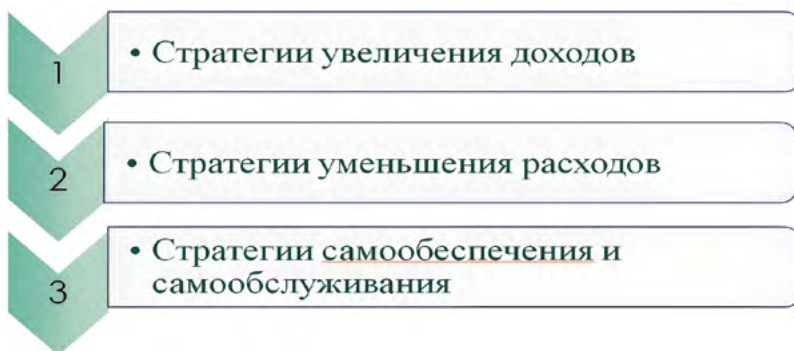
III способ планирования семейного бюджета:

Общий доход делится на три части:

- 50% - необходимые расходы (продукты, коммунальные платежи, транспорт, страховка, основная одежда и т.п.)
- 30% - желанные расходы (модная одежда, украшения, походы в ресторан, билеты в театр, книги, хобби и т.п.)
- 20% - сбережения (в том числе на погашение долгов).

Существуют следующие стратегии управления семейным бюджетом.

Стратегии управления семейным бюджетом:



Увеличение доходов возможно за счет увеличения заработной платы, дополнительной работы, смены рабочего места и др.

Стратегии увеличения доходов:



инвестиции



вклады



подработка

Это может быть расширение направлений инвестирования средств — депозитные вклады в разных банках для получения процентов, вложения в ценные бумаги и другие финансовые инструменты, в недвижимость для получения доходов от сдачи имущества в аренду. Использование финансовой помощи государства (в приобретении жилья, автомобиля; открытии малого бизнеса; семьям, воспитывающим детей; льготные условия и др.) также позволит увеличить доходы семейного бюджета.

К снижению расходов семейного бюджета приводят планирование и учет расходов.

Стратегии уменьшения расходов:



Коммунальные услуги



Развлечения



Покупки

Анализ структуры расходов также способствует уменьшению расходов. Экономия возможна при использовании систем скидок, бонусных программ, акций торговых сетей, совершении покупок в интернет-магазинах, проведении анализа цен и т.д. Сокращение отдельных видов расходов, например, имиджевых, также уменьшает расходную часть бюджета семьи.

При наличии приусадебного участка, где семья может производить для собственного потребления и продавать сельскохозяйственную продукцию (овощи, молоко, мясо), доля расходов на питание сокращается, а доля доходов семьи возрастает за счет получения денежных средств от продажи продукции.

Стратегии самообеспечения и самообслуживания



Фермерство



Садоводство



Рукоделие

Семья может самостоятельно удовлетворить потребности в бытовых услугах (ремонт и пошив одежды, вязание изделий, ремонт бытовой техники и мебели, транспортных средств, услуги парикмахерских, услуги прачечных и т.д.), что также приведет к сокращению расходов бюджета.

Если в семье бюджет не планируется, то можно начать вести книгу доходов и расходов своей семьи. Ведение учета расходов поможет понять, какие расходы можно не совершать и какие из них не являются необходимыми в данный период времени, а какие покупки можно отложить на определенный период. Когда учет расходов семьи ведется постоянно, возникает четкое представление, сколько необходимо иметь денег для повседневной жизни. Планирование семейного бюд-

жета позволит увидеть, на что семья может рассчитывать в будущем в финансовом плане и сколько требуется денежных средств для удовлетворения ежедневных потребностей. Это очень важно для молодых семей, которые пока не имеют собственных накоплений и опыта планирования. Финансисты говорят, что одно только планирование расходов позволяет сэкономить до 20% средств.

Учет личных денежных средств:

1. Вручную записывать в тетради все доходы и расходы;
2. Вести бюджет в Excel-таблицах;
3. Вести бюджет в Google-таблицах;
4. Вести бюджет в специальных программах/мобильных приложениях.

Это первый этап к финансовому благополучию семьи. Чтобы семья жила благополучно в финансовом плане, необходимо планировать семейный бюджет.

Задания для закрепления материала:

Рассмотрение бюджета семьи и расчет показателей.

Задание 1. Распределите представленные доходы и расходы семейного бюджета в табличную форму (Таблица 4):

- платежи по кредитам;
- заработная плата;
- прочие расходы;
- доходы от предпринимательской деятельности (сдача имущества в аренду, продажа продукции с подсобного участка, продажа дикоросов);
- расходы на отдых;
- алименты;

- платежи по налогам;
- сбережения;
- доходы от управления активами, например, вкладами в банке, ценными бумагами, иностранной валютой;
- расходы на лекарства, лечение;
- социальные выплаты (пенсия, стипендия, пособие);
- расходы на развлечение, хобби;
- возврат налогов;
- страховые выплаты;
- расходы на благоустройство квартиры;
- подарки;
- расходы на одежду и обувь;
- наследство;
- транспортные расходы;
- выигрыш в лотерею;
- платежи за аренду жилья;
- прочие доходы;
- расходы на питание;
- коммунальные платежи;
- платежи за обучение.

Таблица 10 — Доходы и расходы личного и семейного бюджета

	Доходы личного и семейного бюджета		Расходы личного и семейного бюджета
1		1	
2		2	
3		3	
4		4	
5		5	
6		6	
7		7	
8		8	
9		9	
10		10	
11		11	
12		12	
13		13	
14		14	

Задание 2. Определите общую сумму доходов и расходов семейного бюджета по форме таблиц 5, 6. Рассчитайте структуру предложенного семейного бюджета за один месяц.

Таблица 11 — Доходы семейного бюджета

Доходы личного и семейного бюджета	Сумма, руб.	Уд. вес, в %.
Заработная плата;	30640	
Доходы от предпринимательской деятельности (сдача имущества в аренду, продажа продукции с подсобного участка, продажа дикоросов)	5000	
Алименты	6200	
Доходы от управления активами, например, вкладами в банке, ценными бумагами, иностранной валютой	-	-
Социальные выплаты (пенсия, стипендия, пособие)	16000	
Возврат налогов	-	-
Страховые выплаты	-	-
Подарки	-	-
Наследство	-	-
Выигрыш в лотерею	-	-
Прочие доходы	-	-
Итого:		100

Таблица 12 — Расходы семейного бюджета

Расходы личного и семейного бюджета	Сумма, руб.	Уд. вес, в %.
Расходы на питание	13700	
Коммунальные платежи	4900	
Платежи по налогам	-	-
Платежи по кредитам	8300	
Платежи за обучение	5100	
Платежи за аренду жилья	-	-
Транспортные расходы	3500	
Расходы на одежду и обувь	7000	
Расходы на благоустройство квартиры	1200	
Расходы на формирование подушки безопасности	3000	
Расходы на развлечения, хобби	4000	
Расходы на лекарства, лечение	-	-
Сбережения	2000	
Расходы на отдых	5700	
Прочие расходы	-	-
Итого:		100

Задание 3. Проведите анализ исполнения семейного бюджета, заполнив таблицу 13

Таблица 13 — Семейный бюджет на месяц

Показатель	Сумма, руб.
Итого доходов	
Итого расходов	
Профицит (+), Дефицит (-)	

ВХОДНОЙ ТЕСТ

1. Что такое семья?

- A. Группа лиц, связанная родственными узами, проживающая совместно;
- B. Группа лиц не связанная кровными узами, проживающая под одной крышей;
- C. Все родственники, но не проживающие под одной крышей;
- D. Группа лиц, проживающая в комнате в общежитии.

2. Регулярные источники доходов семьи — это:

- A. Кредит;
- B. Выигрыш в лотерею;
- C. Заработная плата;
- D. Авторский гонорар.

3. Расходами семьи не являются:

- A. Налог на прибыль
- B. Покупка еды;
- C. Билеты в театр;
- D. Покупка ценных бумаг.

4. При профиците семейного бюджета:

- A. Расходы превышают доходы;
- B. Доходы превышают расходы;
- C. Доходы равны расходам;
- D. Сбалансированность.

5. Выберите обязательные ежемесячные расходы семейного бюджета:

- A. Покупка путевки в пионерский лагерь для ребенка;
- B. Оплата коммунальных услуг;
- C. Покупка телевизора;
- D. Покупка холодильника.

ИТОГОВЫЙ ТЕСТ

1. В зависимости от источника, доходы подразделяются на:

- A. Трудовые, инвестиционные, социальные;
- B. Регулярные, нерегулярные;
- C. Заработная плата, доходы от предпринимательской деятельности, доходы от ценных бумаг, арендная плата;
- D. Гарантированные, условно-гарантированные, негарантированные.

2. Инвестиционные доходы семьи — это:

- A. Заработная плата;
- B. Доходы от ценных бумаг;
- C. Предпринимательский доход;
- D. Пенсия.

3. Что относится к трансфертам населению?

- A. Пенсии;
- B. Доходы по акциям;
- C. Заработная плата;
- D. Проценты по депозитам в коммерческих банках.

4. К расходам семьи относятся:

- A. Кредиты, заработная плата, пенсии;
- B. Пенсии, сбережения, налоги;
- C. Приобретение товаров и услуг, уплата налогов;
- D. Налоги, сбережения, кредиты.

5. По степени регулярности расходы семейного бюджета делятся на:

- A. Необходимые, желательные, остальные;
- B. Обязательные, расходы на дополнительные нужды;
- C. Постоянные расходы, регулярные расходы, разовые расходы;
- D. Разовые, регулярные.

6. Типы семейного бюджета:

- A. Совместный, раздельный, долевым;
- B. Совместный, совместно-раздельный, раздельный;
- C. Совместно-раздельный, раздельный;
- D. Совместный, долевым.

7. Планировать бюджет семьи необходимо так, чтобы:

- A. Доходы были меньше расходов;
- B. Расходы были меньше доходов;
- C. Расходы были равны доходам;
- D. Планировать бюджет не нужно.

8. Что не относится к сбережениям населения?

- A. Покупка золотых слитков;
- B. Счет в банке;
- C. Приобретение иностранной валюты;
- D. Покупка бытовой техники.

9. Приносят ли доход неорганизованные сбережения?

- A. Да;
- B. Нет;
- C. Не знаю;
- D. Возможно, частично.

10. Выберите обязательные расходы семейного бюджета:

- A. Покупка зимних сапог в конце зимы;
- B. Оплата детского сада;
- C. Покупка норковой шубы;
- D. Установка спутникового телевидения, при наличии кабельного.

Ключ		
№	Входной тест	Итоговый тест
1	А	С
2	С	В
3	А	А
4	В	С
5	В	С
6		В
7		В
8		Д
9		В
10		В

Викторина по финансовой грамотности

(Подготовка аудитории: подключение проектора, компьютера, расстановка парт).

Ведущий 1: Добрый день дорогие друзья! Сегодня мы встретились с вами на интеллектуальной игре по основам финансовой грамотности. Этим мероприятием мы хотим проверить ваши знания, научить чему-нибудь новому и проверить командный дух.

Ведущий 2: И первым заданием будет придумать девиз и название команды.

(Команды озвучивают название, наблюдатели решают, кто был более креативным, и выдают баллы в виде купюр).

Ведущий 1: В нашей викторине будет 4 раунда, в которые включены вопросы по финансовой грамотности, соотношения стран и валют, кроссворды и задачи. Оценивание ваших ответов будет в виде денег. В конце подсчитаем количество набранных вами баллов и таким образом выберем победителя.

Ведущий 2: И так мы начинаем! Первый раунд будет на соотношение стран и валют, вам будут выданы листы с двумя столбцами и ваша задача соединить страны с их национальной валютой (наблюдатели собирают и проверяют, выдают деньги по правильности заполнения)

Ведущий 1: Второй раунд «Вопрос-ответ». Сейчас на слайде вы

увидите вопросы и варианты ответов, на каждый вопрос дается 30 секунд. Далее сложность вопросов будет увеличиваться и на эти вопросы дается 45 секунд. У вас на столе лежат черновики и ручки, вы должны будете их решить и записать ответы на листе. Начинаем! Первый вопрос, время пошло!

(раунд завершается, наблюдатели собирают листы с ответами и подводят итог)

Ведущий 2: Переходим к 3 раунду и это у нас кроссворды. Сейчас вам будут выданы кроссворды, на выполнение этого задания вам дается 1,5 минуты, по окончании вы кладете ручки на стол и поднимаете руку.

(наблюдатели собирают кроссворды, проверяют и оценивают)

Ведущий 1: Три раунда уже позади и сейчас остался самый сложный раунд, где вам хорошенько нужно будет подумать и решить задачу. Сейчас вам раздадут условия задачи, ваша цель будет заполнить таблицу месячного бюджета семьи и рассчитать семейные накопления. На решение этого задания дается 4 минуты.

(собираются листы и проверяются на правильность решения)

(На фоне играет музыка, подсчитываются общие результаты)

Ведущий 2: Наша викторина подошла к концу, и пришло время озвучить результаты.

1 место: Команда _____

2 место: Команда _____

3 место: Команда _____

Ведущий 1: Дорогие ребята спасибо вам за проведенное время! Вам понравилось? На этом у нас все. Большое спасибо за внимание. До новых встреч и всего хорошего!

Раунд 1. (5 баллов)

Задание: соотнесите страну и валюту, которая используется в данной стране

Страна	Валюта
Россия	А. Евро
Китай	Б. Доллар
Германия	В. Вона
Филиппины	Г. Бат
Индия	Д. Рубль
Таиланд	Е. Песо
Лаос	Ж. Тенге
Корея	З. Юань
Казахстан	И. Кип
США	К. Рупия

Бланк ответов

Раунд 1 (5 баллов)

Название команды: _____

Ответы:

1.	
2.	
3.	
4.	
5.	
6.	
7.	
8.	
9.	
10.	

Количество баллов:

Раунд 2.«Вопрос-ответ»

1. Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчика, в случае прекращения деятельности банка?

- А) 500 000 рублей;
- Б) 700 000 рублей;
- В) 1 400 000 рублей;
- Г) 3 000 000 рублей;

Правильный ответ: В

2. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?

- А) На полную стоимость кредита;
- Б) На условия возврата кредита досрочно;
- В) На величину процентной ставки;
- Г) На все вышесказанное;
- Д) Не буду смотреть условия кредита, доверяя банку;
- Е) Не буду смотреть, потому что бесполезно.

Правильный ответ: Г

3. Выберите подходящее на ваш взгляд описание такого инструмента защиты как страхование?

- А) Это пустая трата денег, со мной все будет хорошо;
- Б) Это для богатых, а у меня нечего страховать;
- В) Это «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях — потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д.

Г) Если заработок непостоянный.

Правильный ответ: В

4. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц начинать планирование семейного бюджета?

- А) От 7 000 до 15 000 рублей в месяц;
- Б) От 15 000 до 30 000 рублей в месяц;
- В) От 30 000 до 100 000 рублей в месяц;
- Г) Более 100 000 рублей в месяц;
- Д) Планирование не нужно;

Е) Независимо от уровня дохода.

Правильный ответ: Е

5. Расходы семьи Ивановых 30 000 руб. в месяц. Какого размера должна быть финансовая подушка безопасности семьи?

А) 30 000 руб.;

Б) 90 000 руб.;

В) Чем больше, тем лучше;

Г) Никакая подушка не нужна.

Правильный ответ: Б

6. Какой из годовых депозитов выгоднее для сбережения денег?

А) 9,5% в конце срока вклада;

Б) 9,5% с ежеквартальной капитализацией;

В) 9,5% с ежемесячной капитализацией.

Правильный ответ: В

7. Представьте, что на вашем сберегательном банковском счете лежит 100 000 рублей и банк ежегодно начисляет 10% на остаток по счету. Сколько денег будет на вашем счете через 2 года, если все это время вы не будете снимать деньги со счета?

А) 101 000 рублей;

Б) 110 000 рублей;

В) 121 000 рублей.

Правильный ответ: В

8. Куда обращаться с жалобой/претензией для защиты своих прав как потребителя финансовых услуг?

А) Роспотребнадзор;

Б) Общественный примиритель на финансовом рынке;

В) Центральный Банк Российской Федерации;

Г) Суд;

Д) Во все вышеперечисленные организации.

Правильный ответ: Д

9. Какой вариант действий позволит уменьшить риск потери денег при инвестировании?

- А) Вложить в один инвестиционный продукт;
- Б) В несколько;
- В) Риск одинаковый.

Правильный ответ: Б

10. Что из перечисленного входит в человеческий капитал?

- А) Кредит;
- Б) Домашний сейф;
- В) Умение составлять бюджет;
- Г) Все вышеперечисленное.

Правильный ответ: В

11. Стоимость автомобиля — это:

- А) Сумма, за которую вы его когда-то купили;
- Б) Сумма, за которую его можно продать сейчас;
- В) Сумма, по которой банк оценит машину, в случае обращения за кредитом;
- Г) Сумма, за которую можно купить аналогичную новую модель.

Правильный ответ: Б

12. Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода?

- А) Инвестиционный;
- Б) Текущий;
- В) Резервный;
- Г) Текущий и Резервный.

Правильный ответ: А

13. В чем основная цель резервного капитала?

- А) Повседневные траты;
- Б) Дополнительные источники дохода;
- В) Защита от риска;
- Г) Все вышеперечисленное.

Правильный ответ: А, В

14. Что из перечисленного является инвестиционным активом?

- А) Деньги;
- Б) Смартфон;
- В) Собственный бизнес;
- Г) Все вышеперечисленное.

Правильный ответ: Б

15. В чем основная цель инвестиционного капитала?

- А) Повседневные траты;
- Б) Защита от рисков;
- В) Дополнительные источники доходов;
- Г) Все вышеперечисленное.

Правильный ответ: В

16. Страховая премия — это

А) Плата, которую страхователь выплачивает страховщику по договору страхования;

Б) Сумма, которую страховщик выплачивает страхователю при отсутствии страховых случаев в течение срока действия полиса;

В) Вознаграждение, которое получает страховой брокер от страховой компании;

Г) Сумма, которую страховщик выплачивает страхователю при наступлении страхового случая.

Правильный ответ: А

17. К страхованию ответственности относится:

- А) Добровольное медицинское страхование;
- Б) КАСКО;
- В) ОСАГО;
- Г) Все вышеперечисленное.

Правильный ответ: В

18. Без сбережений невозможно сформировать резерв для защиты на черный день?

- А) Верно;
- Б) Неверно.

Правильный ответ: А

19. Какие виды страхования сейчас существуют?

Правильный ответ: По российскому законодательству существует 4 основных типа страхования: личное страхование, страхование имущества, ответственности и финансовых рисков.

20. Как накопить на пенсию, не надеясь на государство?

Правильный ответ: Первый — негосударственные пенсионные фонды. Помимо государственной пенсии, которую также можно перевести под управление частного фонда, можно формировать «свою» пенсию, самостоятельно отчисляя от полученных доходов средства. Второй вариант — накопительное и инвестиционное страхование жизни. Открывая такие программы, застрахованное лицо получает не только защиту от негативных ситуаций, таких как травмы и болезни, но и капитал, который на протяжении десятилетий прирастает за счет инвестиционного дохода).

21. Стоит ли требовать от ребенка отчет о потраченных деньгах?

Правильный ответ: Изначально слово «требовать» не подходит, должна быть обоюдная договоренность. В идеале, как только ребенок начинает получать карманные деньги, родители или другие родственники, например бабушки или дедушки, должны договориться с ребенком о том, что им бы хотелось видеть, куда эти деньги уходят. Это необходимо сделать деликатно, не в виде требования — ребенок сам должен понять необходимость отчитываться перед теми, кто его финансирует.

С ребятами младшего школьного возраста можно устроить еженедельные обсуждения, чтобы вместе анализировать траты или накопления.

Однозначно одно: родители должны знать, какими финансовыми потоками владеет ребенок, чтобы оградить его от каких-то проблем, которые с каждым годом взросления могут быть все серьезнее и серьезнее.

Бланк ответов: Раунд 2 с 1–18 по 1 баллу, с 19–21 по 2 балла (26 баллов)

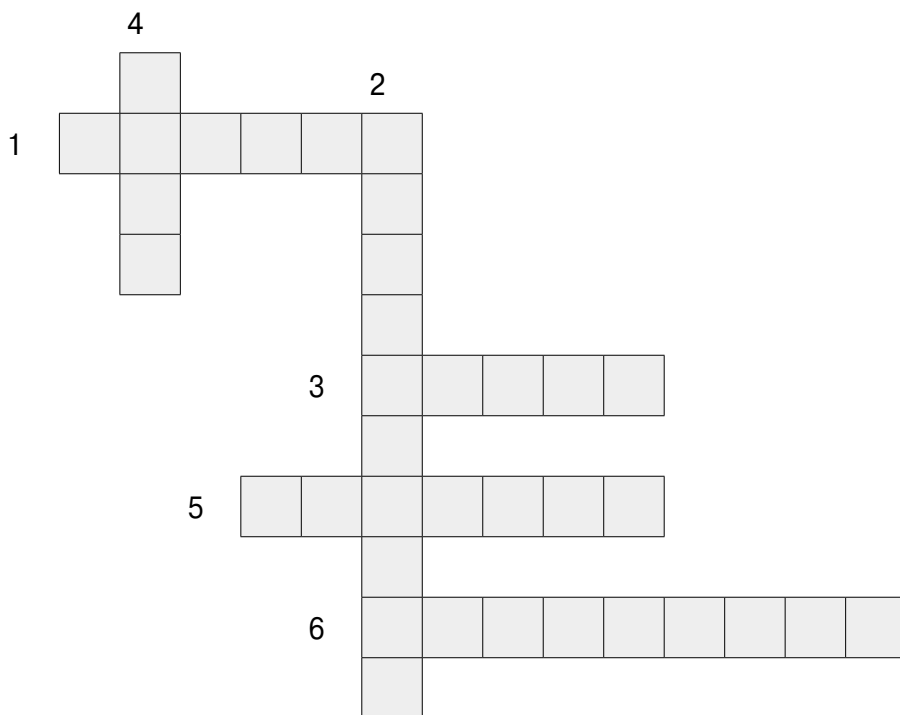
Название команды:

Ответы:

1.	
2.	
3.	
4.	
5.	
6.	
7.	
8.	
9.	
10.	
11.	
12.	
13.	
14.	
15.	
16.	
17.	
18.	
19.	
20.	
21.	

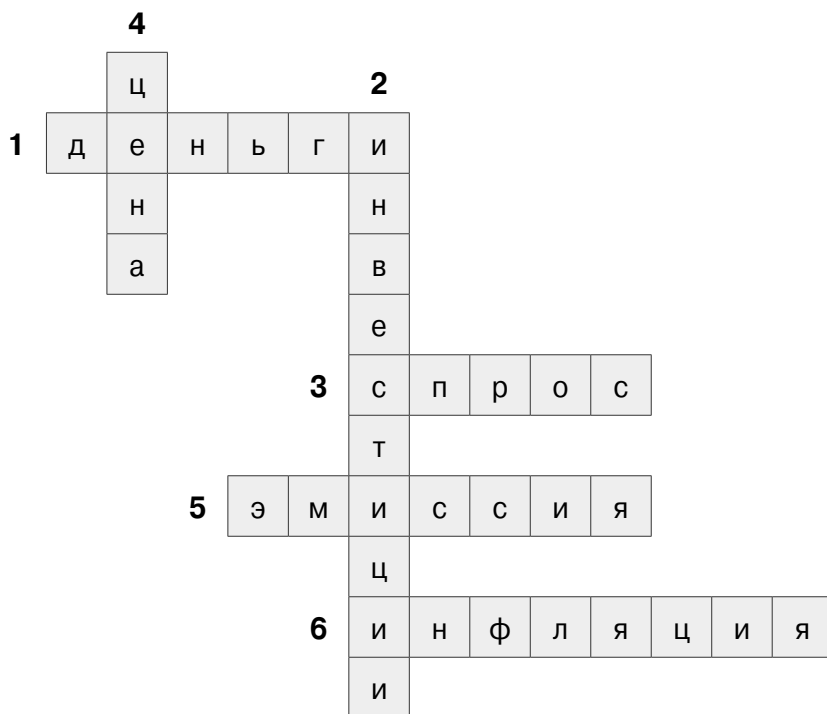
Количество баллов: _____

Раунд 3. Кроссворд



1. Всеобщий эквивалент, выражающий стоимость всех товаров и служащий посредником при их обмене друг на друга.
2. Вложение денежных средств в производство, способное в будущем приносить доходы.
3. Это желание людей приобрести тот или иной товар.
4. Денежное выражение стоимости товара.
5. Выпуск в обращение дополнительного количества денежных знаков.
6. Процесс повышения общего уровня цен в стране.

Ответы



Раунд 4. Решение задачи

Название команды: _____

Задание: Заполните таблицу месячного бюджета семьи и рассчитайте семейные накопления. Месячные доходы и расходы семьи следующие: начисленная зарплата отца составляет 57000 руб.; начисленная зарплата матери — 42000 руб.; начисленная зарплата старшего сына — 28000 руб.; коммунальные платежи — 9700 руб.; на обеды во время работы семья тратит 15800 руб.; питание дома — 24300 руб.; расходы на одежду, обувь — 9300 руб.; проезд в общественном транспорте — 3900 руб.; бытовые расходы — 7100 руб.; развлечения, отдых — 14200 руб.; эксплуатация автомобиля — 9900 руб.; ежемесячные платежи по кредиту за мебель — 5500 руб.; ежемесячный перевод бабушке, живущей в другом городе, — 7500 руб.; прочие расходы —

2200 рублей. Не забудьте вычесть налог на добавленную стоимость.

Команда _____

Решение:

Наименование доходов	Сумма, руб.	Наименование расходов	Сумма, руб.
ИТОГО:			

Ответ: _____

Критерии оценивания

Раунд 1 Валюта (5 баллов)

Решено верно 10–9–5 баллов

8–7–4 балла

6–5–3 балла

4–3–2 балла

2–1–1 балл

Раунд 2 (26 баллов)

Вопросы 1–18 — по 1 баллу

Вопросы 19–21 — по 2 балла

Раунд 3 (6 баллов)

За каждый правильный ответ, один балл

Раунд 4 (5 баллов)

Правильное решение и ответ — 5 баллов

Правильное решение, ошибка в ответе — 3 балла

Правильное рассуждение, вычислительная ошибка — 1 балл

Заключение

Финансовое образование является неотъемлемой составляющей системы современного образования. Результатом финансового образования является финансовая грамотность, которая заключается в способности максимально осознанно и ответственно подходить к решению любых финансовых вопросов на протяжении всей жизни в соответствии с требованиями современного общества и постоянно обновляющимися финансовыми продуктами.

С точки зрения процессного подхода, финансовое образование мотивирует обучающихся на образование и самообразование в течение всей жизни. При этом стимулы к познанию и образованию на протяжении всей жизни закладываются в школьном возрасте и во время летнего отдыха, в том числе. Интеграция финансовой грамотности в систему общего образования позволяет охватить обучением все слои населения независимо от социального и материального положения, заложить основы знаний и навыков в масштабе целого поколения, подготовить молодых людей к принятию осознанных финансовых решений во взрослой жизни.

Программа лагеря предусматривает проведение различных интерактивных лекций, мастер-классов, станционных и деловых игр, тренинговых занятий, бесед, квест-игр, решение кейсов. Особое внимание уделяется выработке практических умений и навыков по принципам: от интересного к полезному, от простого к сложному, от вопросов к принятию решения. Самое ценное в работе лагеря:

- Разные форматы – разные результаты;
- Смена видов деятельности;
- Чередование тематических (учебных) и развлекательных мероприятий.

Реализовать данную программу поможет обучение по теме «Интерактивные форматы в финансовом обучении». Образовательные проекты ПАКК предоставляют хорошую платформу

Список рекомендуемой литературы и интернет — ресурсы по финансовой грамотности:

1. Дзен-мани: демо-акаунт. — URL: <http://zenmoney.ru> (дата обращения: 8.08.2024)
Сервис «Дзен-мани» позволяет формировать учет доходов, расходов, долгов, создавать семейный бюджет, автоматически вести учет операций по банковским картам и электронным деньгам. учет расходов, долгов, семейный бюджет, домашняя бухгалтерия. Автоматический учет операций по банковским картам и электронным деньгам
2. Family12.: компьютерная программа. — URL: <http://sanuel.com> (дата обращения: 8.08.2024) программа для учета личных финансов и ведения домашней компьютерной программы, предназначенная для управления личными финансами. Позволяет вести бюджет семьи, финансовый учет малого бизнеса, а также заниматься анализом и учетом инвестиций. Имеет множество функций, а также полноценную интеграцию с Интернет (автоматическое обновление курсов валют, котировок драг. металлов, акций, паевых инвестиционных фондов, загрузка статей на тему личных финансов, а также ежедневных финансовых новостей).
3. Ваши финансы.РФ: сайт. — URL: <https://xn-80aaeza4ab6aw2b2b.xn--p1ai/> (дата обращения: 8.08.2024)
Сайт Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» поддерживается Министерством финансов Российской Федерации совместно с Всемирным банком. На этом сайте представлена различная информация по финансовой грамотности населения. В разделе «Финансовые калькуляторы» можно произвести расчеты по кредитам и вкладам.
4. Drebedengi: сайт: домашняя бухгалтерия. Учет личных и домашних финансов онлайн. — URL: <http://drebedengi.ru> (дата обращения: 8.08.2024)
Домашняя бухгалтерия «drebedengi.ru оффлайн» — предназначена для учета ежедневных трат; учета долгов; планирования бюджета как семейного, так и индивидуального; многопользовательский режим, для подключения всех членов семьи; графическое отображение динамики ежемесячных расходов.
5. «EasyFinance»: система управления личными финансами. — URL: <http://easyfinance.ru> (дата обращения: 8.08.2024)
«EasyFinance» — облачная платформа по учету личных финансов, интегрируемая в любой интернет-банк и сайт в интернете, позволяющая видеть конечному пользователю всю его финансовую информацию из разных источников в одном месте (интернет-банк). Пользователи могут вводить данные о доходах и расходах, создавать список категорий, записывать транзакции, формировать отчеты, а также составлять планы своих трат.
6. «MoneyTracker»: программа для ведения домашней бухгалтерии, учета домашних финансов. — URL: <http://dominsoft.ru> (дата обращения: 8.08.2024)
Программа «MoneyTracker» предназначена для учета доходов и расходов семейного бюджета. Позволяет выбрать для себя комфортную «глубину» использования программы: вносить доходы и расходы на единственный счет, вести учет на нескольких счетах в нескольких валютах, планировать регулярные доходы и расходы, управлять семейным бизнесом и т.д.
7. Банки.ру.: информационный портал: банки, вклады, кредиты, ипотека, рейтинги банков. — URL: <http://www.banki.ru> (дата обращения: 8.08.2024)

Крупнейший независимый финансовый портал Рунета. Портал освещает события и предлагает продукты банковского, страхового, телекоммуникационного и инвестиционного рынков.

8. Investfunds: информационный ресурс. — URL: <http://pif.investfunds.ru> (дата обращения: 8.08.2024)

Проект Информационного агентства Cbonds.ru, созданный с целью полного, оперативного и бесплатного обеспечения информацией частных инвесторов, работающих на фондовом рынке.

9. Россельхозбанк: официальный сайт. — URL: <http://www.rshb.ru> (дата обращения: 8.08.2024)

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» — один из крупнейших банков в России. Созданный в 2000 году в целях развития национальной кредитно-финансовой системы агропромышленного сектора и сельских территорий Российской Федерации, сегодня это универсальный коммерческий банк, предоставляющий все виды банковских услуг и занимающий лидирующие позиции в финансировании агропромышленного комплекса России.

10. Сбербанк России: официальный сайт. — URL: www.sberbank.ru (дата обращения: 8.08.2024)

Сбербанк является основным кредитором российской экономики и занимает крупнейшую долю на рынке вкладов. Спектр услуг Сбербанка для розничных клиентов максимально широк: от традиционных депозитов и различных видов кредитования до банковских карт, денежных переводов, банковского страхования и брокерских услуг.

11. ХочуМогуЗнаю: сайт. — URL: <https://хочумогузнаю.рф> (дата обращения: 8.08.2024)

Материалы сайта содержат информацию о правах потребителей финансовых услуг, законодательную базу, интерактивные материалы для самостоятельного изучения правил пользования такими услугами.

12. Страхование сегодня: профессиональный страховой портал: рейтинг страховых компаний. — URL: <https://www.insur-info.ru/ratings/> (дата обращения: 8.08.2024)

Это федеральный независимый ресурс, созданный по инициативе группы частных инвесторов. Общей задачей проекта является предоставление посетителям максимально полной, достоверной и объективной информации о рынке страхования, а также построение эффективной системы коммуникаций между страхователями и страховщиками. Открытая база данных страховых компаний включает сведения о ведущих страховщиках крупнейших российских регионов. Здесь можно узнать, какие страховые продукты предлагают страховщики, сравнить предложения и выбрать из них наиболее подходящее.

13. Ваши личные финансы: портал финансовой грамотности. — URL: <http://vfin.ru> (дата обращения: 8.08.2024)

Сайт содержит информацию о финансовой грамотности населения. В рубрике «Налоговый компас» представлена информация о видах налоговых вычетов.

14. Гарант: информационно-правовой портал / ООО НПП «Гарант». — URL: <http://www.garant.ru>. (дата обращения: 8.08.2024)

На этом сайте представлена информационная база законодательных и иных нормативных актов Российской Федерации (в т.ч. регионов России). На сайте приводятся основные понятия и виды стандартных и социальных налоговых вычетов. В разделе можно рассмотреть энциклопедию решений по социальным налоговым вычетам по НДФЛ и стандартным налоговым вычетам по НДФЛ.

15. Консультант Плюс: [справочная правовая система]: официальный сайт Компании «КонсультантПлюс». — URL: <http://www.consultant.ru>. (дата обращения: 8.08.2024)

На этом сайте представлены: Законы РФ, Указы Президента РФ, постановления и распоряжения Правительства РФ и другие нормативные документы — в бесплатном доступе. Периодичность поступления новых документов ежедневна. В разделе рассмотрена справочная информация «Стандартные налоговые вычеты, учитываемые в целях налогообложения дохода физических лиц», «Имущественные налоговые вычеты и налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков, учитываемые в целях налогообложения дохода физических лиц».

16. Федеральная налоговая служба России: официальный сайт/ — URL: <https://www.nalog.ru> (дата обращения: 8.08.2024)

Федеральная налоговая служба (ФНС России) — федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства РФ о налогах и сборах. На этом сайте есть раздел, где указаны электронные сервисы, которые помогут налогоплательщику получать актуальную информацию о налоговых вычетах. На сайте можно воспользоваться программой «Декларация», которая позволяет автоматически формировать налоговые декларации по форме 3-НДФЛ. В процессе заполнения данных программа автоматически проверяет их корректность, что уменьшает вероятность появления ошибок. На сайте имеются методические рекомендации применения налоговых вычетов, брошюра по НДФЛ.

Практическое пособие

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

для вожатых детских оздоровительных лагерей и лагерей дневного пребывания детей при проведении мероприятий по финансовой грамотности и формированию финансовой культуры

Составители:

Хобраков Солбон Цыренжапович,
кандидат политических наук, руководитель Регионального центра
финансовой грамотности ГАУ ДПО РБ «БРИОП»

Батуева Оксана Геннадьевна,
старший методист Регионального центра финансовой грамотности
ГАУ ДПО РБ «БРИОП»

Бадмаева Елена Владимировна,
методист Регионального центра финансовой грамотности
ГАУ ДПО РБ «БРИОП»