

Для учителей основной и старшей школы · 5–11 класс

Финансовая грамотность 5–11 классов

Методическое пособие для проведения занятий по финансовой грамотности.

Десять тем по трём ступеням: 5–7, 8–9 и 10–11 классы.

Содержание

1. Пояснительная записка

2. Обзор тем (таблица блоков)

3. Тема 1. Деньги и их функции (5–7)

4. Тема 2. Семейный бюджет и личные финансы (5–7)

5. Тема 3. Сбережения и банковские вклады (5–7)

6. Тема 4. Кредиты и займы (8–9)

7. Тема 5. Банковские карты и безналичные платежи (8–9)

8. Тема 6. Страхование (8–9)

9. Тема 7. Налоги (8–9)

10. Тема 8. Финансовая безопасность (5–11)

11. Тема 9. Инвестиции и ценные бумаги (10–11)

12. Тема 10. Личный финансовый план и предпринимательство (10–11)

13. Онлайн-тесты и источники

1. Пояснительная записка

Пособие помогает учителю провести занятия по финансовой грамотности с учащимися 5–11 классов. Материал опирается на учебно-методические комплекты Банка России по финансовой грамотности и соответствует федеральным государственным образовательным стандартам основного и среднего общего образования.

Цель

Сформировать у школьников практические навыки разумного финансового поведения: планировать бюджет, пользоваться банковскими продуктами, защищать свои деньги и оценивать финансовые риски.

Задачи

- Познакомить с базовыми понятиями: деньги, бюджет, сбережения, кредит, страхование, налоги, инвестиции.
- Научить отличать обязательные расходы от необязательных и составлять личный финансовый план.
- Сформировать навыки безопасного обращения с картами и распознавания мошенничества.
- Показать связь финансовых решений с их долгосрочными последствиями.

Структура по ступеням

- **5–7 классы** — деньги, семейный бюджет, сбережения.
- **8–9 классы** — кредиты, банковские карты, страхование, налоги, безопасность.
- **10–11 классы** — инвестиции, финансовый план, предпринимательство.

Как пользоваться

Одна тема = одно занятие. Сначала разберите основные понятия и главную мысль, затем обсудите ключевые тезисы и решите задачу. В конце пройдите онлайн-тест по теме (8 вопросов с автопроверкой).

2. Обзор тем

Степень	Тема	Что формируем
5–7 класс	Деньги и их функции	Функции денег, виды денег, инфляция
	Семейный бюджет и личные финансы	Доходы, расходы, дефицит и профицит бюджета
	Сбережения и банковские вклады	Зачем копить, вклад, проценты, страхование вкладов
8–9 класс	Кредиты и займы	Кредит, переплата, полная стоимость кредита, микрозаймы
	Банковские карты и безналичные платежи	Дебетовая и кредитная карта, кешбэк, овердрафт
	Страхование	Страховой случай, премия, виды страхования
	Налоги	Зачем налоги, НДФЛ, налоговый вычет
	Финансовая безопасность	Фишинг, защита данных, дропперы
10–11 класс	Инвестиции и ценные бумаги	Акции, облигации, диверсификация, риск и доходность
	Личный финансовый план и предпринимательство	Финансовые цели, план, сложный процент, прибыль

Связка с тестами

Каждая тема завершается интерактивным онлайн-тестом (8 вопросов с автопроверкой).
Полный список — в разделе 12.

3. Тема 1. Деньги и их функции (5–7 класс)

Основные понятия

деньги

наличные

безналичные

мера стоимости

средство обращения

средство накопления

инфляция

Главная мысль

Деньги выполняют три ключевые функции: измеряют стоимость товаров (мера стоимости), служат средством обмена (обращение) и позволяют сохранять ценность (накопление). При инфляции — росте общего уровня цен — покупательная способность денег снижается.

Ключевые тезисы

- Наличные деньги — монеты и банкноты; безналичные — записи на счетах и картах.
- Мера стоимости позволяет сравнивать: сколько стоит товар относительно другого.
- Средство накопления — деньги, отложенные на будущую покупку.
- Инфляция обесценивает сбережения, поэтому деньги выгодно размещать под процент.

Задачи

Товар в этом году подорожал на 10%, а зарплата не изменилась. Что произошло с покупательной способностью денег?

Она снизилась: на ту же зарплату можно купить меньше.

4. Тема 2. Семейный бюджет и личные финансы (5–7 класс)

Основные понятия

доход

расход

бюджет

дефицит

профицит

обязательные расходы

подушка безопасности

Главная мысль

Бюджет — это план доходов и расходов на период. Если расходы превышают доходы, бюджет дефицитный; если доходы больше — профицитный. Планирование помогает денег хватало на самое нужное и формировать резерв.

Ключевые тезисы

- Доходы семьи — зарплата, пенсия, стипендия; расходы — траты на товары и услуги.
- Обязательные расходы — еда, жильё, коммунальные платежи, транспорт.
- Необязательные расходы — развлечения, сладости, импульсивные покупки.
- «Подушка безопасности» — резерв на 3–6 месяцев на случай потери дохода.

Задачи

Доход семьи — 60 000 ₽, обязательные расходы — 45 000 ₽. Сколько можно отложить в резерв?

15 000 ₽ (если не тратить их на необязательные покупки).

5. Тема 3. Сбережения и банковские вклады (5–7 класс)

Основные понятия

сбережения

вклад (депозит)

процент

капитализация

вкладчик

страхование вкладов

Главная мысль

Вклад — деньги, размещённые в банке под процент. Банк платит вкладчику доход за пользование деньгами. Вклады граждан в российских банках застрахованы государством на сумму до 1,4 млн рублей.

Ключевые тезисы

- Процент по вкладу — доход вкладчика; капитализация — когда проценты прибавляются ко вкладу и тоже приносят доход.
- Вклады на более длительный срок обычно приносят больший доход.
- Система страхования вкладов гарантирует возврат до 1,4 млн ₽ в одном банке.
- Надёжнее хранить сбережения в банке на вкладе, а не дома.

Задачи

Вклад 10 000 ₽ под 8% годовых. Сколько дохода принесёт вклад за год (без капитализации)?

800 ₽.

6. Тема 4. Кредиты и займы (8–9 класс)

Основные понятия

кредит

проценты

переплата

ПСК

заёмщик

кредитная история

микрозаём

Главная мысль

Кредит — деньги, взятые в долг с обязательством вернуть с процентами. Переплата — сумма процентов сверх долга. Полная стоимость кредита (ПСК) показывает все платежи заёмщика в процентах годовых, поэтому сравнивать кредиты нужно именно по ПСК.

Ключевые тезисы

- Перед кредитом оценивай, сможешь ли выплачивать его из своих доходов.
- Микрозаймы «до зарплаты» опасны очень высокими процентами и быстрым ростом долга.
- Кредитная история хранит сведения о том, как человек возвращал кредиты.
- Досрочное погашение уменьшает переплату по процентам.

Важно

Не платить по кредиту — значит испортить кредитную историю и получить штрафы. Бери кредит только на то, что действительно нужно, и только если уверен в платежах.

Задачи

Взяли в кредит 100 000 ₽ на год. По графику вернуть нужно 118 000 ₽. Какова переплата?

18 000 ₽.

7. Тема 5. Банковские карты и безналичные платежи (8–9 класс)

Основные понятия

дебетовая карта

кредитная карта

PIN-код

кешбэк

овердрафт

СМС-код

Главная мысль

Дебетовая карта — тратишь только свои деньги; кредитная — деньги банка в рамках лимита, который нужно вернуть с процентами. PIN-код и СМС-коды — секрет: их нельзя сообщать никому, включая «сотрудников банка» по телефону.

Ключевые тезисы

- Кешбэк — возврат части потраченной суммы; овердрафт — возможность уйти в минус по счёту.
- При оплате в интернете проверяй, что сайт настоящий и защищён (https).
- Потерянную карту нужно сразу заблокировать через банк.
- Одноразовый код подтверждения операции не сообщают никому.

Задачи

Звонит «сотрудник банка» и просит код из СМС, чтобы «отменить подозрительную операцию». Что делать?

Положить трубку — настоящий банк никогда не просит такие коды.

8. Тема 6. Страхование (8–9 класс)

Основные понятия

страхование

страховой случай

страховая премия

полис

ОСАГО

ОМС

Главная мысль

Страхование защищает от финансовых потерь: при наступлении страхового случая страховщик выплачивает возмещение. Страховая премия — плата за полис. ОСАГО — обязательное страхование автогражданской ответственности, ОМС — обязательное медицинское страхование.

Ключевые тезисы

- Страховой случай — событие, при котором выплачивается возмещение.
- Страхование жизни защищает доход семьи при болезни, травме, уходе из жизни.
- Страхование имущества возмещает ущерб при пожаре, затоплении и т.п.
- Перед покупкой полиса читай условия и что именно застраховано.

Задачи

Квартира застрахована, и её затопили соседи. Что покрывает страховка?

Возмещение ущерба имуществу при наступлении страхового случая (затопления).

9. Тема 7. Налоги (8–9 класс)

Основные понятия

налог

НДФЛ

налогоплательщик

налоговый вычет

бюджет государства

Главная мысль

Налоги — обязательные платежи граждан и организаций государству. На них финансируются школы, больницы, дороги, армия. НДФЛ — налог на доходы физических лиц, его базовая ставка в России — 13%.

Ключевые тезисы

- НДФЛ платят физические лица со своих доходов, например зарплаты.
- Налоговый вычет — возврат части уплаченного налога при определённых условиях.
- К налогам относятся также транспортный налог и налог на имущество.
- Неуплата налогов ведёт к штрафам и другим мерам ответственности.

Задачи

Зарплата — 50 000 ₽. Какой налог (НДФЛ 13%) удержат из неё?

6 500 ₽.

10. Тема 8. Финансовая безопасность (5–11 класс)

Основные понятия

фишинг

мошенничество

дроппер

персональные данные

двухфакторная аутентификация

Главная мысль

Фишинг — выманивание данных через поддельные сайты и письма. Дроппер — человек, через чью карту мошенники выводят украденные деньги. Защита — надёжные пароли, двухфакторная аутентификация и правило «никому не сообщать коды».

Ключевые тезисы

- Признак мошенничества — требование срочно перевести деньги или сообщить данные.
- Ссылки «вы выиграли приз» из незнакомых сообщений ведут на мошеннические сайты.
- Надёжный пароль — длинный, уникальный, с буквами, цифрами и символами.
- Если деньги украли — сразу звонить в банк (заблокировать) и в полицию.

Задачи

В мессенджере пришло сообщение «вы выиграли приз, перейдите по ссылке и введите данные карты». Что это?

Фишинг (мошенничество): так выманивают данные карты.

11. Тема 9. Инвестиции и ценные бумаги (10–11 класс)

Основные понятия

инвестиции

акция

облигация

диверсификация

брокер

дивиденды

Главная мысль

Инвестиции — вложение денег с целью получить доход в будущем. Акция даёт долю в компании, облигация — это долг, по которому платят проценты. Главное правило: чем выше потенциальная доходность, тем выше риск.

Ключевые тезисы

- Диверсификация — распределение вложений по разным активам для снижения риска.
- Брокер — посредник, через которого покупают ценные бумаги.
- Дивиденды — часть прибыли компании, выплачиваемая акционерам.
- Не вкладывай все сбережения в одну акцию — высок риск потерять всё.

Задачи

Инвестор вложил все деньги в акции одной компании, и компания обанкротилась. Какой ошибки он избежал бы диверсификацией?

Потери всех сбережений из-за концентрации в одном активе.

12. Тема 10. Личный финансовый план и предпринимательство (10–11 класс)

Основные понятия

финансовый план

финансовая цель

пассивный доход

сложный процент

предприниматель

прибыль

Главная мысль

Личный финансовый план — план достижения финансовых целей с учётом доходов и расходов. Цель должна быть конкретной, измеримой, со сроком и суммой. Сложный процент — начисление процентов и на ранее начисленные проценты.

Ключевые тезисы

- Пассивный доход — доход без постоянной работы: вклады, дивиденды.
- Предприниматель ведёт своё дело на свой риск; прибыль — разница между доходами и расходами бизнеса.
- Бизнес-план помогает продумать идею, рынок, затраты и окупаемость.
- «Подушка безопасности» — резерв на 3–6 месяцев расходов.

Задачи

Бизнес принёс выручку 200 000 ₽, а расходы составили 150 000 ₽. Какова прибыль?

50 000 ₽.

13. Онлайн-тесты и источники

Онлайн-тесты к занятиям

К каждой теме есть интерактивный тест (8 вопросов с автопроверкой) на портале факультатив-онлайн.рф. Пройдите тест после разбора темы на занятии.

Тема	Тест
Деньги и их функции	Деньги и их функции (5–7 класс)
Семейный бюджет	Семейный бюджет и личные финансы (5–7 класс)
Сбережения и вклады	Сбережения и банковские вклады (5–7 класс)
Кредиты и займы	Кредиты и займы (8–9 класс)
Банковские карты	Банковские карты и безналичные платежи (8–9 класс)
Страхование	Страхование (8–9 класс)
Налоги	Налоги (8–9 класс)
Финансовая безопасность	Финансовое мошенничество и безопасность (5–11 класс)
Инвестиции	Инвестиции и ценные бумаги (10–11 класс)
Финансовый план и бизнес	Личный финансовый план и предпринимательство (10–11 класс)

Источники

- Учебно-методические комплекты по финансовой грамотности для 5–11 классов — Банк России (fincult.info).
- Методические рекомендации для учителей основной и старшей школы — Банк России.

Пособие составлено в учебных целях. Материал переработан и изложен в авторской форме. Разрешено к печати и использованию в образовательных целях.