

**ПРОЕКТ  
МИНФИНА РОССИИ И ВСЕМИРНОГО БАНКА  
«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И  
РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**



## Тема

**Содержание и методика проведения занятий,  
связанных с понятием денег и  
формированием семейного бюджета.**

**И.В. Петрикова**

**кандидат педагогических наук**



# Деньги и семейный бюджет

	Тема	классы			
		2-3	4	5-7	8-9
1	<b>Деньги</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
1.1	история	4	4		1
1.2	современные деньги	4	4		1
2	<b>Семейный бюджет</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>4</b>	<b>12</b>
2.1	Доходы	2	2	2	2
2.2	Расходы	2	2	1	1
2.3	Составление и управление семейного бюджета	4	4	1	3
2.4	Повышение семейного благосостояния				6
	<b>Итого</b>	<b>16</b>	<b>16</b>	<b>5</b>	<b>14</b>



”



Л=Н



1,3

Тема: «Деньги»

## *Мотивация.*

«Я знаю, нельзя иметь всего сразу, поэтому я начну с малого — с денег.»

Януш Васильковский

«Не почитай денег ни больше, ни меньше, чем они того стоят; это хороший слуга и плохой господин.»

Александр Дюма

«Конечно, существуют люди, для которых деньги превыше всего. Обычно это люди, которые никогда не станут богатыми. Только тот достигает богатства, кто талантлив, удачлив и не думает постоянно о деньгах.»

Стив Джобс

«Есть вещи важнее денег, но без денег эти вещи не купишь.»

Проспер Мериме

Человечество всегда неоднозначно относилось к деньгам.

Наша задача – расширить и обобщить знания о деньгах.

# 1. История возникновения денег

## Первые деньги на Земле



Сушёная рыба  
Каури  
(Исландия)



Буйвол  
(Индия)



Раковины  
(Приморье)



Соль (Африка)



Перья (Океания)



Чай (Китай)

## Возникновение денег

История денег начинается с тех давних времен, когда людям, приходилось менять одну вещь на другую, чтобы получить то, что им было нужно

*Происхождение денег  
(игра «Обмен»)*



Товарный обмен первоначально осуществлялся в форме обмена товара на товар (Т-Т). Появление денег изменило форму обмена: товар продается за деньги, затем на вырученные деньги приобретается необходимый ему товар (Т-Д-Т).

## Натуральный обмен



## Ценность вещей



### Примеры задач

1. Двух щенков и попугая можно обменять на четырёх котят, одного котёнка на 50 рыбок, а одного щенка — 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 луковиц тюльпанов. Сколько луковиц надо отдать, чтобы получить топор?

НАЗВАНИЕ «ДЕНЬГИ» ПРОИЗОШЛО ОТ СЛОВА «ДЕНЬГА». ЭТО НАЗВАНИЕ СЕРЕБРЯНОЙ МОНЕТЫ, КОТОРУЮ ЧЕКАНИЛИ В ГОДЫ ПРАВЛЕНИЯ ДМИТРИЯ ДОНСКОГО

- Главной монетой на Руси была копейка- серебряная монета весом 0,7г с изображением всадника с копьем.
- Полкопейки – деньга.
- четверть- полушка. *Эти мелкие деньги прятали за щеку.*
- Алтын - три копейки.
- Грош – две копейки.
- Гривенник- десять копеек, а также полтина и рубль существовали только в качестве счетных единиц.





# Первые бумажные деньги в Китае



## Бумажные деньги

Первые бумажные деньги появились в Китае в 910 году нашей эры.

Самые ранние в мире выпуски банкнот были осуществлены в Стокгольме в 1661 году.

В России первые бумажные деньги (ассигнации) были введены

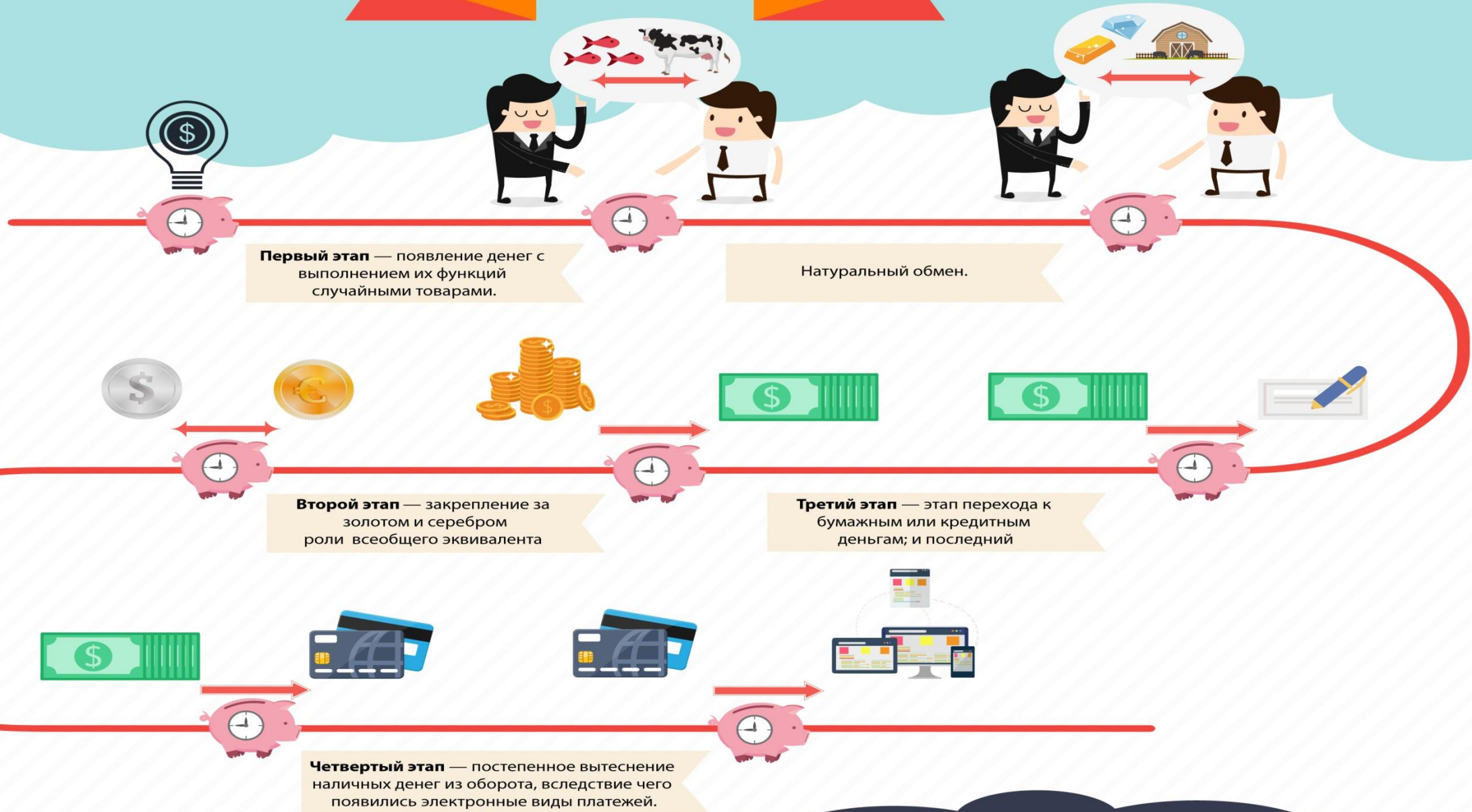


# Виды денег

- Товарные деньги
- Наличные деньги (монеты и банкноты)
- Безналичные деньги
- Электронные деньги



# ИСТОРИЯ ДЕНЕГ



### *1. Мера стоимости (единица счета )*

- масштаб для определения ценности товаров по отношению к другим товарам

### *2. Средство обращения*

- деньги способствуют купле-продаже товаров

### *3. Средство накопления*

- деньги дают возможность сохранить их на будущее, так как обладают  
ликвидностью



Ликвидность денег – способность денег в любой момент или с течением времени превратить деньги в товары и услуги (игра «Ликвидность»)

### *4. Средство платежа*

- деньги используются при продаже товаров в кредит (осуществлять платежи в будущем, с отсрочкой платежа), при уплате налогов и др.

Пример задач по теме функции денег

**Задача 1.** Божья Коровка, прилетев в магазин, купила 100 граммов меда и заплатила за это 12 маковых зернышек. Продавец Шмель сдал сдачу – 4 лепестка розы. Какую функцию выполняют деньги в данном случае?



***мера стоимости***

**Задача 2.** Бурундучок решил себе к зиме купить шубу. Нанялся он к Медведю дом строить. Когда дом построил и получил деньги, не стал их тратить, а спрятал их в свой сундучок. Так же он поступил и после того, как построил Лисе новый курятник. Какую функцию здесь выполняют деньги?



***средства обмена на товары или услуги***

**Задача 3.** Цена телефона – 2500 рублей. Цена планшета – 10000 рублей. Какую функцию выполняют деньги в данном случае?



***средства накопления***



Степени защиты	
Защитные свойства бумаги	Водяной знак Вкрапления цветных волокон Определенный состав бумаги
Полиграфическая защита	Микротекст Специальная краска
Физико-химическая защита	Свечения ряда элементов в ультрафиолете Использование магнитных полюсов Полосы из фольги

**ВНИМАНИЕ ФАЛЬШИВКА!**  
 Ответственность за изготовление, хранение, перевозку и сбыт поддельных денег предусмотрена ст. 186 Уголовного кодекса РФ

На подлинной купюре при наклоне герб меняет цвет.

**ОБНАРУЖИЛ, ЗВОНИ!**  
**02**

На подлинной купюре при наклоне видны радужные полосы

Оптически изменяющаяся краска  
 Защитная нить  
 Металлографическая печать, в том числе с высоким рельефом

Красочные переходы Орловской печати  
 Водяной знак  
 Скрытое изображение

*Построить «ось времени»*

*Игра «География денег»*

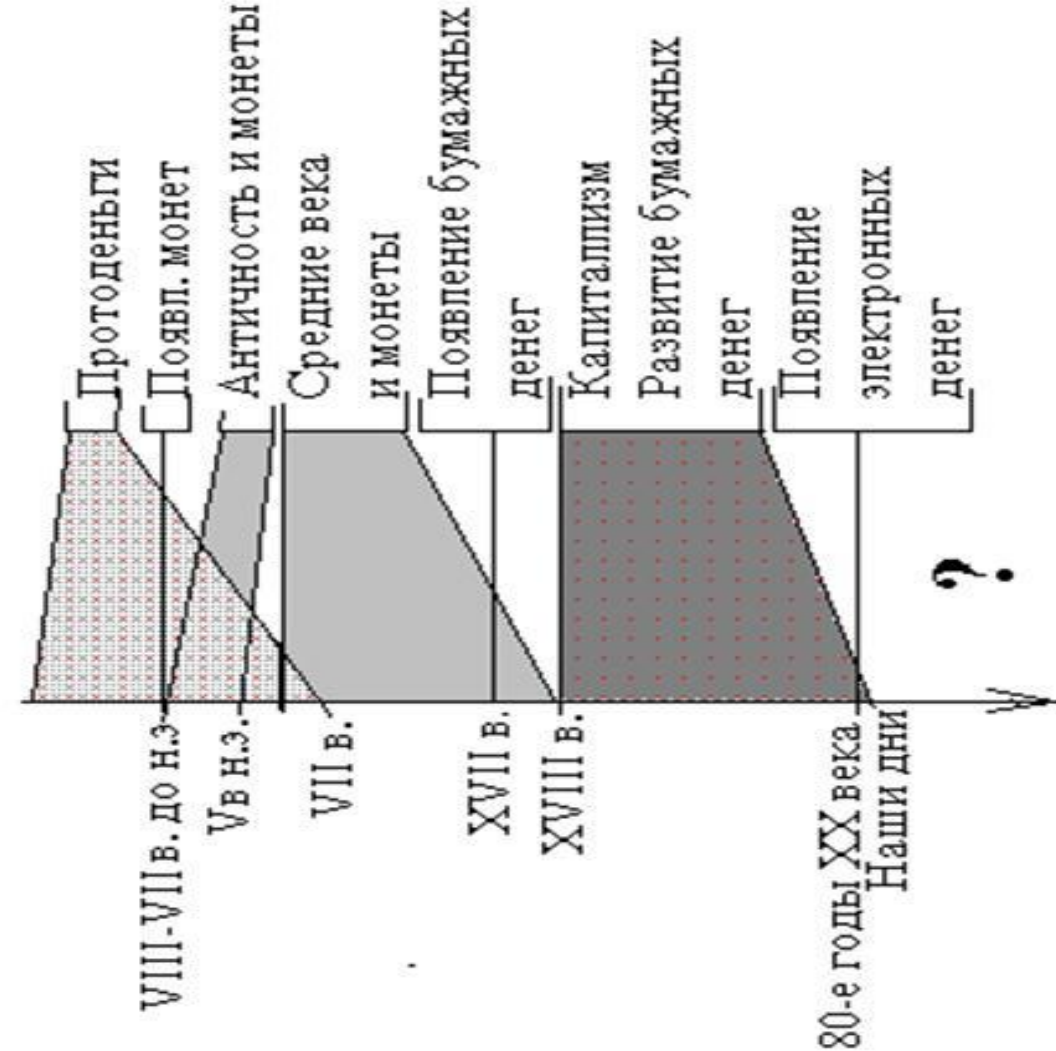
*Блиц-опрос «Современные деньги»*

*Конкурс «Русские пословицы»*

*Загадки, ребусы, шарады,*

*Кроссворды, викторины, конкурсы*

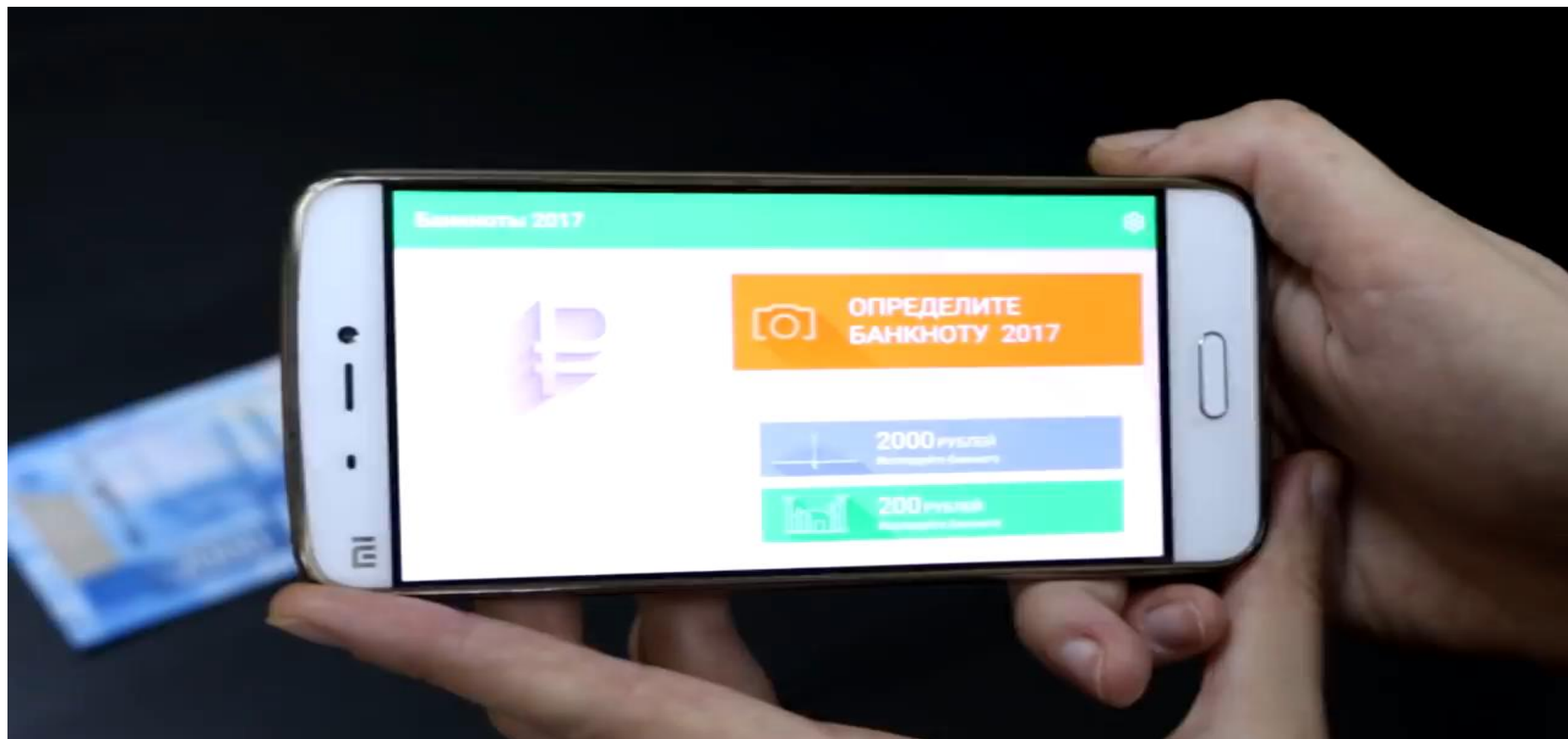
*Организация дискуссионного клуба*



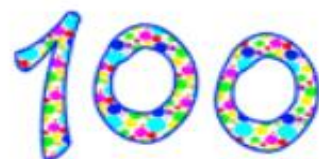


Город	Лицевая сторона	Оборотная сторона
Красноярск	коммунальный мост через Енисей; часовня Параскевы Пятницы	Красноярская ГЭС
Санкт-Петербург	скульптура в основании роstralной колонны; Петропавловская крепость	роstralная колонна; здание Биржи
Москва	квадрига на портике Большого театра	фасад Большого театра
Архангельск	Памятник Петру 1; парусник в порту Архангельска	Соловецкий монастырь
Ярославль	памятник Ярославу Мудрому и часовня Казанской Богоматери на фоне Ярославского Кремля	Церковь Иоанна Предтечи
Хабаровск	памятник Муравьеву-Амурскому на фоне набережной Амура	Мост через Амур





- На каких купюрах изображены реки? (10,50,500,5000)
- На этой купюре изображен памятник основателю российского флота. (500)
- На этой купюре изображено здание биржи. (50)
- На каких купюрах изображены гербы? (1000,5000)
- На этой купюре изображена ГЭС. (10)
- На этой купюре изображен памятник губернатору Восточной Сибири. (5000)
- На этой купюре изображено здание театра. (100)
- На этой купюре изображен Спасе - Преображенский монастырь. (1000)
- На этой купюре изображен покровитель искусств бог Аполлон. (100)
- На этой купюре изображен памятник князю, который являлся символом народного просвещения средних веков в России. (1000)
- На этой купюре изображен Коммунальный мост. (10)
- На этой купюре изображена Часовня Казанской Богоматери. (1000)
- На этой купюре изображен Соловецкий монастырь. (500)
- На этой купюре изображены отроги Восточного Сояна. (10)
- На этой купюре изображен Петропавловский собор. (50)
- На этой купюре изображен речной вокзал. (500)
- На этой купюре изображена Стрелка Васильевского острова. (50)



A=O



- Деньги делают деньги.
- Не имей 100 рублей, а имей 100 друзей.
- Копейка рубль бережет.
- Время - деньги.
- Пропадать ни за грош.
- Отплатить той же монетой.
- Принимать за чистую монету.
- Посмотрел, как рублем одарил.
- Не было ни гроша – да вдруг алтын.
- Легче прожить деньги, чем нажить.
- Уговор дороже денег.
- Деньги-гости: то нет, то горсти.
- Разменяться на мелкие монеты.
- Хлебу мера, а деньгам счет..

Возможные варианты заданий конкурса:

- назовите пословицы о бедности и богатстве
- какие вы знаете пословицы о роли денег в жизни человека?
- есть ли пословицы, которые учат человека соблюдать чувство меры

Организовать дискуссионный клуб и обсудить одну из проблемных тем:

«Деньги не купят счастья тому, кто сам не знает, чего хочет. Деньги не укажут цель тому, кто выбирает свой путь с закрытыми глазами. Деньги не купят ум дураку, почет — подлецу, уважение — профану. Если вы попытаетесь с помощью денег окружить себя теми, кто выше и умнее вас, дабы обрести престиж, то в конце концов падете жертвой тех, кто ниже.» Айн Рэнд

«Деньги никогда не делали человека счастливее, и никогда не сделают. Чем больше у человека есть, тем большего он хочет. Но вместо заполнения вакуума, он сам его себе создает.» Бенджамин Франклин

«Тот, кто теряет деньги, теряет многое; тот, кто теряет друга, теряет намного больше; тот, кто теряет веру, теряет все.» Элеонора Рузвельт

## Литература

- 1.Федин, С. Н. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 2, 3 классы общеобразоват. орг. В 2-х частях. Ч. 1/ С. Н. Федин. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. с.8 -111.
2. Гловели Г.Д. Финансовая грамотность: Материалы для учащихся (4 класс). — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. С.11 - 73.
3. Корлюгова, Ю. Н. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 2–4 классы общеобразоват. орг. / Ю. Н. Корлюгова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. С. 14 – 32.
4. Липсиц, И. В. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5–7 классы общеобразоват. орг. Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»/ И. В. Липсиц, Е. А. Вигдорчик — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. С. 11 – 25, 189 – 201.
5. Вигдорчик Е., Липсиц И., Корлюгова Ю. Финансовая грамотность. 5—7 классы: методические рекомендации для учителя. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. С. 13 – 16, 56 – 58.
6. Липсиц, И. В. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8–9 классы общеобразоват. орг. / И. В. Липсиц, О. И. Рязанова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. С. 14 – 23.
7. Рязанова, О. И. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 8–9 классы общеобразоват. орг. / О. И. Рязанова, И. В. Липсиц, Е. Б. Лавренова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. С. 7 – 23.

### **Дополнительная литература**

1. Блискавка Е. Дети и деньги. Самоучитель семейных финансов для детей/ Евгения Блискавка. - М.: Манн, Иванов и Фербер, 2014.
2. Горяев А., Чумаченко В. Финансовая грамота для школьников. — Российская экономическая школа, 2010. Электронная версия книги доступна на сайтах: [www.nes.ru](http://www.nes.ru) и [www.azbukafinansov.ru](http://www.azbukafinansov.ru)
3. 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.
4. Корлюгова, Ю. Н. Финансовая грамотность: Материалы для родителей. 2–4 классы общеобразоват. орг. / Ю. Н. Корлюгова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
5. Вигдорчик Е., Липсиц И., Корлюгова Ю. Финансовая грамотность. 5—7 классы: материалы для родителей. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
6. Рязанова, О. И. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 8–9 классы общеобразоват. орг. / О. И. Рязанова, И. В. Липсиц, Е. Б. Лавренова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

### **Интернет-источники**

Журнал «Экономика в школе» с вкладкой «Школьный экономический журнал» и финансовым приложением —

<http://ecschool.hse.ru>

Сайт «История денег» — <http://pro.lenta.ru/money>

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

сайт Министерства финансов РФ - [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)

сайт «Экономика для школьника» - [www.iloveconomics.ru](http://www.iloveconomics.ru)

сайт спецпроекта российской экономической школы по личным финансам - [www.nes.ru](http://www.nes.ru)

# Тема 2. Личный и семейный бюджет.





# Деньги и семейный бюджет

	Тема	классы			
		2-3	4	5-7	8-9
<b>1</b>	<b>Деньги</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
1.1	история	4	4		1
1.2	современные деньги	4	4		1
<b>2</b>	<b>Семейный бюджет</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>4</b>	<b>12</b>
2.1	Доходы	2	2	2	2
2.2	Расходы	2	2	1	1
2.3	Составление и управление семейного бюджета	4	4	1	3
2.4	Повышение семейного благосостояния				6
	Итого	16	16	5	14

*Мотивация.*

Предлагается тема для эвристической беседы «Как вы понимаете пословицу «Семейная лодка разбилась о быт»? Беседа о том, как составить личный (семейный) бюджет. Сразу сделайте акцент на важности этой темы, поскольку от того, насколько правильно будет составляться бюджет, во многом будет зависеть будущее финансовое состояние обоих супругов, их детей и семьи в целом.

«Если вы не запланировали, как вы станете богатым, то, скорее всего, вы планируете быть бедным. Просто вы не подозреваете об этом. Большинство людей планируют быть бедными, просто они не задумываются о такой постановке вопроса»

Роберт Кийосаки

«Нажить много денег – храбрость; сохранить их – мудрость, а умело расходовать их – искусство»

Бертольд Ауэрбах

«Задуматься о своих деньгах один день в месяц важнее, чем тридцать дней их зарабатывать»

Джон Рокфелер

# СЕМЬЯ

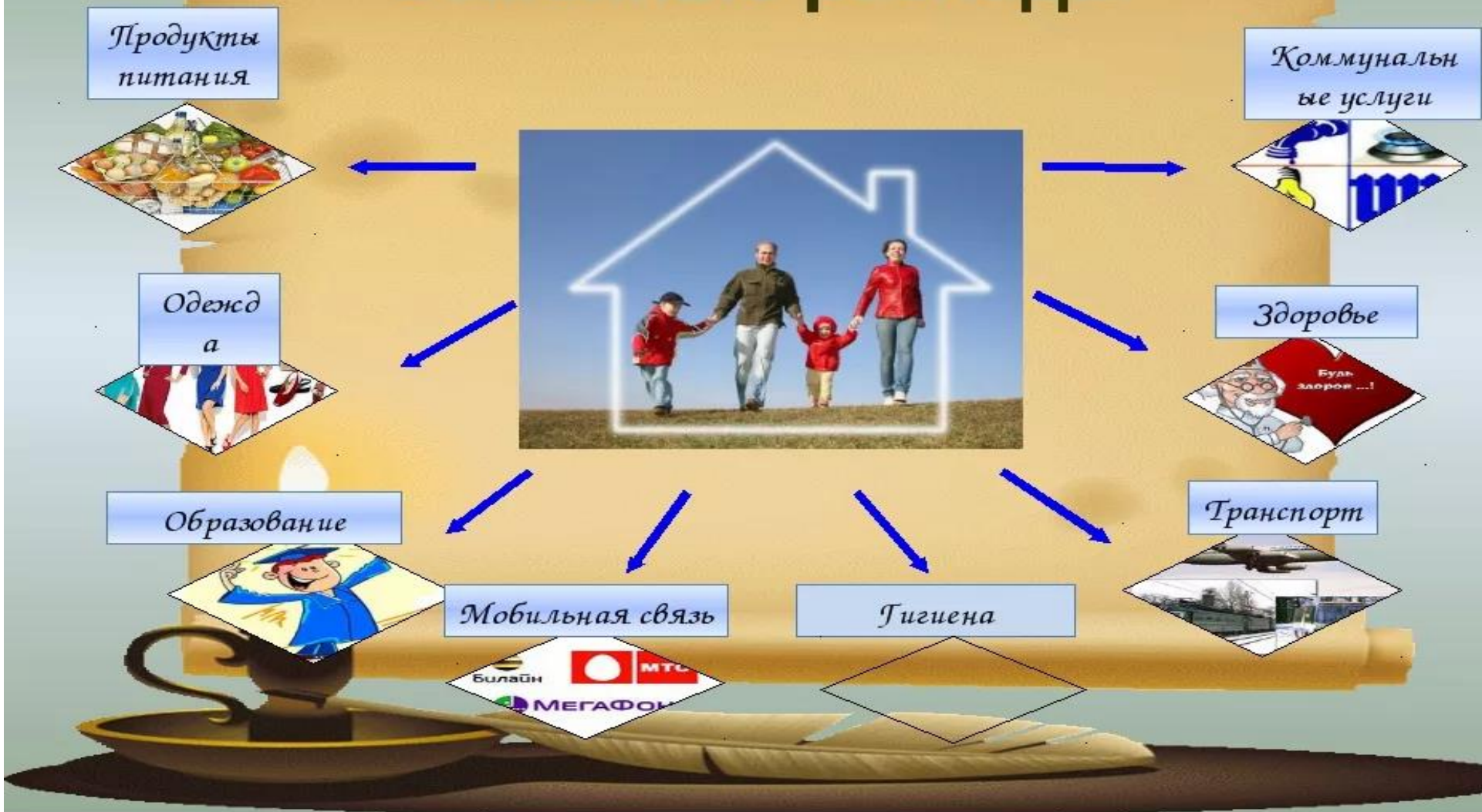


## Размер дохода семьи за месяц

Всего доход: 84 180 тыс руб



# Семейные расходы



## Сгруппируем расходы

- **Создание финансовых активов** (резервы, сбережения)
- **Постоянные расходы** (погашение кредитов, содержание жилья, интернет и телефон, оплата детского садика, музыкальной школы и т.д.) У каждого своя определенная сумма расходов
- **Переменные расходы** (питание, одежда, обувь, отдых и развлечения, бытовая техника и т.д.) т.е. каждый месяц могут быть разными
- **Непредвиденные расходы** (может быть и не будет, но обязательно нужно предусмотреть, лучше конечно, чтобы их не было)



**Бюджет** — это смета доходов и расходов определённого лица, устанавливаемая на определённый период времени.

Доходы < Расходы

Доходы = Расходы

Доходы > Расходы



«Годовой доход 20 фунтов при расходе 19 фунтов 96 пенсов — это счастье. Годовой доход 20 фунтов при расходе 20 фунтов 6 пенсов — это нищета» Чарльз Диккенс

**доходы – расходы**

**= остаток**

### Проблемная ситуация.

Костя Кузнецов очень хочет иметь планшет, как у его друга за 18 000 рублей.

Купят ли ему родители в этом месяце планшет?

*Что для этого нужно знать?*

### Практическая работа «Бюджет семьи» (за месяц)

Доходная часть		Расходная часть	
Статьи дохода	Сумма в руб.	Статьи расхода	Сумма в руб.
<b>Общий доход</b>		<b>Общий расход</b>	

$$Б = Д - Р = ?$$

Вид бюджета - ?



Давайте посчитаем доходы семьи Петровых.

В семье проживают 5 человек.

Бабушка, дедушка, мама, папа и сын

Ваня(школьник).

Пенсия бабушки -7000р.

Пенсия дедушки -7000р.

Зарплата мамы-16000р.

Зарплата папы -20000

Итого доход: 50000р.

Давайте посчитаем расходы семьи Петровых.

На питание 1 человека потребуется - 4000 р.

На проезд - 5000 р.

Коммунальные платежи - 7000р.

Одежда, лекарства, плата за доп образование – 10000р.

Итого расход: 42000р.

Давайте теперь сравним доходы и расходы этой семьи.

Доходы – Расходы = 50 000 – 42 000 = 8 000 р. (в этом месяце планшет не купят)

- Поэтому прежде чем обижаться и требовать чего-то, поговорите с родителями и подсчитайте бюджет вашей семьи.
- Если слышите в ответ на свою просьбу: «Сейчас на это нет денег», то это не значит, что у мамы или папы нет денег в кошельке — они есть, но не для этого.

## **Сюжетно-ролевая игра «Семейный бюджет»**

### ***Первый этап.***

Участники объединяются в семьи и самостоятельно (или жребий) распределяют игровые роли. Группа решает вопрос об общей фамилии семьи.

### ***Второй этап.***

Доходная часть бюджета

### ***Третий этап.***

Расходная часть бюджета

### ***Четвертый этап***

Итоги обсуждения и составления бюджета

### ***Пятый этап.***

Проводится анализ хода и результатов игры



**Личный баланс**  
Финансовая самооценка:  
Активы – Пассивы  
=  
чистые личные активы  
(personal net worth)  
(стоимость имущества  
за вычетом обязательств)

*может быть как положительной, так и отрицательной*



Накапливая чистые активы (включая свободные денежные средства), люди создают основу того, что принято называть **личным капиталом**.

- ✓ *план по использованию инвестиционных продуктов*
- ✓ *план по использованию страховых программ*
- ✓ *план по пенсионному обеспечению*
- ✓ *план по использованию кредитных инструментов.*

- работа в малых группах, разбивая учеников на пары, тройки и т. д.;
- обучающие игры (ролевые, имитационные, деловые, ситуационные, организационно-деятельностные);
- экскурсии;
- обсуждение сложных проблем (семинары в форме дебатов или дискуссий)
- лекции - беседа, изложение которых является проблемным,
- «найди неверное утверждение»;
- методика мозговых штурмов;
- конференции;
- круглый стол;
- технологии полноценного сотрудничества;
- метод проектов, творческая мастерская;
- презентация учебных достижений
- кейс-технология
- технология творческой мастерской
- «пила» (например: распределение материала для обобщения, изучение законодательства) и т.д.



## Литература

1. Федин, С. Н. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 2, 3 классы общеобразоват. орг. В 2-х частях. Ч. 2 / С. Н. Федин. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. С. 6-80.
2. Гловели Г.Д. Финансовая грамотность: Материалы для учащихся (4 класс). — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. С. 79 - 127.
3. Корлюгова, Ю. Н. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 2–4 классы общеобразоват. орг. / Ю. Н. Корлюгова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. С. 33 – 54.
4. Липсиц, И. В. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5–7 классы общеобразоват. орг. Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»/ И. В. Липсиц, Е. А. Вигдорчик — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. С. 27- 95.
5. Вигдорчик Е., Липсиц И., Корлюгова Ю. Финансовая грамотность. 5—7 классы: методические рекомендации для учителя. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. С. 17 – 37.
6. Липсиц, И. В. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8–9 классы общеобразоват. орг. / И. В. Липсиц, О. И. Рязанова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. С. 24 – 103.
7. Рязанова, О. И. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 8–9 классы общеобразоват. орг. / О. И. Рязанова, И. В. Липсиц, Е. Б. Лавренова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. С. 24 - 60.

### **Дополнительная литература**

1. Горяев А., Чумаченко В. Финансовая грамота для школьников. — Российская экономическая школа, 2010. Электронная версия книги доступна на сайтах: [www.nes.ru](http://www.nes.ru) и [www.azbukafinansov.ru](http://www.azbukafinansov.ru)
2. Как вести семейный бюджет: учеб. пособие / Н.Н. Думная, О.А. Рябова, О.В. Карамова; под ред. Н.Н. Думной. — М.: ИнтеллектЦентр, 2010.
3. Симоненко В.Д., Шелепина О.И. Семейная экономика: учебное пособие для 7–8 классов общеобразоват. учр./ Образовательная область «Технология». — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2002.
4. Вигдорчик Е., Липсиц И., Корлюгова Ю. Финансовая грамотность. 5—7 классы: материалы для родителей. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
5. Рязанова, О. И. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 8–9 классы общеобразоват. орг. / О. И. Рязанова, И. В. Липсиц, Е. Б. Лавренова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

### **Интернет-источники**

- Журнал «Работа и зарплата» — <http://zarplata-i-rabota.ru/zhurnalrabota-i-zarplata>
- Журнал «Экономика в школе» с вкладкой «Школьный экономический журнал» и финансовым приложением — <http://ecschool.hse.ru>
- «Достаток.ру» — сайт по основам финансовой грамотности <http://www.dostatok.ru>
- Сайт журнала «Семейный бюджет» — <http://www.7budget.ru>
- Портал «Профориентир» «Мир профессий» — [http://www.clskuntsevo.ru/portal\\_proforientir/mir\\_professii\\_news\\_prof.php](http://www.clskuntsevo.ru/portal_proforientir/mir_professii_news_prof.php)
- сайт «Экономика для школьника» - [www.iloveeconomics.ru](http://www.iloveeconomics.ru)
- сайт спецпроекта российской экономической школы по личным финансам - [www.nes.ru](http://www.nes.ru)