



РАНХиГС
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
СРЕДНЕРУССКИЙ ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ – ФИЛИАЛ**

Орловский Региональный методический центр

ПРОЕКТ

«КАК ПОСТРОИТЬ СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ»

Разработчики проекта:

Чернобровкина Юлия Владимировна
Маркелова Юлия Николаевна
Ряпухин Станислав Сергеевич
Нестерин Евгений Юрьевич
Сухинина Елена Владимировна
Титова Наталья Александровна
Турек Галина Витальевна
Артюшина Марина Юрьевна
Калинина Татьяна Леонидовна
Железникова Мария Александровна
Грачева Светлана Анатольевна
Кривоносова Елена Васильевна

Старший методист РМЦ

Е.С. Басенко

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. Общая характеристика занятия	4
2. Педагогическая характеристика занятия	5
3. Методическая характеристика занятия	10
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	12
Список использованных документов и источников информации	13
Приложения	14

ВВЕДЕНИЕ

Благополучие государства напрямую зависит от благополучия каждой отдельно взятой семьи, так как семейный бюджет является неотъемлемой частью бюджета государства и отражает уровень развития государственной экономики. А так как практически каждая семья рано или поздно сталкивается с проблемой нехватки финансов, тема занятия «Как построить семейный бюджет» остаётся актуальной. Исключая непредвиденные обстоятельства, на которые члены семьи не могут повлиять, чаще всего нехватка финансов является следствием нерационального финансового поведения. Не достаточно деньги заработать. Для повышения семейного благосостояния деньги необходимо экономить, сохранять и преумножать. Это становится возможным только при грамотном планировании семейного бюджета. Имея необходимые знания о финансах, члены семьи смогут избежать печальных последствий, таких как:

- принятие решений, которые пагубно отражаются на благосостоянии семьи;
- взятию необдуманных кредитов, участию в финансовых пирамидах;
- неэффективным инвестициям, в том числе и пенсии;
- невозможность использовать преимущества рынка инвестиций и финансов, как инструмента обогащения;
- снижению личного заработка.

Данное занятие целесообразно провести с обучающимися 8-х и 9-х классов, так как они уже достигли 14-летнего возраста и имеют возможность самостоятельно зарабатывать и тратить деньги. Умея планировать финансовое настоящее и будущее, подростки смогут внести существенный вклад в повышение семейного благополучия.

Практическая значимость проекта заключается в возможности использования его как в урочной, так и во внеурочной деятельности. В результате работы у школьников формируется понятие ответственности за собственное финансовое благополучие и умение планировать свой бюджет.

1. Общая характеристика занятия

Место: МБОУ СОШ

Участники:

Педагоги:

Чернобровкина Юлия Владимировна	Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение – лицей № 4 имени Героя Советского Союза Г.Б. Злотина г. Орла	Учитель математики, информатики и экономики
Маркелова Юлия Николаевна	Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение – лицей № 4 имени Героя Советского Союза Г.Б. Злотина г. Орла	Учитель математики
Ряпухин Станислав Сергеевич	Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение – лицей №21 имени генерала А.П. Ермолова г. Орла	Учитель географии и биологии
Нестерин Евгений Юрьевич	Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение – средняя общеобразовательная школа № 49 имени 5 – ой Орловской ордена Ленина Краснознаменной орденов Суворова и Кутузова стрелковой	Учитель физики
Сухинина Елена Владимировна	Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение – лицей №1 имени М.В. Ломоносова города Орла	Учитель математики
Титова Наталья Александровна	Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение – средняя общеобразовательная школа №26 г. Орла	Учитель математики
Турек Галина Витальевна	Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение – лицей № 22 имени А.П. Иванова города Орла	Учитель экономики и географии
Артюшина Марина Юрьевна	Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение – лицей №28 г.Орла имени дважды Героя Советского Союза Г.М. Паршина	Учитель химии и биологии
Калинина Татьяна Леонидовна	Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение – средняя общеобразовательная школа № 50 г. Орла	Учитель физики
Железникова Мария Александровна	муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение – гимназия №16 г. Орла	Учитель информатики

Ученики 8-9 классов

Продолжительность занятия: 1 ч.

Форма проведения: работа малыми группами

Вид деятельности: внеурочная

Оборудование: демонстрационный ПК (мультимедиа проектор, экран), презентация, раздаточный материал для обучающихся, листы ватмана, магниты.

2. Педагогическая характеристика занятия

Цель: формирование финансовой грамотности, практических умений и компетенций у обучающихся.

Задачи:

- научить сопоставлять свои потребности и возможности;
- сформировать ответственность за принятие решений в сфере личных финансов;
- мотивировать и направить их на активное и созидательное участие в социально-экономической жизни общества;
- продолжить формировать умения применять полученные знания на примере конкретных жизненных ситуаций.

Планируемые результаты:

Личностные:

- сформировать ответственность за принятие решений в сфере личных финансов;
- способность пользоваться своими правами в финансовой сфере.

Метапредметные:

- сформировать умения анализировать проблему и определять финансовые и государственные учреждения, в которые необходимо обратиться для их решения;
- умения ориентироваться в различных источниках информации финансового характера, критически их оценивать;
- владение умением поиска различных способов решения финансовых проблем и их оценка.

Предметные:

- оценивать необходимость использования различных финансовых инструментов для повышения благосостояния семьи;
- откладывать деньги на определенные цели;
- выбирать рациональные схемы инвестирования семейных сбережений для обеспечения будущих крупных расходов семьи;
- рассчитывать реальный банковский процент;
- анализировать договоры банковского вклада;
- отличать инвестиции от сбережений.

ПЛАН ПРОВЕДЕНИЯ ЗАНЯТИЯ

№ этапа, продолжительность	Название этапа	Деятельность обучающихся	Деятельность учителя
1 этап 5 мин.	Организационный момент. Мотивация обучающихся	Приветствуют учителя. С помощью наводящих вопросов учителя определяют тему занятия, её практическое значение.	Приветствует обучающихся. Задаёт вопросы ученикам: – <i>Сколько человек живет в вашей семье?</i> – <i>Дают ли вам деньги на карманные расходы?</i> – <i>У кого из вас есть опыт работы?</i> – <i>Принимаете ли вы самостоятельное решение как тратить карманные деньги?</i> – <i>Хватает ли вам карманных денег, что дают родители?</i> – <i>Из чего складывается семейный бюджет?</i> – <i>Принимаете участие в планировании семейного бюджета?</i> – <i>Знаете ли вы о доходах и расходах вашей семьи?</i> Называет тему занятия, кратко анонсирует ее содержание. Формулирует цели, задачи занятия.
2 этап 10 мин.	Совместная деятельность по усвоению знаний. Беседа со школьниками о расходах и доходах, из которых складывается бюджет семьи	Класс делит на две группы и получает два типа карточек для составления схемы: <i>доходы и расходы</i> . Соответствующие карточки, на которых указаны статьи доходов и расходов, школьники из разных групп по очереди прикрепляют на доску к нарисованной на ней схеме. В результате школьники составляют схему семейного бюджета с учетом доходов и расходов. Называют статьи своих	Дает понятие «семейный бюджет»: <i>Семейный бюджет (бюджет семьи) - это план доходов и расходов семьи за определенный период времени, выраженный в денежном или процентном эквиваленте.</i> Задаёт вопросы: – <i>Как мы назовем ситуацию, когда расходы больше доходов? У нас появятся долги.</i> – <i>Как мы назовем ситуацию, когда доходы больше расходов? У нас появятся сбережения.</i> Обращается к группе с

		доходов и расходов.	предложением дополнить, уточнить ответы учеников. Записывает ответы (<i>примерный вариант в Приложении 1</i>). Подводит школьников к выводам о том, что потребности зачастую превышают реальные доходы, необходимо соизмерять свои доходы и желания, планировать бюджет. Организует участие подростков в дискуссии на тему «Можно ли построить сбалансированный бюджет? Существует ли единая стратегия его формирования?» Задаёт вопросы для обсуждения: – <i>Как должен поступить ребёнок, если сумел заработать деньги: отдать родителям или потратить по своему усмотрению?</i> – <i>С какого возраста у ребёнка должен быть свой личный бюджет?</i> – <i>Что важнее для семьи: тратить деньги на текущее потребление (на покупку одежды, обуви, бытовой техники и компьютера) или вкладывать в капитальные ресурсы (в приобретение квартиры, дачи, автомобиля)?</i>
3 этап 15 мин.	Совместная деятельность по усвоению знаний. Создание проблемной ситуации	Обучающиеся предлагают варианты разрешения проблемной ситуации, отвечают на вопросы учителя, делают вывод о необходимости повышения информированности в области финансов и финансового планирования.	Учитель предлагает для обсуждения проблемные ситуации (<i>Приложение 1</i>), задаёт вопросы: – <i>Почему, на ваш взгляд, герой оказался в такой ситуации?</i> – <i>В чем его ошибки?</i> – <i>Что нужно сделать чтобы не оказаться в подобных ситуациях?</i> – <i>Какие пути решения ситуации вы видите?</i>

			<p>Подводит к верным выводам относительно формирования семейного бюджета, фиксирует их на доске.</p> <p>Рекомендует школьникам Интернет-ресурсы, содержащие материалы по повышению финансовой грамотности (<i>Приложение 5</i>)</p>
<p>4 этап 25 мин.</p>	<p>Формирование практических умений. Работа в малых группах</p>	<p>Работают в группах по 4-5 чел. Анализируют кейсы. Представляют результаты работы на листах ватмана (выступает один представитель от группы). Отвечают на вопросы учителя.</p>	<p>Представляет школьникам кейсы (<i>Приложение 3</i>), даёт инструктаж по их выполнению, консультирует в случае необходимости. Даёт устную оценку представленных результатов работы. Содержание кейсов отражает один из принципов финансового планирования. Задаёт вопросы:</p> <p>Можно ли считать человека безграмотным если:</p> <ul style="list-style-type: none"> – все деньги, которые зарабатывает, тратит и не оставляет ничего для сбережений; – не ведет личный или семейный бюджет и не осуществляет финансовое планирование; – тратит больше, чем зарабатывает, живет не по средствам; – постоянно имеет долги (берет деньги в долг, чтобы погасить старый долг); – неуважительно относится к богатым людям, которые своим трудом заработали большие доходы и умеют ими управлять; – рассчитывает исключительно на помощь государства, а не на свои силы; – если имеет сбережения, то хранит их дома; – принимает финансовые решения, руководствуясь

			эмоциями, зачастую под воздействием рекламы, желания быть не хуже других.
5 этап 5 мин.	Подведение итогов занятия. Рефлексия	Устно подводят итоги занятия, используя следующий алгоритм: – На занятии я: узнал... понял... научился.... – Лучше всего на занятии у меня получалось... – Для меня было открытием.... – Основные трудности были...	Подводит учеников к выводам: 1. Чтобы грамотно управлять финансами, необходимо осуществлять краткосрочное и долгосрочное планирование расходов и доходов семьи (в том числе и своих личных). 2. Для эффективного управления финансами семьи необходимо вести семейный бюджет (совокупный план доходов и расходов на определённый период). 3. При составлении бюджета необходимо стремиться соблюдать примерное равенство его доходной и расходной статей; желательно, чтобы доходы превышали расходы на 10% (профицит). Предлагает ученикам оценить своё эмоциональное состояние на занятии: «У вас на столах для каждого лежит набор цветных карточек: оцените, насколько важным и интересным было наше занятие. Красная – не интересно и не актуально, жёлтая – «золотая середина», зелёная – и интересно и актуально» Предлагает ученикам оценить свою деятельность на занятии по алгоритму. Анализирует ответы, в случае необходимости даёт комментарий.

4. Методическая характеристика занятия

В ходе занятия использовались следующие методики (технологии, приемы):

Главная идея обучения в сотрудничестве - учиться вместе, а не просто что-то выполнять вместе. Технология обучения в сотрудничестве на первый взгляд проста: преподаватель разбивает обучающихся на группы по 4-5 человек и предлагает им коллективно выполнить какое-либо задание. Основным условием работы групп является то, что в итоге совместной деятельности должно быть выработано новое знание, с которым согласятся все члены группы.

Правила обучения в сотрудничестве:

1. Группы обучающихся формируются педагогом до занятия с учетом психологической совместимости обучающихся. При этом в каждой группе должны быть разные по уровню подготовки люди.
2. Группе дается одно задание, но при его выполнении предусматривается распределение ролей между участниками группы.
3. Оценивается работа не одного обучающегося, а всей группы; важно, что оцениваются не только знания, но и желание, усилия обучающихся (у каждого своя «планка»).
4. Преподаватель сам выбирает участника группы, который должен отчитаться за задание. В ряде случаев это бывает не самый подготовленный обучающийся.

Хорошо подойдет метод «обучение в сотрудничестве», потому, что при реализации данной методики важная роль отводится обсуждению обучающимися конкретных жизненных ситуаций. Учащиеся «проживают» ту или иную ситуацию. Целесообразно использовать такие формы, как командные игры, «мозговые штурмы».

Кейс-метод – метод активного проблемно-ситуационного анализа, основанный на обучении путем решения конкретных задач – ситуаций (решение кейсов).

Кейс (от англ. case – случай, обстоятельство) представляет собой описание проблемной ситуации, которую используют для обучения, оценки и поиска наиболее эффективного решения. Кейс означает постановку перед участниками конкретной задачи, которую им необходимо решить, исходя из заданной ситуации с помощью предоставленной дополнительной информации. Решение кейса предполагает самостоятельное изучение и анализ информации для поиска оптимального решения поставленной задачи. При этом принципиально отсутствует единственно верное решение, участникам приходится работать со спектром оптимальных решений.

Ситуационный анализ – дает возможность изучить сложные или эмоционально значимые вопросы в безопасной обстановке, а не в реальной жизни с ее угрозами, риском, тревогой о неприятных последствиях в случае неправильного решения.

Работа в малых группах предоставляет всем обучающимся возможность действовать, отрабатывать навыки сотрудничества, межличностного общения. Работу в группах следует использовать, когда нужно решить проблему, с которой тяжело справиться индивидуально, когда у подростков есть информация, опыт, ресурсы для взаимного обмена. Группы создаются на основе личных симпатий и общности содержательного интереса (внутренних целей обучающихся).

Метод коллективного решения проблем – это метод обучения, суть которого заключается в организации общения между учащимися с целью выработки коллективного решения проблемы на основе самоорганизации и рефлексии. В процессе реализации этого метода можно выделить несколько этапов.

Дискуссия – называют целенаправленное, коллективное обсуждение конкретной проблемы, сопровождающееся обменом идеями, суждениями, мнениями в группе.

Беседа – диалогический метод обучения, при котором педагог путем постановки тщательно продуманной системы вопросов подводит учеников к пониманию нового материала или проверяет усвоение ими уже изученного.

Критерии оценки эффективности занятия:

Результаты выполнения заданий школьниками демонстрирует сформированность у обучающихся основ разумного финансового поведения, способность принимать взвешенные обоснованные решения в отношении планирования личных финансов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проект содержит методическую разработку занятия для школьников по теме «Как построить семейный бюджет». Данное занятие является одним из элементов цикла мероприятий, посвященных достижению цели – формированию финансовой культуры обучающихся.

Успешному решению поставленных задач способствует выбор педагогических методов, приёмов, технологий. Применяемые методики позволяют эффективно встраивать знания в области управления финансов в имеющийся личный опыт каждого подростка.

Методическую разработку можно применять как в рамках преподавания курса финансовой грамотности во внеурочное время, так и в преподавании отдельных предметов, например, «Экономика», «Обществознание».

Результатом проекта является понимание подростками целесообразности построения семейного бюджета как способа разумного управления доходами и расходами, настрой обучающихся на ответственное отношение к планированию собственного бюджета как залога финансового благополучия.

Разработку занятия можно использовать в своей практике работы в рамках реализации программы содействия развития финансовой грамотности населения.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ДОКУМЕНТОВ И ИСТОЧНИКОВ ИНФОРМАЦИИ

1. www.vashifinancy.ru

Официальный сайт Проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» (проект «Дружи с финансами»)

2. www.xochumoguзнаю.pф

Онлайн-библиотека популярных материалов, посвященных защите прав потребителей финансовых услуг

3. www.финграмотностьвшколе.pф

Проект для содействия формирования разумного финансового поведения российских граждан, их ответственность участия на рынках финансовых услуг, и повышения эффективности защиты их интересов как потребителей финансовых услуг.

4. <http://www.fgramota.org/>

Образовательный портал по финансовой грамотности Российской экономической школы (РЭШ). Главная цель портала – преподнести теоретические и прикладные знания по управлению личными финансами в современном формате edutainment (обучение плюс развлечение). Все элементы портала – финансовая игра, онлайн-книга, тесты, глоссарий – закладывают основы финансовой безопасности и грамотности граждан. Ключевым элементом портала является «народная» финансовая игра, цель которой – дать практические навыки использования финансовых инструментов и познакомить с азами финансовых концепций: соотношение между доходностью и риском, выгоды от диверсификации, управление портфелем и т.д.

5. <http://edu.pacc.ru/>

Портал образовательных проектов компании ПАКК, которая занимается образовательной и просветительской деятельностью в области финансовой грамотности

6. <http://www.azbukafinansov.ru/>

Универсальный портал по финансовой грамотности для школьников, студентов, взрослого населения, предпринимателей.

7. <http://dni-fg.ru/>

Онлайн-уроки финансовой грамотности

8. www.finsovet.me

Это энциклопедия для тех, кто хочет быть финансово грамотным человеком. «Финсовет» поможет навести порядок в своем бюджете, разобраться, куда уходят деньги и научиться ими управлять. Это ресурс для тех, кто желает контролировать свои личные финансы

Доходы любой семьи можно разделить на 5 составляющих:

1. **Зарплата** членов семьи, которые являются наёмными работниками в фирмах и госучреждениях.
2. **Социальные выплаты от государства**, например пенсии бабушек и дедушек, пособия на рождение детей, социальная помощь инвалидам.
3. **Доходы от предпринимательской деятельности**, если кто-то из членов семьи занимается бизнесом или владеет долей в частной компании.
4. **Доходы от продажи собственности или сдачи её в аренду**. Об этом источнике дохода семьи часто забывают и не используют его в полной мере. Например, некоторые семьи, состоящие из 2-3 человек, живут в больших квартирах, полученных в наследство, и при этом имеют очень низкие доходы. Они могли бы эту квартиру продать и купить более дешёвую. Если же они не готовы на такой шаг (например, хотят сохранить жилую площадь на случай будущего увеличения семьи), то могут временно снимать маленькую квартиру, а большую сдавать. Полученную разницу они могли бы потратить на повышение своего благосостояния не только сегодня, но и в будущем, например на образование детей.
5. **Прочие доходы**. К ним, в частности, относятся доходы от инвестиций семейных сбережений в ценные бумаги и другие активы. Часть денег семьи может не тратиться на личное потребление, а идти на увеличение размера её денежных сбережений. То есть семья может начать откладывать деньги и использовать важную их функцию, когда отложенные деньги будут приносить новый доход. Есть несколько финансовых организаций, которые могут помочь в этом: банки, инвестиционные фонды, страховые организации и фондовые биржи. Это могут быть также доходы в натуральной форме (неденежные) от ведения приусадебного хозяйства.

Доходы семьи можно разделить на постоянные, временные и однократные.

К постоянным относят:

- доходы от предпринимательской деятельности;
- заработную плату;
- пенсии;
- стипендии;
- субсидии и другие виды социальных выплат;
- проценты на банковские вклады;
- ренту (доходы от аренды) и др.

Временными и одноразовыми доходами являются:

- премии;
- наследие;
- подарки;
- деньги, взятые в долг;
- выигрыши в играх и лотереях.

Приложение 2

Иванов Иван Иванович постоянно берет кредиты в банках. Выплатив один кредит, он вновь приходит в банк, чтобы оформить новый. Недавно, поддавшись влиянию рекламы, он взял новый кредит (не расплатившись еще по старому кредиту) для покупки телевизора, так как старый стал плохо работать. Через некоторое время фирма, где работал Иван Иванович, разорилась и не смогла погасить долги по зарплате. Пока Иван Иванович искал новую работу и не платил по кредиту и займу, его долги значительно выросли и превратились в сумму 425 тыс. р. Теперь он регулярно общается с коллекторами[2] и банковскими работниками, но долги только растут.

ОПТИМИЗАЦИЯ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА

Оптимизация расходов – уменьшение, изменение, группировка текущих расходов с целью высвобождения дополнительных свободных денежных средств на стратегические цели (для дальнейшего накопления, приумножения или траты).

Психологи советуют каждую крупную покупку, а тем более планы по строительству или ремонту, основательно обдумывать. Для вынесения обоснованного решения необходимо реальное знание не только уровня доходов, но и суммы реальных затрат.

Рекомендации по оптимизации бюджета:

Во-первых, не спешить покупать даже самую необходимую вещь, не определившись с ценой.

Во-вторых, отказаться от спонтанных покупок.

В-третьих, взять себе за правило отправляться в магазин только со списком необходимых покупок и соответствующим количеством средств в кошельке.

В-четвертых, экономно расходуйте средства бытовой химии.

В-пятых, следите за коммунальными расходами, ограничиваясь необходимым.

В-шестых, интересуйтесь энергосберегающими технологиями, которые тоже способны внести значительный вклад в бюджет в будущем.

В-седьмых, приобретая новую бытовую технику, обращайте внимание на ее «модернизацию», которая впоследствии окажется совершенно невостребованной, но значительно повышает цену товара.

Если на протяжении нескольких месяцев предпринимать активные меры по оптимизации затрат, то на третьем месяце уже может появиться определенная сэкономленная сумма, которую можно будет потратить на дорогую покупку.

Если подойти к данному вопросу с экономической точки зрения, можно предложить следующие шаги по оптимизации семейного бюджета:

1. Контроль за доходами и расходами.
2. Считайте доходы и расходы.
3. Для подсчета общей суммы семейного бюджета за месяц необходимо сложить зарплаты всех членов семьи, дополнительные заработки, все социальные выплаты — пенсии, пособия, материальную помощь. Среди расходных статей выделите самые важные и жизненно необходимые - оплату коммунальных услуг, затраты на питание, проезд, обучение, медицинское

обслуживание.

4. Анализируйте и делайте выводы.

5. Вас можно будет поздравить с профицитным бюджетом, если, подведя баланс, вы увидите, что общая сумма доходов семьи окажется больше совокупности расходов. Если же наоборот, то, к сожалению, бюджет окажется дефицитным.

6. Календарный метод.

7. Получив премию, заработную плату, другую крупную сумму, вычтите из нее денежную сумму, предназначенную для обязательных платежей (коммунальные платежи, оплата кредитов, аренды квартиры). Разделив оставшиеся деньги на тридцать дней, вы получите сумму, которая и будет лимитом ваших ежедневных трат.

8. Целевые расходы.

9. Рациональное распределение расходов — это распределение их на определенные цели. После вычленения из общей суммы доходов средств на обязательные выплаты, оставшуюся сумму разложите по конвертам с надписями — «на питание», «на одежду», «на проезд», «на развлечение» и т.д. Постарайтесь воздерживаться от нецелевого использования денежных средств, тогда вы сможете четко отследить затраты по каждой категории. Если в конце месяца в каком-либо конверте останутся деньги, наиболее рационально будет оставить их в том же конверте на следующий месяц.

10. «Заначка» никогда не помешает.

11. С каждого денежного поступления можно отложить 5-10% от общей суммы. Это поможет вам сформировать свой семейный «стабилизационный фонд», который может пригодиться на приобретение какой-либо крупной покупки.

КАТАЛОГ ИНТЕРНЕТ РЕСУРСОВ

Ресурсы по финансовой грамотности:

www.vashifinancy.ru

Официальный сайт Проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» (проект «Дружи с финансами»)

www.хочумогузнаю.рф

Онлайн-библиотека популярных материалов, посвященных защите прав потребителей финансовых услуг

www.финграмотностьвшколе.рф

Проект для содействия формирования разумного финансового поведения российских граждан, их ответственность участия на рынках финансовых услуг, и повышения эффективности защиты их интересов как потребителей финансовых услуг.

<http://www.fgramota.org/>

Образовательный портал по финансовой грамотности Российской экономической школы (РЭШ). Главная цель портала – преподнести теоретические и прикладные знания по управлению личными финансами в современном формате edutainment (обучение плюс развлечение). Все элементы портала – финансовая игра, онлайн-книга, тесты, глоссарий – закладывают основы финансовой безопасности и грамотности граждан. Ключевым элементом портала является «народная» финансовая игра, цель которой – дать практические навыки использования финансовых инструментов и познакомить с азами финансовых концепций: соотношение между доходностью и риском, выгоды от диверсификации, управление портфелем и т.д.

<http://edu.pacc.ru/>

Портал образовательных проектов компании ПАКК, которая занимается образовательной и просветительской деятельностью в области финансовой грамотности

<https://fmc.hse.ru>

Федеральный методический центр по финансовой грамотности

www.школа.вашифинансы.рф

Электронный учебник по финансовой грамотности

http://finprosto.ru/?utm_source=sberbanksite&utm_medium=tizer&utm_term=finprosto&utm_campaign=tizersitesberbank

Раздел «Финансовое просвещение» сайта Сберегательного банка предназначен для ознакомления с основными терминами, с которыми может встретиться клиент; содержит обучающие курсы о деньгах: как приумножить деньги; как застраховать то, что дорого; как оплачивать услуги и переводить деньги и т. д.

<http://www.azbukafinansov.ru/>

Универсальный портал по финансовой грамотности для школьников, студентов, взрослого населения, предпринимателей.

<http://dni-fg.ru/>

Онлайн-уроки финансовой грамотности

www.finsovet.me

Это энциклопедия для тех, кто хочет быть финансово грамотным человеком. «Финсовет» поможет навести порядок в своем бюджете, разобраться, куда уходят деньги и научиться ими

управлять. Это ресурс для тех, кто желает контролировать свои личные финансы

www.жилфин.рф

Сайт, продвигающий азы финансовой грамотности в управлении жильем.

www.финшок.рф

Просветительские материалы, направленные на защиту прав потребителей финансовых услуг с высокой закредитованностью и высоким риском банкротства как следствиями неблагоприятных внешних обстоятельств.

Сайты официальных органов:

www.minfin.ru

Сайт Министерства финансов Российской Федерации. Структура министерства, состав руководства, последние новости, анонсы и интервью. Отчётность об исполнении Федерального бюджета РФ. Нормативные и методические материалы. Официальные документы, приказы Минфина России, проекты. Финансовая информация. Противодействие коррупции. Возможность подачи электронного обращения, ответы на самые популярные вопросы.

www.pfrf.ru

Сайт Пенсионного фонда РФ. Путеводитель по пенсионной реформе. Публикации. Справочник отделений ПФР. Список управляющих компаний, НПФ. Образцы заполнения бланков. Законодательство.

www.cbr.ru

Сайт Центрального банка РФ. Денежно-кредитная политика. Банкноты и монеты. Информационно-аналитические материалы. Сведения по кредитным организациям. Финансовые рынки. Кредитные истории. Возможность проверить участника финансового рынка.

www.nalog.ru

Сайт Федеральной налоговой службы. Информация о подаче налоговой отчётности и декларировании доходов, государственной регистрации и учёте доходов. Электронные сервисы. Налоговый кодекс.

www.gsk.ru

Сайт Федеральной службы государственной статистики. Основные социально-экономические показатели России. Электронные версии официальных публикаций. Данные официальной статистической информации о социальном, экономическом, демографическом и экологическом положении страны.

www.rospotrebnadzor.ru

Сайт позволяет получить информацию о деятельности службы по различным направлениям. Вот о чем можно узнать с помощью виртуального представительства службы: пресс-релизы и новости, а также публикации и важные мероприятия; рекомендации относительно вакцинации; ответы на ключевые вопросы о разных видах прививок; нормативы в отношении гигиены питания, транспортных перевозок, труда и деятельности, связанной с радиацией и пр.

Справочные сайты:

www.banki.ru

Банки.ру – независимый финансовый супермаркет, который помогает выбирать банковские, страховые и инвестиционные продукты с выгодными процентными ставками. Ежедневно на портале обновляются обменные и официальные курсы валют. Посетители могут не только обсудить банки на форуме, пообщаться с их представителями по «Горячей линии», но и

оставить отзывы о качестве обслуживания – на основе этих данных составляется «Народный рейтинг».

www.investing.com

Информация о финансовых рынках.

www.ereport.ru

Сайт посвящен мировой экономике, мировым товарным и финансовым рынкам. Сайт содержит как обзорную информацию в статьях, так и большое количество статистической информации. Свежие и актуальные новости мировой экономики помогают пользователю более глубоко вникнуть в процесс развития мировой экономики, статьи позволяют подробнее узнать о тех или иных экономических критериях и показателях, разобраться в деятельности организаций, вопросах функционирования товарных и финансовых рынков. Статистическая информация всегда актуальна для представления общей картины, отражения тенденций развития мировой экономики, экономики отдельных взятых стран и отдельных секторов экономики.

<http://www.investor.ru/main>

Сообщество профессиональных финансистов со своим уникальным опытом и объёмным взглядом по теме инвестиций, а также частных лиц, людей различных профессий, являющихся инвесторами или собирающихся ими стать. На сайте есть отдельная рубрика «Личные финансы».

www.rbc.ru

Информация о текущих ценах акций, курсах валют, других финансовых инструментах.

www.страхованиебезграниц.рф

На этом сайте можно получить ответ на любой вопрос в области страхования, ознакомиться с рейтингами страховых компаний, чтобы сделать осознанный выбор, узнать, как работает страхование.

www.vlfin.ru

Сайт журнала «Ваши личные финансы». Ежемесячный журнал о финансах и ответственном отношении к деньгам, рассчитанный на массовую аудиторию.

ГЛОССАРИЙ

Деньги (финансы) - инструмент в хозяйственной деятельности людей, выполняющий роли (функции) средства обмена, средства учета, средства платежа, а также средства накопления и сбережения богатств.

Финансовое благосостояние – это степень бедности или богатства отдельного человека или семьи.

Домохозяйство – хозяйство семьи.

Доходы домохозяйства – все денежные или натуральные поступления, получаемые домохозяйством за определенный период времени.

Расходы домохозяйства – сумма всех затрат за определенный период времени.

Необходимые расходы – это те расходы, без которых семья не может обойтись. Это основные (недорогие) продукты питания, минимум недорогой одежды, оплата жилья и связанных с ним коммунальных счетов, жизненно необходимые медицинские услуги и лекарства.

Нужные расходы – это расходы на то, без чего семья временно (в экстренной финансовой ситуации) могла бы обойтись, но в целом ей это нужно для поддержания нормального, благополучного существования.

Бюджет – это запись всех доходов и расходов, которые потом складываются, чтобы понять, хватает ли средств на обеспечение всех потребностей составителя бюджета. Бюджет рассчитывается на определённый период, например месяц или год.

Дефицит бюджета – это превышение расходов над доходами.

Профицит бюджета – это превышение доходов над расходами, он означает, что вы делаете сбережения.

Норма сбережения – это доля доходов, которая используется на создание будущих резервов семьи.

Денежный запас безопасности (ДЗБ) – это сумма, которую любому человеку стоит всегда иметь под рукой. И даже если эти деньги положены в банк, то лучше, если они будут находиться на текущем счёте, с которого снять деньги можно в любой момент.

Трудовой договор – согласно Трудовому кодексу (ТК) РФ это соглашение между работником и работодателем, в соответствии с которым работодатель

обязан предоставить работнику работу в определённой должности или по специальности (профессии), обеспечить условия труда, вовремя и полностью выплачивать зарплату, а работник обязан лично выполнять свои трудовые функции и соблюдать правила внутреннего трудового распорядка.

Предпринимательство – деятельность, направленная на получение прибыли от производства или продажи товаров или оказания услуг.

Чистая прибыль – это прибыль, которую ваша фирма получает после уплаты всех предусмотренных законодательством налогов. Именно эту прибыль ты можешь использовать по своему усмотрению, если бизнес полностью принадлежит тебе, или разделить между собой и своими партнёрами, если тебе принадлежит только часть фирмы.

Банковский кредит для физических лиц – это услуга, при которой банк выдаёт определённую сумму денег физическому лицу во временное пользование с условием возврата через оговоренный срок с процентами.

Сберегательный вклад – это деньги, которые банк принимает у вас на хранение на заранее оговоренный срок и по истечении срока обязуется вернуть вместе с процентным доходом.

Финансовая грамотность – это знания и практические умения, позволяющие принимать разумные решения в различных областях управления личными и семейными финансами для повышения семейного и личного благосостояния.