

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

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



Учимся разумному финансовому поведению

ЮЛИЯ КОРЛЮГОВА

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

ИННОВАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АПРОБАЦИИ УЧЕБНОГО
КУРСА ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ
(НАЧАЛЬНОЕ ОБЩЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ)

УДК 000000
ББК 000000
К66

Оригинал-макет

Проект «Разработка дополнительных образовательных программ по развитию финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных учреждений и образовательных учреждений начального и среднего профессионального образования»

Руководитель: **В. С. Автономов**,
член-корреспондент РАН, доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Руководитель авторского коллектива: **И. В. Липсиц**,
доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Научный консультант: **Л. С. Гребнев**,
доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Издательство «ВИТА-ПРЕСС» — победитель конкурса на разработку УМК
в рамках Проекта

Автор: **Юлия Корлюгова**,
магистр экономики, гимназия «Московская экономическая школа»

Корлюгова, Ю. Н.

К66 Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя.
2–4 классы общеобразоват. орг. / Ю. Н. Корлюгова. — М.: ВИТА-ПРЕСС,
2014. — 64 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному фи-
нансовому поведению»).

ISBN 0000000

Методические рекомендации включают описание методов преподавания, формы и системы оценивания, краткое тематическое планирование для начальной школы. Для каждого занятия приведены цель изучения, ключевой вопрос для обсуждения на занятии, ссылка на тот или иной учебный материал, жизненные ситуации, отвечающие теме занятия, план занятия и задания для учащихся с ответами. В связи с тем, что курс может изучаться во 2–3 классах или 4 классе, учитель может использовать материал полностью или выбрать отдельные задания в зависимости от уровня подготовки учащихся.

УДК 000000
ББК 000000

ISBN 0000000

© Корлюгова Ю. Н., 2014
© Художественное оформление.
ООО Издательство «ВИТА-ПРЕСС», 2014
Все права защищены

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
Методы преподавания.....	7
Формы оценивания.....	11
Система оценивания	11
Цели и содержание занятий	13
Тема 1. Что такое деньги и какими они бывают.....	14
Тема 2. Из чего складываются доходы в семье	33
Тема 3. Почему семьям часто не хватает денег на жизнь и как этого избежать	40
Тема 4. Деньги счёт любят, или Как управлять своим кошельком, чтобы он не пустовал	49
Список рекомендуемой литературы	55
Интернет-источники	56

● Введение

«Финансовая грамотность» является прикладным курсом, реализующим интересы обучающихся 2–4 классов в сфере экономики семьи. Данное пособие разработано для преподавания курса с использованием материалов для учащихся С. Федина «Финансовая грамотность» для 2–3 классов или материалов для учащихся Г. Гловели «Финансовая грамотность» для 4 классов.

Каждый курс рассчитан на 16 часов.

Целями изучения курса «Финансовая грамотность» являются развитие экономического образа мышления, воспитание ответственности и нравственного поведения в области экономических отношений в семье, формирование опыта применения полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи.

Основные содержательные линии курса:

- деньги, их история, виды, функции;
- семейный бюджет.

Освоение содержания опирается на межпредметные связи с курсами математики, литературы и окружающего мира. Учебные материалы и задания подобраны в соответствии с возрастными особенностями детей и включают задачи, практические задания, игры, мини-исследования и проекты. В процессе изучения формируются умения и навыки работы с текстами, таблицами, схемами, а также навыки поиска, анализа и представления информации и публичных выступлений.

Личностные результаты изучения курса «Финансовая грамотность»:

- осознание себя как члена семьи, общества и государства: участие в обсуждении финансовых проблем семьи, принятии решений о семейном бюджете;
- овладение начальными навыками адаптации в мире финансовых отношений: сопоставление доходов и расходов, простые вычисления в области семейных финансов;
- развитие самостоятельности и осознание личной ответственности за свои поступки: планирование собственного бюджета и сбережений, понимание финансового положения семьи;
- развитие навыков сотрудничества со взрослыми и сверстниками в разных игровых и реальных экономических ситуациях.

Метапредметные результаты изучения курса «Финансовая грамотность»:

Познавательные:

- освоение способов решения проблем творческого и поискового характера: работа над проектами и исследования;
- использование различных способов поиска, сбора, обработки, анализа и представления информации: поиск информации в Интернете, проведение простых опросов, построение таблиц, схем и диаграмм;
- овладение логическими действиями сравнения, обобщения, классификации, установления аналогий и причинно-следственных связей, построения рассуждений, отнесения к известным понятиям;
- овладение базовыми предметными и межпредметными понятиями.

Регулятивные:

- понимание цели своих действий в проектной и исследовательской деятельности;
- составление простых планов с помощью учителя;

- проявление познавательной и творческой инициативы;
- оценка правильности выполнения действий: знакомство с критериями оценивания, самооценка и взаимооценка;
- адекватное восприятие предложений товарищей, учителей, родителей.

Коммуникативные:

- составление текстов в устной и письменной формах;
- готовность слушать собеседника и вести диалог;
- готовность признавать возможность существования различных точек зрения и права каждого иметь свою;
- излагать своё мнение и аргументировать свою точку зрения и оценку событий;
- умение договариваться о распределении функций и ролей в совместной деятельности; осуществлять взаимный контроль в совместной деятельности, адекватно оценивать собственное поведение и поведение окружающих.

Предметные результаты изучения курса:

- понимание и правильное использование экономических терминов;
- представление о роли денег в семье и обществе;
- умение характеризовать виды и функции денег;
- знание источников доходов и направлений расходов семьи;
- умение рассчитывать доходы и расходы и составлять простой семейный бюджет;
- определение элементарных проблем в области семейных финансов и путей их решения;
- проведение элементарных финансовых расчётов.

- Методы преподавания

При изучении курса предполагается преобладание активных и интерактивных методов обучения.

Мозаика

Этот метод может быть использован при ответе на вопросы или решении задач.

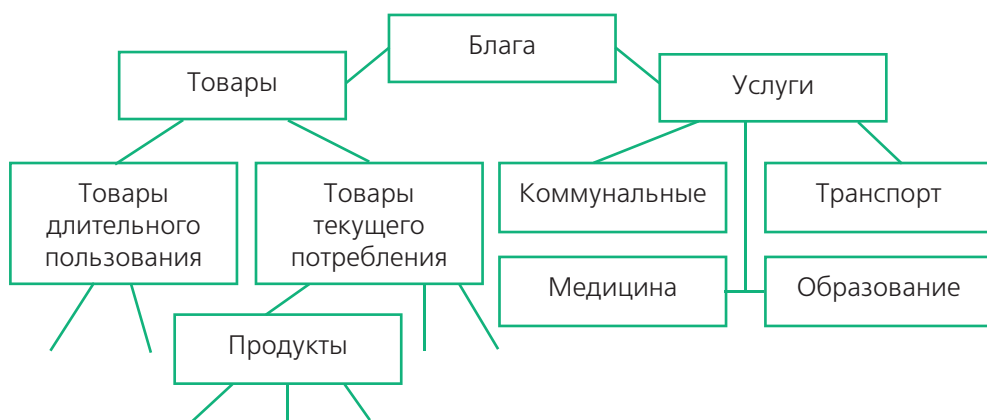
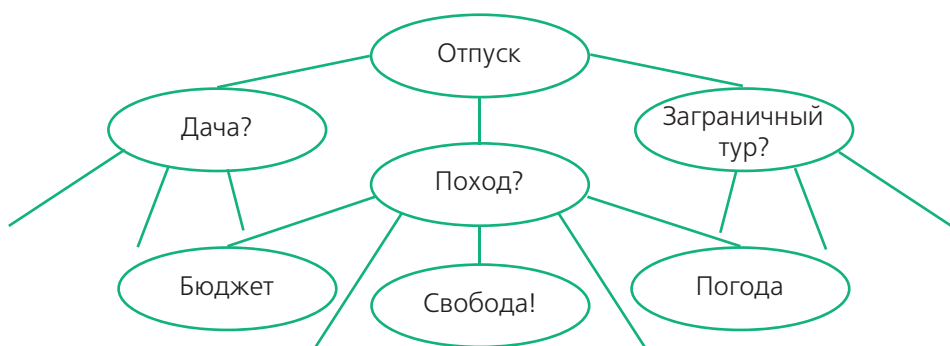
- Класс делится на группы. В каждой группе число человек соответствует количеству задач.
- Членам группы случайным образом (например, на каждом столе лежат карточки с номерами номером вниз) присваиваются номера, соответствующие номеру задачи.
- Ученики пересаживаются таким образом, чтобы за одним столом оказались игроки с одинаковыми номерами, которые вместе решают задачу (задачи), соответствующую их номерам.
- Все возвращаются в свои команды, и каждый «эксперт» представляет свою задачу остальным членам команды.
- Из каждой команды к доске вызывают игроков для решения задач, в которых они не были экспертами.

«Один — два — вместе»

Тестовые задания с открытым ответом, задания, связанные с объяснением смысла (например, пословиц), могут также выполняться в группах следующим образом. На первом этапе каждый член группы пишет собственный ответ, далее ученики объединяются по двое и на основе индивидуальных ответов составляют общий, стараясь не потерять идеи каждого. На следующем шаге создают группу из двух или трёх пар и вырабатывают общий ответ. По этой методике может быть разработан эскиз постера, если он выполняется группой. В этом случае лучше ограничиться четырьмя участниками.

Дерево решений

При выполнении заданий по классификации, например товаров и услуг, или принятию решений, например выбор варианта семейного отдыха, можно построить *дерево решений*. Оно обычно строится вершиной вниз. Например:



Мозговой штурм

В групповых проектах, например организации праздника в классе, эффективно начинать работу с *мозгового штурма*. В зависимости от количества участников идеи могут выдвигаться индивидуально или от группы. Роль ведущего, обязанностью которого является фиксирование идей, может исполнять учитель или ученик. На первом этапе важно чётко сформулировать проблему, которая должна быть решена. На втором этапе идеи выдвигаются, фиксируются, но не оцениваются. Число идей не ограничено. Третий этап посвящён группировке идей, близких по содержанию, оценке и отбору.

Мини-исследование

Поскольку цель курса — вовлечение школьников в реальную жизнь, формирование активной жизненной позиции и ответственности, исследовательская деятельность является, вероятно, самым эффектив-

ным методом обучения. Любое исследование предполагает определение цели, сбор, обработку и анализ информации, оценку полученных результатов. Естественно, что учащиеся 2–4 классов находятся на разных этапах освоения этой деятельности. Поэтому в контрольных измерительных материалах предлагаются разные варианты заданий. Для проведения мини-исследования используется один источник, результаты представляются в простой форме, например в виде таблицы или короткого текста.

Кейс

Учебные кейсы, которые используются в школе, отличаются от кейсов университетских, которые предполагают разработку ситуации с последующими пошаговыми изменениями, зависящими от принятых решений. Говоря об учебном кейсе, мы будем иметь в виду ситуацию из реальной жизни с разработанными к ней вопросами. Для младших детей ситуация может быть приближенной к реальной, но упрощённой.

Аукцион

Проверка знаний и умения логически мыслить успешно проходит в форме аукциона. Эта игра мотивирует даже не особенно успешных учеников. Игра проходит по следующим правилам:

- У каждого участника в начале игры 100 баллов (очков, фунтиков, тугриков и т. п.).
- Право ответа на вопрос покупается.
- Стартовая цена простого вопроса — 5 баллов, сложного — 10 баллов.
- Цена может меняться с шагом 5 баллов.
- Окончательная цена определяется в результате торгов.
- При верном ответе цена вопроса прибавляется к баллам того, кто отвечал, при неверном — вычитается.

Роль аукциониста могут выполнять и учитель и ученик. Кроме них необходима комиссия из нескольких человек (число зависит от количества участников), которая будет проверять начисление баллов самими участниками игры или вести собственные ведомости.

Диаграмма связей (интеллект-карта, ментальная карта, карта памяти, карта разума, *mind-map*)

Mind-map (ментальная карта, или карта памяти) — способ схематического изображения какой-то идеи или системы. В русских пе-

реводах термин может звучать по-разному: карта ума, карта разума, карта памяти, интеллект-карта, майнд-мэп. Эта техника позволяет наглядно показать связи между отдельными компонентами в виде ветвящегося «дерева». Этот способ активно применяется при обучении и *мозговых штурмах*¹.

Диаграмма связей может быть построена в любой теме курса: функции денег, доходы, расходы, семейный бюджет и т. д.

Диаграммы можно строить вручную, иллюстрировать собственными рисунками, готовыми картинками. Существуют компьютерные программы построения диаграмм. Специально для детей предназначена программа Kidspiration (i-Pad).

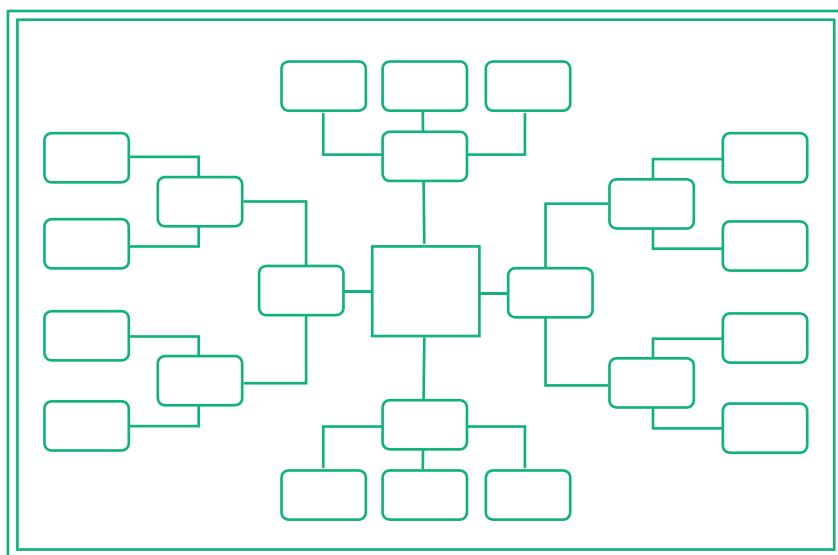


Диаграмма связей (<http://www.mobileread.com/forums/showthread.php?s=a16a7ed307852efe284cbe1774467453&t=80469&page=5>)

Как видно из приведённых примеров, диаграмма связей может быть строгой и формализованной, как эта диаграмма, и творческой и неформальной, как диаграмма на с. 59, выполненная самими школьниками. Для младших школьников задания можно дифференцировать. Одни будут вписывать в заданную, но незаполненную схему предложенные понятия, другие — строить диаграмму в произвольном виде.

¹ <http://www.bestfree.ru/soft/graph/mindmap.php>

● **Формы оценивания**

Текущая аттестация:

- устный опрос;
- тестовые задания;
- решение задач;
- решение кроссвордов и анаграмм;
- мини-исследования;
- графическая работа: построение схем и диаграмм связей;
- творческая работа: постер, компьютерная презентация.

Итоговая аттестация:

- викторина;
- тест.

Внеурочная деятельность:

- творческая работа;
 - проект.
-

● **Система оценивания**

Система оценивания курса «Финансовая грамотность» основана на критериальном подходе и предполагает вовлечение учащихся в процесс оценивания, включая самооценку и взаимооценку. В основе критериев лежат универсальные учебные действия.

Критерии оценивания:

А. Знание, понимание основных принципов экономической жизни семьи; понимание и правильное использование экономических терминов.

В. Обработка, анализ и представление информации в виде простых таблиц, схем и диаграмм.

С. Сравнение, обобщение, классификация, установление аналогий и причинно-следственных связей.

Д. Исследовательские навыки: определение проблемы, постановка цели, подбор источников информации с помощью учителя.

Е. Определение позитивных и негативных последствий решений и действий.

Г. Представление результатов: соответствие темы и содержания, структурированный материал, логичное и понятное изложение, умение задавать вопросы и отвечать на них, использование видеоряда.

Г. Творческий подход: оригинальность, разнообразие выразительных средств, качество оформления.

Вид работы	A (5 бал- лов)	B (5 бал- лов)	C (5 бал- лов)	D (5 бал- лов)	E (5 бал- лов)	F (5 бал- лов)	G (5 бал- лов)	Макси- мальное коли- чество баллов
Тест, кроссворд, анаграмма	v							5
Задачи	v		v					5–10
Графическая работа	v	v					v	15
Кейс	v	v	v		v	v		20–25
Доклад, сообщение	v		v	v		v		20
Ролевая игра	v	v	v		v		v	15–20
Постер	v		v			v	v	20
Компьютер- ная презента- ция	v		v			v	v	20
Мини- исследование	v	v		v				15
Проект	v	v	v	v	v	v	v	15–35

Предлагаемое распределение критериев является ориентировочным и может быть изменено учителем в зависимости от сложности того или иного задания. Например, сложность задач может варьировать от простого знания формул до поиска логических связей. Доклад может носить характер простого изложения одного источника, а может быть основан на нескольких источниках и собственном опыте. Масштаб проекта зависит от поставленной задачи. При групповом проекте или ролевой игре баллы дополняются оценкой группы личного участия в работе каждого участника.

• Цели и содержание занятий

Курс «Финансовая грамотность» может изучаться во втором, третьем или четвёртом классах, а значит, уровни знаний и навыков детей различны. Даже в одной параллели существуют разные программы. Поэтому учитель имеет возможность самостоятельно отобрать материал для занятия и дифференцировать задания с учётом уровня подготовки учащихся в области математики, информатики, курса «Окружающий мир», а также особенностей класса в целом и индивидуальных особенностей каждого ребёнка. Сложные задания отмечены (*).

Цели занятия — это цели учителя, цель обучающихся сформулирована в виде ключевого вопроса к занятию. Ключевой вопрос для каждого занятия должен быть написан на доске или представлен в презентации в начале занятия. В конце занятия учащиеся должны сформулировать ответ и отметить трудности, которые возникли при изучении темы.

Раздел «Содержание» представляет собой краткую информацию по теме занятия. Представленная информация выходит за рамки текста материалов для учащихся и предназначена для формирования у учителя более полного представления о теме. Учитель сам принимает решение о включении дополнительной информации в содержание занятия.

В таблице, расположенной после ключевого вопроса, указано название темы соответствующих материалов для учащихся (2–3 классы. Автор — С. Федин; 4 класс — Г. Гловели) и основные понятия, содержащиеся в данной теме. Материал каждой темы в методическом пособии разбит на 8 условных занятий. Их нумерация не соответствует нумерации занятий в материалах для учащихся. Учитель по своему усмотрению на основании этих материалов составляет календарно-тематический план для каждого класса.

ТЕМА 1.

ЧТО ТАКОЕ ДЕНЬГИ И КАКИМИ ОНИ БЫВАЮТ

Занятие 1

Цель занятия: рассмотреть выгоды обмена, объяснить неудобства бартера и причины появления денег.

Ключевой вопрос: Для чего нужны деньги?

2 — 3 класс
Что такое деньги и откуда они взялись (2 часа) Основные понятия Товар. Деньги. Покупка. Продажа. Ликвидность. Драгоценные металлы. Монеты. Бумажные деньги. Банкноты. Купюры.
4 класс
Как появились деньги (1 час) Основные понятия Бартер. Деньги. Товарные деньги. благородные металлы. Монеты. Банкноты (банковские билеты). Купюры. Номинал. Покупательная сила. Товары. Услуги.

Жизненные ситуации

- Обмен игрушками, книгами, играми.
- Покупка товаров в магазине, оплата покупки наличными, получение сдачи.

Компетенции

- Объяснять выгоды обмена.
- Описывать свойства предмета, выполняющего роль денег.
- Объяснять, почему драгоценные металлы стали деньгами.
- Описывать ситуации, в которых используются деньги.
- Объяснять, почему бумажные деньги могут обесцениваться.
- Сравнивать преимущества и недостатки разных видов денег.
- Составлять задачи с денежными расчётами.

Содержание

Причиной возникновения обмена является специализация. В результате добровольного обмена должны выиграть обе стороны. Обмен товара на товар называется бартером. Бартерный обмен неудобен в связи с несовпадением интересов и проблемой определения ценности вещей, которыми обмениваются. Тем не менее даже сегодня в определённых ситуациях люди используют бартер, начиная с обменов среди коллекционеров и кончая международными коммерческими сделками.

Товарные деньги облегчают процесс обмена. Товарными деньгами может быть любой предмет, который представляет ценность и всеми принимается для обмена. Способность легко обмениваться называется ликвидностью. Основными товарными деньгами стали драгоценные металлы, из которых позже стали изготавливать монеты. В связи с проблемами изготовления и безопасности перевозки появляются бумажные деньги.

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

Дополнительная информация

Сайт «История денег» — <http://istoriyadeneg.ru/>

Задания

Вопросы

1. Почему люди обмениваются?
2. Если дети обмениваются игрушками, например фигурками из наборов «Лего», какая игрушка становится самой ценной?
3. Какими свойствами должен обладать предмет, чтобы его было удобно использовать в качестве денег?
4. Для чего нужна мелочь?

Тест

1. Расположите по порядку действия, которые надо предпринять, совершая покупку в супермаркете. Ответы впишите в таблицу.

А. Выложить продукты из тележки.

Б. Получить сдачу.

В. Проверить сроки годности.

Г. Выбрать продукты.

Д. Проверить чек.

Е. Оплатить покупки.

Ё. Занять очередь в кассу.

Ж. Взять тележку.

1	2	3	4	5	6	7	8

2. Найдите одно лишнее слово, которое имеет другой смысл. Дайте общее название оставшимся словам.

Продукты, одежда, обувь, связь, игрушки, машина, телефон, телевизор.

3. Укажите, в каких случаях деньги выполняют функции средства обмена (а), меры ценности (б) и средства платежа (в). При обмене мы отдаём деньги и получаем товар или услугу. Если мы видим число, обозначающее цену товара, то деньги являются мерой ценности. При платеже мы получаем деньги или только отдаём, ничего не получая взамен, например возвращая долги или выплачивая налоги.

- Мама купила конфеты. (...)
- Папа заплатил штраф. (...)
- Митя купил билет и едет на трамвае. (...)
- Маша знает, что книга стоит 100 р. (...)
- Илья заплатил налоги. (...)
- Поля увидела, что цены на обувь снизились. (...)
- Дедушка купил фотоаппарат. (...)

Задачи

1. Двух щенков и попугая можно обменять на четырёх котят. Один котёнок меняется на 50 рыбок, а один щенок — на двух попугаев. Сколько рыбок надо отдать, чтобы получить щенка?

2. Один топор можно обменять на два лука, а один лук на четыре глиняных горшка. За два глиняных горшка надо отдать пять пучков лечебной травы. Сколько пучков травы надо собрать, чтобы получить топор?

3. У Маруси было 4 монеты по 10 р., 4 монеты по 5 р. и одна 50-рублёвая купюра. В ларьке продавались шоколадки. Шоколадка «Алёнка» стоила 30 р., шоколадка «Маринка» — 40 р. и шоколадка «Полинка» — 50 р. Какие наборы шоколадок могла купить Маруся без сдачи?

4. В трёх шкатулках лежали золотые монеты. В первой на 20 больше, чем во второй, а во второй на 10 больше, чем в третьей. Как перераспределить монеты, чтобы во всех шкатулках было одинаковое число монет?

5. Три компьютера стоят 65 тыс. р. Самый дорогой стоит в 2 раза дороже самого дешёвого, а самый дешёвый на 5 тыс. дешевле среднего. Сколько стоит каждый компьютер?

6. В копилке монеты по 5 и 10 р. Десятирублёвых монет больше половины. Четверть десятирублёвых монет выпущена в 2010 году. Таких монет 5. Какой может быть максимальная сумма денег в копилке?

7. Мите нужно купить пять карандашей и две ручки. Набор из одной ручки и трёх карандашей стоит 40 р., из двух ручек и двух карандашей — 60 р. У Мити есть 100 р. Как ему распорядиться своими деньгами?

8. Подарочный набор стоит 500 р. в ближайшем магазине и 440 р. в магазине, добираться до которого надо на маршрутном такси. Какова должна быть максимальная цена билета на такси, чтобы имело смысл съездить за более дешёвым набором и вернуться? Цена должна быть выражена в рублях (без копеек).

9. Илья любит груши и яблоки, но яблоки в 2 раза больше груш. Яблоко стоит 9 р., а груша — 4 р. У Ильи есть 20 р. Сколько фруктов ему нужно купить, чтобы получить как можно больше удовольствия?

Кроссворд

									1						
														3	
					4				2						
					5										
		6													
7															
	8														

1. Указывает на количество денег, которые нужно потратить, чтобы приобрести данный товар.
2. Он обозначен на каждой монете и купюре.
3. Мера веса драгоценных камней.
4. Деятельность людей, за которую мы готовы платить.
5. Возврат денег, если вы дали сумму большую, чем стоят товар или услуга.
6. Бумажные деньги, которые печатает Центральный банк.
7. То, на что обмениваются товары и услуги.
8. Металлические деньги.

Ответы

Тест

1.

1	2	3	4	5	6	7	8
Ж	Г	В	Ё	А	Д	Е	Б

2. Лишнее слово «связь» — услуга, остальные — товары.

3.

- Мама купила конфеты. (а)
- Папа заплатил штраф. (в)
- Митя купил билет и едет на трамвае. (а)
- Маша знает, что книга стоит 100 р. (б)
- Илья заплатил налоги. (в)
- Поля увидела, что цены на обувь снизились. (б)
- Дедушка купил фотоаппарат. (а)

Задачи

1. 80 рыбок.

2. 40 пучков.

3. «Алёнка» и «Полинка», или «Алёнка» и «Маринка», или «Маринка» и «Полинка», или 2 «Алёнки», или 2 «Полинки».

4. Из первой переложить 10 монет в третью.

5. 15 тыс. р., 20 тыс. р. и 30 тыс. р.

6. 20 монет по 10 р. и 19 монет (максимально возможное количество) по 5 р. Общая сумма 295 р.

7. Купить два набора по 40 р.

8. 29 р.

9. 5 груш.

Кроссворд

1. Цена.

2. Номинал.

3. Карат.

4. Услуги.

5. Сдача.

6. Банкноты.

7. Деньги.

8. Монеты.

Занятие 2

Цель занятия: познакомить учащихся с историей денег, объяснить, как устроены монеты.

Ключевой вопрос: Почему все монеты похожи?

2 — 3 класс
Рассмотрим деньги поближе (1 час) Основные понятия Монеты. Гурт. Аверс. Реверс. «Орёл». «Решка». Номинал. Банкнота. Купюра.
Какие деньги были раньше в России (2 часа) Основные понятия «Меховые деньги». Куны. Деньга. Копейка. Гривна. Грош. Алтын. Рубль. Гривенник. Полтинник. Ассигнация.
4 класс
История монет (1 час) Основные понятия Аверс. Реверс. Гурт. Гербовая царская печать. Ауреус. Денарий. Тенге. Гривна. Рубль. Копейка. Полушка. Алтын. Деньга. Пятак. Гривенник. Двугривенный. Полтинник. Червонец. Дукат. «Орёл». «Решка».

Жизненные ситуации

- Чтение литературы, просмотр фильмов о русской истории, сказок.
- Посещение музеев.
- Знакомство с коллекцией нумизмата.

Компетенции

- Объяснять, почему появились монеты.
- Описывать устройство монеты.
- Приводить примеры первых монет.
- Описывать старинные российские деньги.
- Объяснять происхождение названий денег.

Содержание

Монета — денежный знак, изготовленный из металла. Как правило, монеты имеют форму круга. Монеты удобны для обмена, так как они прочны, компактны и могут обладать значительной ценностью, если изготовлены из драгоценных металлов. Вместе с тем возможности обращения монет зависят от наличия в них драгоценных металлов. Первые монеты появились в Лидийском царстве. Качество монет гарантировалось государственной печатью. Монеты имели хождение в Греции, Иране, Римской империи. В Китае и Индии были собственные монеты. На Руси монеты появились в X веке. Монеты чеканили княжества. Для обслуживания обменов все монеты одинакового достоинства должны быть одинакового качества. Это может обеспечить только государство. При образовании централизованного государства монеты стали едиными. Исключительное право государства на чеканку монеты называется монетной регалией. Кроме обеспечения обмена монетная регалия могла приносить доход недобросовестному правительству, выпускавшему монеты из сплавов, содержащих меньшее количество драгоценных металлов.

Задания

Вопросы

1. Почему появились монеты?
2. Что было изображено на серебряной копейке?
3. Какие три металла использовались для изготовления денег?
4. Почему стороны монет называются «орёл» и «решка»?
5. Какое ювелирное украшение дало название деньгам?

Творческое задание

Постройте «ось времени» появления российских денег. Для этого:

1. Определите, когда появились первые деньги.
2. Рассчитайте, какой отрезок времени вы хотите отразить на вашей оси.
3. Выберите масштаб с помощью учителя.
4. Перечислите монеты и купюры, которые появились за это время.
5. Определите, с какими событиями или личностями связано появление этих монет и купюр.
6. Подберите иллюстрации.
7. Выполните работу на листе формата А3.

Тест

1. Соедините части пословиц и объясните их смысл.

1. Без денег торговать,	А. до рубля не хватает.
2. Восьми гривен	Б. на рубль суматохи.
3. Гроша не стоит,	В. как без соли хлебать.
4. Лучше на гривну убытку,	Г. а глядит рублём.
5. На грош дела,	Д. чем на алтын стыда.

1	2	3	4	5

Задания

1. В анаграммах зашифрованы названия денег. Решите анаграммы и исключите лишнее слово:

ТРЕЛА, ЛОПУШКА, КЕКАПОЙ, БУРЛЬ, ЛЫНТА

2. Изучите данные о ценах на товары в приведённой ниже таблице. Определите, принимая в расчёт ваши предпочтения, какой набор товаров вы могли бы купить, если бы у вас было 10 р.

ЦЕНЫ НА ТОРГУ В МОСКВЕ В 1601 ГОДУ

Товары	Цена
100 осетров длинных	35 р.
Голова сахара	4 гривны
Лимон	1,5 к.
Тёплая шуба на меху	25 р.
Холодная шуба из крашенины	20 алтын (30—40 к.)

Штаны «сукна багрецового»	40 алтын
Курица + 5 яиц	1 к. + 0,5 к. (денежка)
Четверть ржаной муки	30 к.
Пуд коровьего масла	60 к.
Пуд рыбы свежей (солёной)	37 к.
Воз сёмги	10 р. 25 алтын
Бархатная шуба с соболем	70 р.

Источник: Н.Г. Петрова. Введение в историю / книга для чтения для учащихся 5 классов. – М.: Русское слово, 1998. С. 147–148.

Творческая работа

Подготовьте презентацию или постер по одной из представленных тем.

1. Виды товарных денег.
2. Монеты Древнего мира.
3. История денег России.
4. История денег Великобритании.
5. История денег США.
6. История денег Китая.

Источник: <http://pro.lenta.ru/money>.

Ответы

Тест

1.

1	2	3	4	5
В	А	Г	Д	Б

Задание 1.

РУБЛЬ, АЛТЫН, КОПЕЙКА, ПОЛУШКА, лишнее слово ТАЛЕР

Занятие 3

Цель занятия: рассмотреть причины появления бумажных денег, объяснить преимущества и недостатки обращения бумажных денег.

Ключевой вопрос: Почему появились бумажные деньги?

2 — 3 класс
Защита от подделок (1 час) Основные понятия Номинал. Банкнота. Купюра. Фальшивые деньги. Фальшивомонетки.
4 класс
Бумажные деньги (1 час) Основные понятия Бумажные деньги. Наличные деньги. Безналичные деньги. Купюры. Банковские билеты. Ассигнации. Водяные знаки. Фальшивомонетки.

Жизненные ситуации

- Покупка товаров.
- Снятие родителями денег со счёта через банкомат.
- Оплата родителями счетов через платёжные устройства.

Компетенции

- Объяснять, почему появились бумажные деньги.
- Оценивать преимущества и недостатки использования бумажных денег.
- Приводить примеры первых бумажных денег.
- Описывать первые российские бумажные деньги.
- Объяснять, почему изготовление фальшивых денег является преступлением.

Содержание

Монеты и купюры являются наличными деньгами. Бумажные деньги — символ некоторого количества драгоценного металла и должны были выпускаться в соответствии с запасами этого металла.

В России бумажные деньги появились в XVIII веке при Екатерине. В XIX веке установился золотой стандарт — денежная система страны, при которой денежная масса соответствовала золотому запасу государства и производился обмен денег на золото. Современные деньги золотом не обеспечены. Бумажные деньги удобны в обращении, но менее долговечны. Бумажные деньги защищают от подделок. Изготовление фальшивых денег является преступлением. В России изготовление, хранение, перевозка или сбыт поддельных денег или ценных бумаг наказываются сроком до 15 лет лишения свободы (ст. 186 УК РФ).

Задания

Вопросы

1. Почему бумажные деньги удобнее металлических?
2. Почему бумажные деньги называются символическими?
3. Где были изобретены первые бумажные деньги?
4. Кто и когда ввёл бумажные деньги в России?
5. В чём преимущества и недостатки бумажного денежного обращения?
6. Почему фальшивомонетчиков сурово наказывают?

Творческие работы

1. Придумайте название и разработайте дизайн купюры для страны, описанной в вашей любимой сказке или фантастической повести. Проект купюры представьте на листе формата А4.
2. Подготовьте презентацию «Купюры стран мира».

Занятие 4

Цель занятия: объяснить, что наличные деньги представляют собой информацию, и рассмотреть роль банков в денежном обращении.

Ключевой вопрос: Почему появились безналичные деньги?

2 — 3 класс

Современные деньги России и других стран (1 час)

Основные понятия

Банки. Наличные, безналичные и электронные деньги. Банкомат. Пластиковая карта.

4 класс

Безналичные деньги (1 час)

Основные понятия

Банк. Сбережения. Кредит. Вклад. Вкладчик. Заёмщик. Меняла. Платательщик. Получатель. Безналичные денежные расчёты. Банковские карты. Банкоматы. Пин-код. Расчётные (дебетовые) карты. Кредитные карты.

Жизненные ситуации

- Поход с родителями в банк для того, чтобы снять или положить деньги.
- Знакомство с пластиковой картой, сберкнижкой.
- Обсуждение с родителями преимуществ хранения денег в банках.
- Снятие родителями денег со счёта через банкомат.
- Оплата родителями счетов через платёжные устройства.

Компетенции

- Сравнивать виды денег.
- Объяснять роль банков.
- Объяснять условия вкладов и кредитов.
- Рассчитывать проценты на простых примерах*.
- Объяснять принцип работы пластиковой карты.

Содержание

Безналичные деньги — это записи на счетах кредитных учреждений, в частности банков. Банк является посредником между теми, у кого есть временно свободные деньги и кто хочет получить доход, и теми, кто временно нуждается в дополнительных деньгах и готов за это платить. Банки хранят сбережения и выдают кредиты. Вкладчики получают деньги (процентные платежи), а заёмщики платят. Существуют различные виды вкладов и кредитов.

* Здесь и далее так отмечены сложные задания.

Вклады до востребования являются своеобразным «кошельком» — деньги можно снять в любой момент, но процент по вкладу очень невелик (например, 0,01% в Сбербанке). Проценты по срочным вкладам значительно выше (например, 8%), но начисляются только по истечении определённого срока. Если клиент забирает деньги раньше, он полностью или частично теряет проценты. В некоторых странах за снятие денег со счёта раньше срока, указанного в договоре, клиента наказывают штрафом. Процентная ставка зависит от срока и величины вклада. Чем больше срок и сумма, тем выше могут быть проценты.

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

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

Задания

Вопросы

1. Чем занимаются банки?
2. Как работает банкомат?
3. Где записана информация о безналичных деньгах?
4. Могут ли безналичные деньги быть фальшивыми?
5. Что означает «расплатиться чеком»?
6. Почему мы видим большое количество реклам разных банков, предлагающих кредиты?
7. Почему не всегда можно расплатиться пластиковой картой?
8. Какие опасности существуют при использовании пластиковых карт?

Творческие работы

Постер «Оборот денег»

Нарисуйте или подберите рисунки к следующим ситуациям:

- Человек кладёт деньги в банк.

- Человек берёт деньги из банкомата.
- Человек совершает покупки.
- Инкассаторы забирают деньги из магазина.

Расположите ваши картинки на листе формата А3 и соедините их стрелками таким образом, чтобы проиллюстрировать круговое движение денег.

Пластиковая карта

Попросите родителей показать банковскую пластиковую карту. Внимательно изучите, что на ней написано. Предложите свой дизайн карты для школьника, которой он мог бы оплачивать покупки в школьной столовой и магазине. Ваш рисунок должен точно соответствовать размеру действующих карт (для этого вам придётся её измерить). Не забудьте, что у карты две стороны.

Мини-исследование

Понаблюдайте в течение недели, в каких случаях ваши родители расплачиваются пластиковыми картами, а в каких — наличными деньгами. Результаты наблюдений представьте в виде таблицы.

Исследование

Мир пластиковых карт

Мы пользуемся пластиковыми картами не только для того, чтобы оплатить покупки. Школьники, пенсионеры и инвалиды имеют социальные карты. Мы оплачиваем карточкой проезд на транспорте. Часто карточка является пропуском.

- Выясните, какие существуют виды пластиковых карт и кто их выпускает.
- Определите, для чего предназначены разные виды карт.
- Спросите у взрослых, найдите информацию в Интернете об удобствах и проблемах использования пластиковых карт.
- Составьте список источников информации.
- Результаты представьте в виде диаграммы связей.

Занятие 5

Цель занятия: рассмотреть понятие валюты и объяснить, как пересчитывать цены товаров, используя валютный курс.

Ключевой вопрос: Зачем нужна иностранная валюта?

2 — 3 класс
Современные деньги России и других стран (1 час) Основные понятия Доллары. Евро.
4 класс
Валюты (1 час) Основные понятия Валюта. Резервная валюта. Валютные резервы. Мировая валюта. Доллар. Евро. Фунт стерлингов. Иена. Швейцарский франк.

Жизненные ситуации

- Чтение литературы, просмотр фильмов.
- Посещение обменного пункта.
- Поездка за границу.

Компетенции

- Приводить примеры валют.
- Объяснять, что такое резервная валюта.
- Объяснять понятие валютного курса.
- Проводить простые расчёты с использованием валютного курса.

Содержание

Валюта — денежная единица страны. Разные страны имеют разные валюты. Национальной валютой России является рубль. Цена одной валюты, выраженная в другой валюте, называется валютным курсом. В повседневной жизни мы обычно используем обратный курс рубля — цену доллара, евро или другой валюты, выраженную в рублях. Например, 1 долл. стоит 35 р. Чтобы определить прямой курс, надо единицу разделить на это значение — 1 р. стоит $1/35$ долл. (примерно 3 цента). Центральный банк

устанавливает ориентир для обратного курса рубля — бивалютную корзину. Её стоимость = $0,55 \times \text{курс доллара} + 0,45 \times \text{курс евро}$.

Источником иностранной валюты в стране является экспорт её товаров и иностранные инвестиции. Иностранцы могут организовывать собственные предприятия (прямые инвестиции) или покупать ценные бумаги (портфельные инвестиции).

Государство создаёт золотовалютные резервы — запас иностранной валюты и золота для поддержания стабильности национальной валюты. Валюты, в которых хранятся резервы, называются резервными валютами. К ним относятся доллар США, евро, иена, фунт стерлингов и швейцарский франк.

Валютные курсы могут быть плавающими, регулируемыми и фиксированными. Плавающий валютный курс определяется спросом и предложением валюты на биржевых торгах. Если в торгах принимает участие центральный банк, то курс является регулируемым. Покупка или продажа валюты на бирже центральным банком называется валютной интервенцией.

Если валютный курс меняется в результате торгов, то говорят о снижении или понижении курса. Если валютный курс меняется под влиянием целенаправленных действий центрального банка страны, то это называется девальвацией (снижением курса) или ревальвацией (повышением курса) национальной валюты.

Валютный курс может быть также определён путём сравнения стоимости набора товаров в одной стране со стоимостью такого же набора в другой стране. Такое соотношение валют называется паритетом покупательной способности.

Задания

Вопросы

1. Как в старину определяли соотношение ценностей разных валют?
2. Где можно увидеть валютные курсы сегодня?
3. Почему люди обменивают одну валюту на другую?
4. Почему в обменных пунктах всегда указаны две цены?

Задание

Решите анаграммы, найдите обобщающее и исключите лишнее слово:

НАВРИГ, КРАНФ, ТАЮЛВА, РАДЛОЛ, ЦИКАЯ, НОРКА

Тест

Определите, каким странам соответствуют перечисленные валюты. Ответы внесите в таблицу.

- | | |
|-------------------|--------------------|
| 1. Япония | А. песо |
| 2. Германия | Б. евро |
| 3. Великобритания | В. тугрик |
| 4. Аргентина | Г. фунт стерлингов |
| 5. Франция | Д. иена |
| 6. Монголия | |
| 7. Греция | |

1	2	3	4	5	6	7

Задачи

1. Если 1 фунт стерлингов стоит 50 р., сколько фунтов должна была поменять приехавшая в Россию Мэри Поппинс, чтобы купить три матрёшки по 400 р.?

2. Если курс шведской кроны составлял примерно 0,1 евро, сколько плюшек для Карлсона можно было купить в Стокгольме, если у вас было 5 евро, а плюшка стоила 2 кроны?

3. Если 10 евро равно 13 долл., а 1 долл. стоит 32 р., сколько рублей надо обменять, чтобы купить путёвку за 800 евро?

4. Расставьте в цепочке вычислений пропущенные названия валют, если в декабре 2013 года 1 долл. стоил 104 иены, или 33 р., а курс евро составил 1,36 долл.

$$2244 \underline{\hspace{2cm}} = 50 \underline{\hspace{2cm}} = 68 \underline{\hspace{2cm}} = 7072 \underline{\hspace{2cm}}$$

5. Определите, сколько стоит в рублях путёвка для одного человека, если известно:

- в группе 10 человек;
- поездка продлится 10 дней;
- билет на самолёт туда и обратно стоит 15 тыс. р.;
- номер в отеле, в котором проживают два человека, стоит 60 евро в сутки;
- все экскурсии стоят 100 евро на человека;

- микроавтобус до аэропорта в России обойдётся 4 тыс. р., а за границей 150 евро;
- страховой полис на одного человека стоит 30 евро;
- стоимость завтрака включена в стоимость номера, остальную еду туристы покупают сами;
- за оформление документов на группу туристическое агентство получило 30 тыс. р.;
- курс евро на дату оплаты путёвки составлял 42 р.

Ответы

Задание

ВАЛЮТА: ГРИВНА, ФРАНК, ДОЛЛАР, КРОНА, лишнее слово АКЦИЯ

Тест

1	2	3	4	5	6	7
Д	Б	Г	А	Б	В	Б

Задачи

1. 24 фунта стерлингов.
2. 25 плюшек.
3. 33 280 р.
4. $2244 \text{ р.} = 50 \text{ евро} = 68 \text{ долл.} = 7072 \text{ иены.}$
5. 36 670 р.

ТЕМА 2.

ИЗ ЧЕГО СКЛАДЫВАЮТСЯ ДОХОДЫ В СЕМЬЕ

Занятие 6

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

Ключевой вопрос: От чего зависят доходы семьи?

2 — 3 класс
Откуда в семье деньги (2 часа) Основные понятия Доходы. Клады. Лотерея. Наследство. Товары. Услуги. Заработная плата. Профессия. Сдельная зарплата. Почасовая зарплата. Пенсия. Пособие. Стипендия. Имущество. Аренда. Проценты по вкладам. Кредиты.
4 класс
Откуда в семье берутся деньги (2 часа) Основные понятия Доход. Зарплата. Клад. Выигрыш в лотерею. Премия. Гонорар. Минимальный размер оплаты труда (МРОТ). Прожиточный минимум. Потребительская корзина. Пенсия. Стипендия. Наследство. Собственность. Ценные бумаги. Акции. Предпринимательская деятельность. Бизнес.

Жизненные ситуации

- Знакомство с работой родителей.
- Обсуждение с дедушками и бабушками пенсии и льгот пенсионерам.
- Обучение родителей на курсах повышения квалификации, тренингах и т. п.
- Обсуждение с родителями размера и порядка получения карманных денег.
- Рождение брата или сестры.
- Обсуждение в семье покупки товаров в кредит.
- Сдача квартиры в аренду или аренда квартиры.
- Открытие вклада.

- Покупка акций.
- Знакомство с бизнесом родителей (родственников, знакомых).

Компетенции

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

Содержание

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

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

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

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

¹ Полный текст можно посмотреть по адресу: http://www.moeobrazovanie.ru/proff_prestig.html

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

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

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

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

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

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

«Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 700 000 рублей (часть вторая в ред. Федерального закона от 13.10.2008 N 174-ФЗ)»¹.

Семья предпринимателя получает такой вид дохода, как прибыль.

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

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

Дополнительная информация

- «Доходы и расходы» <http://www.economica-upravlenie.ru/content/section/65/145/>
- «МРОТ и прожиточный минимум» <http://nicolbuh.ru/mrot>
- «Кому повысят зарплату в 2013 году» <http://www.rg.ru/2013/03/20/zarplata-site.html>
- «Престижные профессии» http://www.moeobrazovanie.ru/proff_prestig.html
- «Рейтинг самых высокооплачиваемых профессий 2013 года» <http://bs-life.ru/rabota/personal/professiya2013.html>
- «Рейтинг самых высокооплачиваемых профессий 2014 года» <http://bs-life.ru/rabota/personal/professii2014.html>

ЗАДАНИЯ

Вопросы

1. От чего зависит размер заработной платы?

¹ http://www.consultant.ru/popular/strahov/74_2.html

² <http://doorinworld.ru/stati/699-pensii-invalidam-v-2012-godu>

2. Какой доход может получать владелец недвижимости?
3. Почему банк платит проценты по вкладам?
4. Кем становится человек, приобретая акцию?
5. Что будет с вкладами, если банк разорится?
6. Почему государство выплачивает пособия?

Тест

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

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

1	2	3	4	5

Задание

Найдите перевод слова «дивиденд» на английский язык. Найдите глагол с таким же корнем. Переведите этот глагол на русский язык. Почему доход от акций так называется?

Задачи

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

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

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

Мини-исследование

Банки моего района

Выясните, какие банки находятся в районе вашего дома. Найдите в Интернете сайты этих банков, а на них условия, которые они предлагают вкладчикам. Вклады могут отличаться по размеру, сроку и величине процентов. Полученную информацию представьте в виде таблицы. Попробуйте понять, от чего зависит величина процентов.

Творческая работа

Постер «Доходы бывают разные»

1. Перечислите все виды доходов, о которых вы прочли в материалах для учащихся, и дайте им определения.

2. Найдите иллюстрации и нарисуйте сами символы для каждого вида дохода.

3. Сделайте постер на листе формата А3.

Кроссворд

1. Люди, которые организывают собственные предприятия за свой счёт, на свой страх и риск.

2. Предоставление вещей или зданий или земли во временное пользование.

3. Ценная бумага, свидетельство о том, что вы стали совладельцем фирмы.

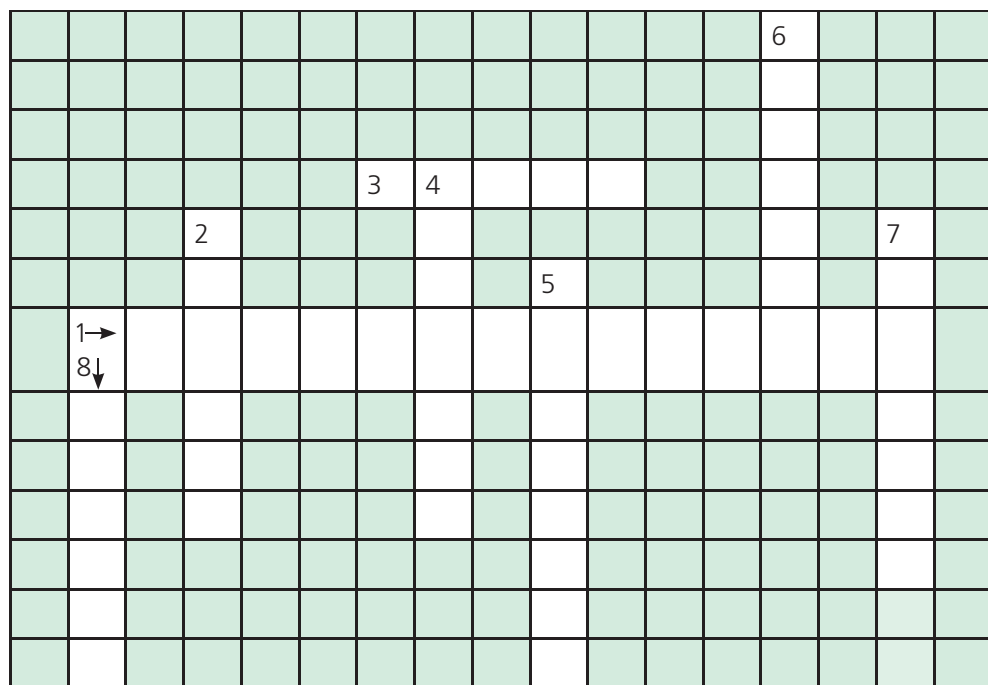
4. Бывает финансовый, бывает основной, бывает оборотный, бывает материнский.

5. Доход, который получает владелец акции.

6. Деньги, которые выдаёт государство, чтобы помочь людям.

7. Доход, который получает владелец фирмы.

8. Доход, который получает владелец вклада.



Ответы

Тест

1 В; 2 Д; 3 Б; 4 А; 5 Г.

Задание

Divide — делить. Дивиденд — часть прибыли, которая делится между акционерами.

Задачи

1. 26 000 р.
2. $\frac{1}{4}$ часть, или 25%.

Кроссворд

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

ТЕМА 3.

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

Занятие 7

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

Ключевой вопрос: Почему люди тратят деньги?

2 — 3 класс
На что тратятся деньги (2 часа) Основные понятия Расходы. Продукты. Коммунальные платежи. Счёт. Одежда. Обувь. Образование. Непредвиденные расходы. Сбережения. Долги. Вредные привычки. Хобби.
4 класс
На что семьи тратят деньги (2 часа) Основные понятия Необходимые расходы. Питание. Одежда. Жильё. Коммунальные услуги. Обязательные расходы. Налоги. Долги. Штрафы. Желательные расходы. Престижные расходы. Ежемесячные расходы. Ежегодные расходы. Переменные расходы. Сезонные расходы.

Жизненные ситуации

- Выбор покупки.
- Проезд на транспорте, посещение парикмахерской, химчистки и т. п.
- Снятие показаний счётчиков водоснабжения и электроэнергии, ввод данных в компьютер.
- Сравнение цен на товары в разных магазинах.
- Поиск и покупка товаров в Интернете.
- Оплата услуг курьеров.
- Ремонт квартиры.

- Подготовка брата или сестры к поступлению в университет.
- Покупка билетов на самолёт, стоимость которых существенно зависит от срока, сезона, дня недели.
- Обсуждение в семье планов на отдых.
- Воздействие рекламы.
- Участие в промоакции.
- Получение бонусов, наклеек и т.п.

Компетенции

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

Содержание

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

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

Дополнительная информация

- Сайт Общества защиты прав потребителей — <http://ozpp.ru/laws/zpp.php>

Задания

Вопросы

1. На что люди тратят деньги?
2. Почему у людей разные потребности?
3. Как люди принимают решение о покупках?
4. Какие потребности связаны с ежедневными расходами?
5. Покупая товар, вы уносите его домой. А за что вы платите деньги в общественном транспорте?
6. Почему за проездной билет вы заплатите меньше, чем если бы все поездки оплачивали отдельно?
7. Какие расходы делаются каждый день, какие — раз в месяц, а какие — раз в год?
8. Вопрос для девочек: Какие услуги можно получить в салоне парикмахерской?
9. Вопрос для мальчиков: Какие услуги можно получить в авто-сервисе?

Тест 1

1. Какие расходы относятся к ежемесячным?
 - а. покупка хлеба;
 - б. оплата коммунальных услуг;
 - в. покупка телевизора;
 - г. выплата налогов.
2. Если вам дают на карманные расходы 40 р. в день, а вы половину откладываете, то через год можно купить:
 - а. велосипед за 9 тыс. р.;
 - б. 250 порций мороженого по 30 р.;
 - в. 5 наборов «Лего» по 1400 р.;
 - г. 12 кукол по 650 р.

Тест 2

Зачеркните лишнее слово в каждой строчке и добавьте определения.

1. Миксер, телевизор, посуда, холодильник. Остальные слова — это _____

2. Квартира, дача, машина, участок земли. Остальные слова — это _____

3. Теплоснабжение, водоснабжение, страхование, уборка подъезда. Остальные слова — это _____

Задание

Впишите в таблицу примеры товаров и услуг, расходы на которые являются обязательными, желательными и престижными. Придумайте символ для каждого вида расходов.

	Товары	Услуги	Символ
Обязательные расходы			
Желательные расходы			
Престижные расходы			

Задачи

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

2. Три бабушки лепили пельмени. Первая лепит 240 пельменей в час, вторая — 180, а третья — 300. Сколько минут им понадобится, что-

бы слепить 3000 пельменей? Сколько денег при этом они потратят, если продукты для изготовления 40 пельменей стоят 30 р.?

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

4. Человек хочет сдать квартиру за 25 тыс. р. в месяц. На какую сумму в этом случае увеличится его годовой бюджет, если подоходный налог составляет 10% (для тех, кто не знает, что такое проценты, — одну десятую часть дохода)?

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

6. (*) Компания, торгующая бытовой техникой, проводит следующую акцию против загрязнения окружающей среды. Если вы привозите старую технику, то получаете скидку 2 тыс. р. на бытовую технику ценой от 10 до 14 999 р., скидку 3 тыс. р. на бытовую технику ценой от 15 тыс. р. до 19 999 р. На всю технику от 20 тыс. р. скидка 4 тыс. р. Какую минимальную сумму денег надо потратить, чтобы получить скидку 9 тыс. р.?

Кроссворд

1. Какая корзина содержит всё, что надо человеку для жизни?
2. Желания людей иметь определённые товары или услуги.
3. Национальная денежная единица.
4. Очень маленький магазин.
5. Деньги, которые тратятся на покупку товаров или услуг.
6. План доходов и расходов.
7. Человек, который совершает покупки.
8. То, что покупают за деньги.

									3					
	2													
1												4		
	5													
	6													
7														
	8													

Мини-исследования

Шарлотка

Для простого пирога — шарлотки нужны следующие продукты: 3 больших кислых яблока, 1 стакан муки, 1 стакан сахара, 3 яйца и немного корицы. Рассчитайте, сколько будет стоить одна порция пирога, если его собираются съесть 6 человек. Для этого необходимо узнать цены продуктов и вес каждого из них.

Покупки

Составьте с помощью родителей список продуктов, которые надо купить для завтрака семьи из 4 человек, узнайте цены и определите стоимость покупки.

Что, где и почём?

Посмотрите, как расположены товары в супермаркетах. Объясните, почему они так расположены. Работу оформите в виде доклада.

Рекламный слоган — это девиз, лаконичная, легко запоминающаяся фраза, привлекающая внимание к товару, услуге или фирме.

«Само слово, однако, весьма древнее, происходит из гаэльского языка (sluagh-ghairm), где означало «боевой клич». В современном значении впервые употреблено в 1880 году». <Википедия>

Отберите и впишите в таблицу по 5 примеров удачных и неудачных, на ваш взгляд, слоганов (не забудьте указать фирму). Объясните, почему вы отнесли слоган к той или иной группе. Повлиял ли какой-нибудь слоган на ваше решение совершить покупку?

Удачные	Неудачные

Творческая работа

Диаграмма связей «Почему мы делаем покупки?»

1. На какие группы можно разделить покупки?
2. Какие покупки совершаются постоянно? Почему?
3. Бывают ли неожиданные покупки? Что заставляет их делать?
4. Подберите иллюстрации для этих ситуаций.

5. Проведите опрос родственников и знакомых: как они принимают решения о покупках?

6. Постройте диаграмму связей на листе формата А3.

Мини-проект

Составить собственный план расходов на месяц.

Проект «День рождения моего одноклассника»

Проект может быть как индивидуальным, так и групповым. Цель проекта — составить бюджет праздника. Разрабатывается два варианта: экономный и не очень.

- Придумать гостей (не более 8 человек).
- Дать им краткие характеристики (пол, возраст, вкусы, увлечения).
- Принимая во внимание вкусы гостей, составить два варианта меню и придумать развлечения.
- Определить стоимость двух вариантов меню и развлечений.
- Представить проект в виде презентации.

Ответы

Тест 1

1б; 2 в.

Тест 2

1. Миксер, телевизор, посуда, холодильник. Остальные слова — это бытовая техника.

2. Квартира, дача, машина, участок земли. Остальные слова — это недвижимость.

3. Теплоснабжение, водоснабжение, страхование, уборка подъезда. Остальные слова — это коммунальные услуги.

Задачи

1. 420 р.

2. 250 минут, 2250 р.

3. 250 монет.

4. На 270 тыс. р.

5. 50 тыс. р.

6. 36 тыс. р.

Кроссворд

1. Предпринимательская.

2. Потребности.

3. Валюта.

4. Киоск.

5. Расходы.

6. Бюджет.

7. Покупатель.

8. Товар.

ТЕМА 4.

**ДЕНЬГИ СЧЁТ ЛЮБЯТ, ИЛИ КАК УПРАВЛЯТЬ СВОИМ КОШЕЛЬКОМ,
ЧТОБЫ ОН НЕ ПУСТОВАЛ**

Занятие 8

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

Ключевой вопрос: Почему полезно составлять бюджет семьи?

2 — 3 класс
Как умно управлять своими деньгами (2 часа) Основные понятия Расходы и доходы. Бюджет. Банкрот. Дополнительный заработок.
Как делать сбережения (2 часа) Основные понятия Копилки. Коллекционирование. Банковский вклад. Недвижимость. Ценные бумаги. Фондовый рынок. Акции. Дивиденды.
4 класс
Как правильно планировать семейный бюджет (2 часа) Основные понятия Семейный бюджет. Бюджет Российской Федерации. Сбережения (накопления). Долг.

Жизненные ситуации

- Участие в обсуждении семейного бюджета.
- Обсуждение в семье покупки товаров в кредит.
- Поход с родителями в банк для того, чтобы снять или положить деньги.
- Обсуждение размера карманных денег, планирование собственного бюджета.

Компетенции

- Сравнивать доходы и расходы и принимать решения.
- Объяснять последствия образования долгов.

- Составлять семейный бюджет на условных примерах.

Содержание

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

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

Дополнительная информация

Сайт «Семейный бюджет» — <http://7budget.ru/>

Задания

Вопросы

1. Как составить бюджет?
2. Как должны соотноситься доходы и расходы семейного бюджета?
3. Как можно экономить?
4. Почему люди делают сбережения?

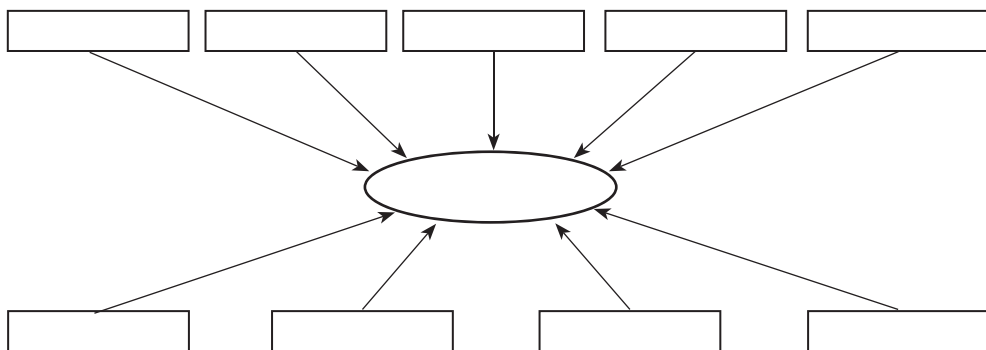
Задания

1. Предложите, что надо сделать семье в перечисленных ниже случаях, и объясните свой выбор:

- Если доходы больше расходов ...
- Если доходы меньше расходов ...
- Если доходы равны расходам

2. Заполните схему. Впишите в овал и прямоугольники следующие понятия:

товары текущего потребления, пенсия, премия, зарплата, услуги, стипендия, товары длительного пользования, пособия, бюджет, сбережения.



Творческая работа

Диаграмма связей «Чёрный день»

1. Почему люди откладывают деньги на «чёрный день»? Выясните, что разные люди понимают под этим выражением.
2. Подберите иллюстрации для этих ситуаций.
3. Проведите опрос родственников и знакомых: в какой форме люди предпочитают делать сбережения и почему?
4. Постройте диаграмму связей на листе формата А3.

Кейс

СЕМЬЯ

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

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

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

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

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

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

Задание

1. Заполните таблицу «Доходы».
2. Заполните таблицу «Расходы».
3. Составьте годовой бюджет семьи.
4. Определите среднегодовой доход на каждого члена семьи.
5. Предложите, как семья может распорядиться своими сбережениями.

ДОХОДЫ

Виды доходов	Сумма в месяц, тыс. р.	Сумма в год, тыс. р.
Итого		

РАСХОДЫ

Виды расходов	Сумма в месяц, тыс. р.	Сумма в год, тыс. р.
Итого		

ГОДОВОЙ БЮДЖЕТ СЕМЬИ

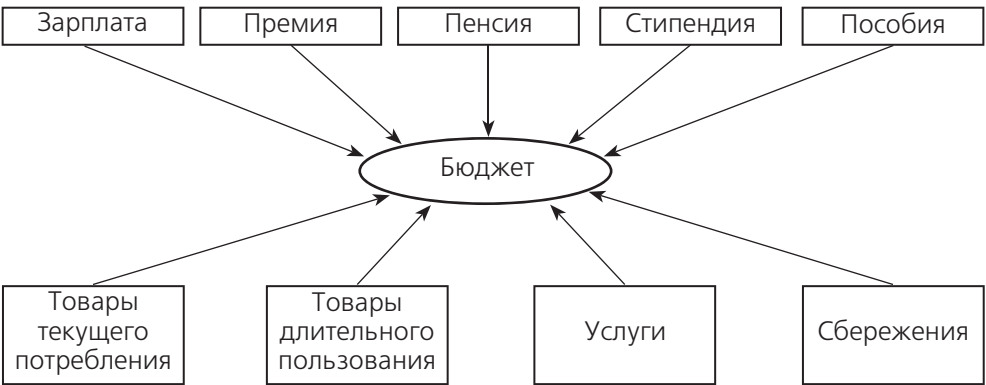
Доходы	Расходы
Сбережения	

Ответы

Задания

2. Заполните схему. Впишите в овал и прямоугольники следующие понятия:

товары текущего потребления, пенсия, бюджет, премия, зарплата, услуги, стипендия, товары длительного пользования, пособия, сбережения.



СЕМЬЯ

ДОХОДЫ

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

РАСХОДЫ

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

ГОДОВОЙ БЮДЖЕТ СЕМЬИ

Доходы	Расходы
2413	1790
Сбережения 623	

- Список рекомендуемой литературы

1. Антипова М.В. Метод кейсов: Методическое пособие. — Мариинско-Посадский филиал ФГБУ ВПО «МарГТУ», 2011 — http://mpfmargtu.ucoz.ru/metod/metodicheskoe_posobie-1.pdf

2. Горяев А., Чумаченко В. Финансовая грамота для школьников. — Российская экономическая школа, 2010. Электронная версия книги доступна на сайтах: www.nes.ru и www.azbukafinansov.ru

3. Зачем нужны страховые компании и страховые услуги? / Авторский коллектив под руководством Н.Н. Думной. — М.: Интеллект-Центр, 2010.

Электронная версия доступна по адресу: <http://www.rifams.ru/biblioteka/%D0%97%D0%B0%D1%87%D0%B5%D0%BC%D0%BD%D1%83%D0%B6%D0%BD%D0%BE%D0%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B5.pdf>

4. Как вести семейный бюджет: учеб. пособие / Н.Н. Думная, О.А. Рябова, О.В. Карамова; под ред. Н.Н. Думной. — М.: Интеллект-Центр, 2010.

5. Карасев Д. Менялы. История банковского дела. Мир денег, март — апрель 2002 — <http://www.mirdeneg.com/rus/mworld/archives/magazine/article/204/>

6. Карелина Г.Д. Интерактивный метод мозаика в образовательном процессе — <http://festival.1september.ru/articles/537420/>

7. Прутченков А.С. Кейс-метод в преподавании экономики в школе — http://www.hse.ru/data/2011/04/22/1210966029/22_2007_2.pdf

8. Симоненко В.Д., Шелепина О.И. Семейная экономика: учебное пособие для 7–8 классов общеобразоват. учр./ Образовательная область «Технология». — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2002.

9. Чиркова Е.В. Финансовая пропаганда, или Голый инвестор. — М.: ООО «Кейс», 2010.

10. Экономика для 3–5 классов. Барбара Дж. Флауренс, Пенни Каглер, Бонни Т. Мезарос, Лейна Стилс, Мэри С. Сьютер / Пер. с англ. Т. Равичевой, под ред. С. Равичева. — М.: МЦЭБО, 2006.

- Интернет-источники

Методика

1. Федеральный образовательный портал «Экономика. Социология. Менеджмент» — <http://ecsocman.hse.ru/comp/16000682/index.html>

По этой ссылке вы попадаете в раздел компьютерных игр. В курсе может быть использована игра «Карл» (создание собственной фирмы и навыки предпринимательства).

2. Сайт «Основы экономики» — <http://basic.economicus.ru>

Содержит учебно-методические материалы для школьного курса экономики от начальной до старшей школы. Раздел «Инфотека» включает учебные тексты, ситуации для анализа, задачи и тесты, статистические данные, исторические сюжеты. Раздел «Игротека» содержит большое количество ролевых игр и моделирующих упражнений для учащихся основной и старшей школы. Также на сайте имеется путеводитель по истории экономической мысли и обзор основных ресурсов российского и зарубежного Интернета, посвящённых школьному образованию.

3. Журнал «Экономика в школе» с вкладкой «Школьный экономический журнал» и финансовым приложением — <http://ecschool.hse.ru>

4. Сайт «Методическая копилка учителя, воспитателя, родителя» — <http://zanimatika.narod.ru/>

5. Сайт «Фестиваль педагогических идей «Открытый урок» — <http://festival.1september.ru/>

6. Сайт «Интеллект-карты. Тренинг эффективного мышления» — <http://www.mind-map.ru>

Сайт посвящён истории, философии, технике создания и применения интеллект-карт (mind-map, карты разума, карты мышления, ментальные карты, диаграммы связей).

7. Сайт тренингового центра «Стимул» — <http://www.stimul.biz/ru/lib/mindmap/economic/>

Сайт посвящён разработке интеллект-карт, содержит галерею карт, созданных на компьютере и вручную, в том числе и по экономике.

8. Метод «дерево решений» — <http://www.forex4.info/index.php/finrisk/46-uprrisk/186-metodderresh>

9. Сайт «Тостер». Как построить дерево решений — <http://toster.ru/q/23959>

10. Портал для счастливых нижегородских родителей «НН Мама». *Тренинг мозгового штурма* — <http://www.nnmama.ru/content/evolution/Methods/tamberg4>

Актуальная информация, статистика

1. Сайт Федеральной службы государственной статистики — <http://www.gks.ru/>

2. Сайт Пенсионного фонда России — <http://www.pfrf.ru/>

3. Сайт «История денег» — <http://pro.lenta.ru/money>
4. Сайт журнала «Семейный бюджет» — <http://www.7budget.ru>
5. Сайт Общества защиты прав потребителей — <http://ozpp.ru/laws/zpp.php>
6. «Достаток.ру» — сайт по основам финансовой грамотности <http://www.dostatok.ru>
7. Журнал «Работа и зарплата» — <http://zarplata-i-rabota.ru/zhurnal-rabota-i-zarplata>
8. Портал «Профориентир» «Мир профессий» — http://www.cls-kuntsevo.ru/portal_proforientir/mir_professii_news_prof.php
9. JobFair.ru — карьерный проект по поиску вакансий и работы для студентов и молодёжи, ярмаркам вакансий, стажировкам выпускников и составлению резюме. Статья «Новые профессии XXI века» — <http://www.jobfair.ru/articles/102>
10. Сайт «Всё о пособиях» — <http://subsidi.net/>
11. Сайт «Всё о страховании» — <http://www.o-strahovanie.ru/vidi-strahovaniya.php>
12. Сайт страховой компании «Уралсиб» (о ДМС) — <http://www.uralsibins.ru/moscow/retail/dms/index.wbp>
13. Сайт «Методическая копилка учителя, воспитателя, родителя» (о страховании школьников) — <http://zanimatika.narod.ru/Strahovka.htm>
14. Сайт Форекс — <http://www.forex4.info/>

ДЛЯ ЗАМЕТОК

ДЛЯ ЗАМЕТОК

ДЛЯ ЗАМЕТОК

ДЛЯ ЗАМЕТОК

Дополнительное образование
Серия «Учимся разумному финансовому поведению»

Издание для дополнительного образования

КОРЛЮГОВА Юлия Никитична

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Методические рекомендации для учителя

2–4 классы общеобразовательных организаций

Редакторы *Е. А. Вигдорчик, В. В. Антонов, Т. А. Чамаева, Л. М. Бахарева*

Художественный редактор *А. М. Драговой*

Компьютерная вёрстка *Е. В. Чертовских*

Макет и обложка художника *А. М. Драгового*

Подписано в печать 08.10.2014. Формат 70×100¹/₁₆. Бумага офсетная.

Усл. печ. л. 5,2. Уч.-изд. л. 5,2.

Издательство «ВИТА-ПРЕСС».

121087, Москва, ул. Баркляя, д. 6, стр. 5. Тел.: 8(499) 709-70-57, 709-70-78.

E-mail: info@vita-press.ru www.vita-press.ru