

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ
УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ ДЛЯ НАЧАЛЬНОЙ ШКОЛЫ
В ЧЕТЫРЁХ ЧАСТЯХ
ЧАСТЬ 4
4 КЛАСС

Москва
Издательство «Интеллект-Центр»
2018

УДК 373.167.1:336+336(075.3)

ББК 65.26я72

Ф59

Авторский коллектив:

Ольга Николаевна Исупова
Анна Александровна Козлова
Анастасия Владимировна Половникова
Елена Лазаревна Рутковская
Галина Владимировна Рыченкова
Наталья Валерьевна Штильман

Ф59 **Финансовая грамотность** : учебное пособие для начальной школы : в 4 частях / [О.Н. Исупова, А.А. Козлова, А.В. Половникова и др.] ; под общ. ред. Е.Л. Рутковской. – Москва: Издательство «Интеллект-Центр», 2018.

ISBN 978-5-907157-04-0

Часть 4 : 4 класс. – 2018. – 28 с.

ISBN 978-5-907157-08-8

Учебное пособие по финансовой грамотности подготовлено к апробации по заказу Банка России.

Издание адресовано младшим школьникам. Содержание пособия направлено на формирование разумного финансового поведения учащихся на основе применения в жизненных ситуациях представлений о финансовых продуктах и финансовых отношениях.

УДК 373.167.1:336+336(075.3)

ББК 65.26я72

Генеральный директор
М.Б. Миндюк
Редактор Д.П. Локтионов
Художественный редактор Е.Ю. Воробьева
Компьютерная вёрстка и макет Е.В. Лупенко
Художник А.С. Хабибова

Подписано в печать 06.12.2018 г. Формат 60х84/8. Бумага офсетная.

Печать офсетная. Усл. печ. л. 3,5.

Тираж 250 экз. Заказ №

ООО «Издательство «Интеллект-Центр»
125445, Москва, ул. Смольная, д. 24А, этаж 7, пом. I, ком. 14

ISBN 978-5-907157-08-8 (ч. 4)

ISBN 978-5-907157-04-0

© О.Н. Исупова, А.А. Козлова,
А.В. Половникова и др., 2018

© Оформление – ООО «Издательство
«Интеллект-Центр», 2018

ДОРОГИЕ ДРУЗЬЯ!

Перед вами необычная учебная книга.

Почему необычная?

Потому что она состоит из жизненных ситуаций, каждая из которых многому может научить.

А ещё потому, что ею можно пользоваться на занятиях по разным школьным предметам. Например, на занятиях по окружающему миру и технологии.

Эта книга помогает приобрести полезные для каждого человека знания и учит успешно применять их в своей собственной жизни.

Приглашаем в мир финансовой грамотности!

ЗАНЯТИЕ 1

ЗАЧЕМ СЕМЬЕ ВЕСТИ БЮДЖЕТ



Перед вами два примерных бюджета на месяц, составленные в двух разных семьях.

	Семья Пети	Семья Маруси
Зарплата	50 000	60 000
Пенсия	15 000	28 000
Пособие по уходу за ребёнком	4000	-
Питание	42 000	58 000
Квартплата и коммунальные услуги	5400	7200
Бензин, транспорт	3000	3500
Оплата кружков, секций, курсов	1500	2200
Одежда, обувь, товары для детей	6000	4500



Сравните суммы доходов и расходов в каждом случае. На сколько доходы семьи Пети больше, чем расходы? На сколько расходы семьи Маруси больше, чем доходы?



Какая семья может отложить определённую сумму в качестве сбережений? Какой семье придётся пересмотреть свой бюджет? Почему?

Подумайте, почему эти бюджеты составлены на один месяц. Догадались? Ответ простой: в следующем месяце расходы могут измениться. К примеру, придётся приобрести подарок кому-то из родных к празднику, или тёплую одежду с приходом зимы, или лёгкую одежду с наступлением лета, возможно, семья отправится в отпуск.



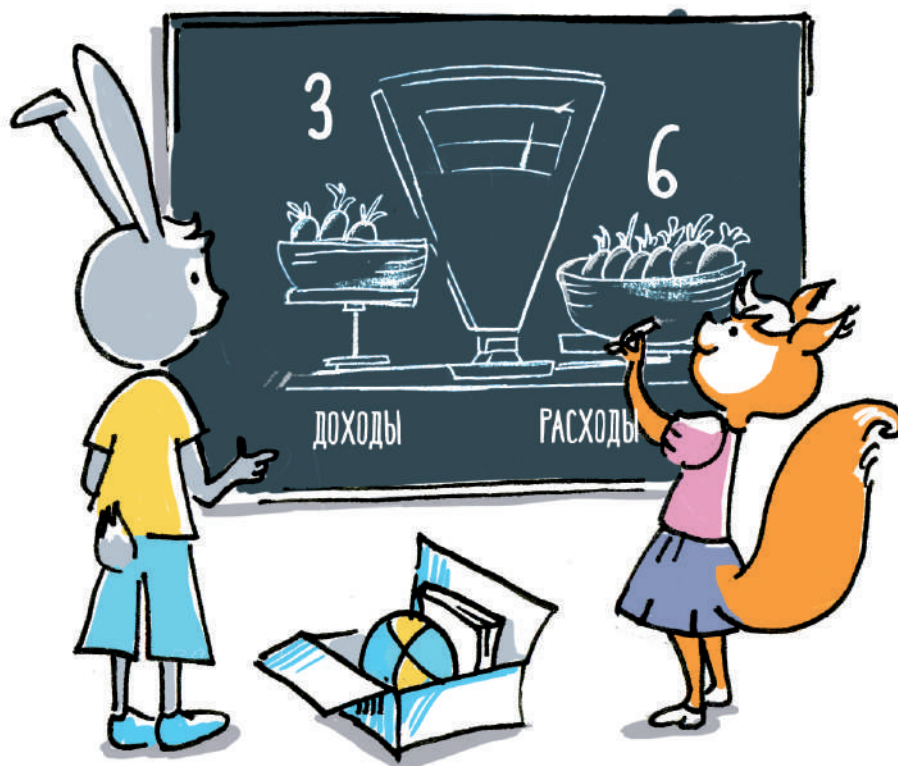
Почему мама расстроена? Что случилось с брюками, чайником, стулом? Как вы думаете, были ли расходы на эти вещи запланированы в бюджете?

Доходы в следующем месяце тоже могут быть другими. Например, у тех, кто ведёт своё дело, в одном месяце покупателей может быть много, и доход получится большим. А в другом месяце не удастся заработать и половины желаемой суммы.

А теперь представьте, что кто-то из взрослых по какой-то причине внезапно перестал работать. Доходы семьи резко сократятся. Может не хватить денег даже на самое необходимое.

Планируя бюджет, чаще всего люди записывают все ожидаемые доходы и расходы семьи, а затем подсчитывают две суммы: сумму доходов и сумму расходов. Потом эти суммы сравнивают. Если доходы превышают расходы, то бюджет можно считать удачным.

В этом случае семья тратит меньше, чем зарабатывает. Она может откладывать часть средств и создавать сбережения. Но если расходы превышают доходы, семья не сможет позволить себе всего, что запланировала.



Белка объясняет Зайцу, что семейный бюджет – это план доходов и расходов. Она рассказывает, что расходы не могут превышать доходы, иначе семье не будет хватать денег на важные вещи.



Предложите, что нужно сделать, чтобы весы пришли в равновесие.

Что делать, если расходы превышают доходы?

Во-первых, можно отказаться от части трат и сократить расходы. То есть постараться в списке расходов выбрать самые необходимые, без которых невозможно представить жизнь семьи. А те, которые не являются необходимыми, исключить из бюджета.

Во-вторых, можно постараться увеличить доходы. Например, поискать новую работу с более высокой зарплатой или попытаться заработать, производя что-то своими руками.

Наконец, можно использовать сбережения и, в частности, те средства, которые многие откладывают на непредвиденные нужды.

Средства, которые люди откладывают на внезапные непредвиденные случаи, называются финансовой подушкой безопасности.

Печатать деньги государство доверило Банку России – единственной организации, которая может выпускать денежные знаки. Деньги, которые не были напечатаны Банком России, не являются настоящими, подлинными.



Как вы думаете, почему в названии этих средств есть слово «безопасность»?

При сокращении доходов не всегда получается сократить расходы. Нужно, как вы понимаете, продолжать покупать продукты, лекарства, платить за квартиру, оплачивать проезд.

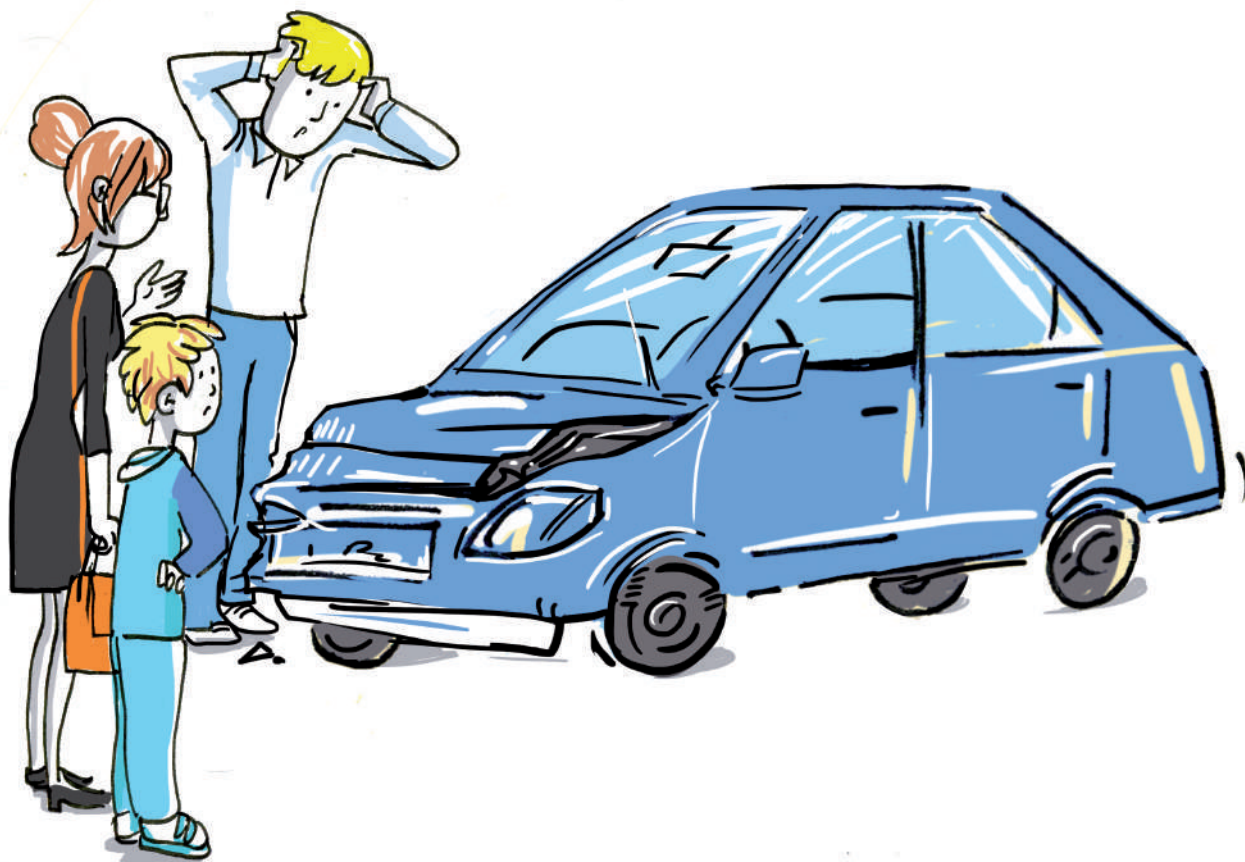
Иногда семья может столкнуться с крупными непредвиденными расходами (например, необходимостью починить дачу после урагана).

Справиться с подобными проблемами семье помогают её сбережения.

Ежемесячно составляя бюджет, семья может планировать свои траты и стараться делать сбережения.

ЗАНЯТИЕ 2

ЧТО ТАКОЕ СТРАХОВАНИЕ



Петя с родителями вышли из магазина и увидели, что их автомобиль, припаркованный на ближайшей стоянке, получил повреждение.

Мама очень огорчилась, а Петя испугался:

– Как же мы теперьотремонтируем машину?

Папа объяснил:

– На такой случай существует страхование. Это значит, что если с машиной что-то случится, вам дадут денег на её ремонт. Услуга платная, но того стоит!



Почему папа Пети, оказавшись в неприятной ситуации, знает, что ему делать? Что придаёт ему уверенности?

Чтобы не попасть в безвыходное положение, люди страхуют себя и своё имущество от возможных рисков. Для этого они покупают в страховой компании страховой полис. Полис позволяет получить денежную помощь, если случится несчастный случай.



Какие непредвиденные случаи произошли в каждой ситуации? Что можно было застраховать в каждом случае? Как страховые выплаты помогут решить возникшие проблемы?

Случай, от которого можно застраховаться, страховые компании называют риском.

Можно застраховать своё имущество, например, дом или квартиру, от пожара или стихийного бедствия; или автомобиль от угона, от аварии.

Существует также личное страхование – страхование жизни и здоровья от несчастных случаев.



Наш Мишка много путешествует в этом году. Каждый раз, отправляясь в поездку, он покупает страховой туристический полис.



Как вы думаете, от каких неприятностей хочет застраховаться Медведь?

Если вы отправляетесь в путешествие, то страховка просто необходима. Если путешественник заболит, страховая компания будет платить за лечение в другой стране. Если при переезде или перелёте потеряется багаж, страховка поможет возместить ущерб. Страховка поможет возместить убытки и в случае невозможности поехать в отпуск. Если отдых связан с риском, например, путешествием в горах или по морю, можно застраховаться от несчастного случая.

Защитить себя от незапланированных расходов в результате непредвиденных обстоятельств или несчастного случая можно с помощью страхового полиса.

ЗАНЯТИЕ 3

ЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ



Маруся уже целый год копила деньги на большой набор разноцветных гелевых ручек. Она складывала деньги в красивую коробочку.

Однажды кот Мурзик хотел запрыгнуть на полку, сорвался и опрокинул Марусину коробочку.

— Какой же ты неуклюжий! — сказала девочка, села на пол и стала собирать монетки и купюры. Вначале это событие расстроило девочку, а потом она забыла про Мурзика и стала вспоминать.

— Вот эти пятьдесят рублей мне дала мама, когда получила премию, эти сто — подарок от бабушки ко дню рождения, эти монетки я получила на сдачу в магазине, и мне разрешили взять их себе... Пожалуй, уже можно идти в магазин.



Что хочет купить Маруся? Почему девочка решила сделать покупку на свои деньги?



Как дети получили деньги в каждой из ситуаций?
А у вас есть личные деньги? Как они к вам попали?

Наличие собственных денег позволяет нам чувствовать себя самостоятельными. Ведь мы сами можем решить, на что их лучше потратить. С возрастом это помогает тратить деньги «с умом».



Как вы понимаете выражение «тратить деньги с умом»?



Планировать можно не только семейные, но и личные доходы и расходы.



Петя очень хотел купить набор «Мои первые фокусы». Приближался классный огонёк, и Петя хотел показать фокусы одноклассникам. В магазин напротив дома как раз завезли два таких набора. Один уже купили. Петя переживал, что он не успеет купить второй. Ему не хватало всего 50 рублей.

Вечером Петя подошёл к родителям.

– Скажите, пожалуйста, вы можете сейчас дать мне 50 рублей?

– А где твои личные финансы? – спросил папа.

– Я на них хочу купить набор «Мои первые фокусы». Не хватает 50 рублей.

– Да, можем. Мы тебя выручим, – сказал папа.



Почему Петя попросил родителей помочь ему? О чём думал мальчик, когда спросил, могут ли родители сейчас дать ему деньги?



Как вы понимаете выражение «личные финансы»?

Белочка собирает деньги на новую корзинку.
В копилке пять монет по 2 рубля каждая.



Сколько рублей в копилке?

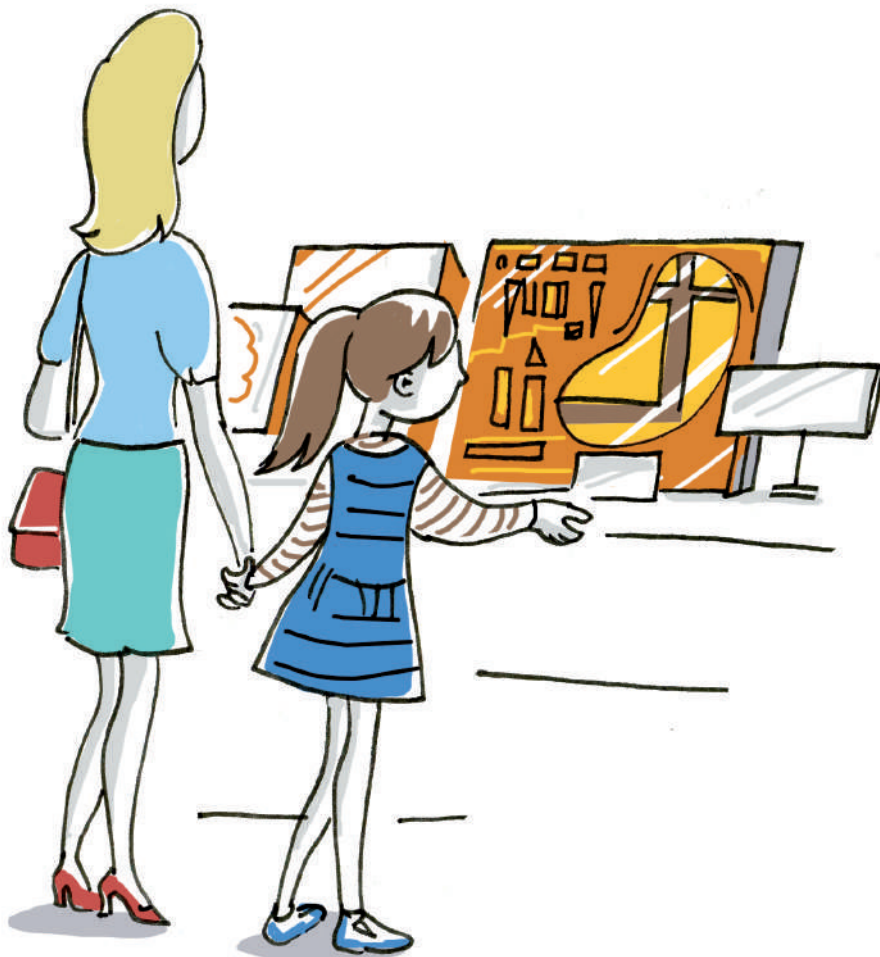


Почему Белочка не смогла купить себе корзинку?
На что она решила потратить свои деньги?

Получая деньги за посильный труд дома или в подарок,
мы можем их использовать по собственному усмотрению.
Важно учиться тратить деньги так, чтобы они приносили пользу
и удовлетворение.

ЗАНЯТИЕ 4

КОГДА БЕРЁШЬ В ДОЛГ



Маруся с мамой пришли в магазин.

Пока мама совершала покупки, Маруся разглядывала витрины и прилавки. Ей на глаза попала игра-конструктор, о которой она давно мечтала. Только вот проблема: небольшой суммы денег, которая у них была, не хватало на покупку. Маруся обратилась к маме:

— Мама, я так хочу купить эту игру! А денег мне не хватает. Что мне делать?

— Маруся, я бы тебе посоветовала просто купить игру в другой раз, — сказала мама.

— А у взрослых бывают такие ситуации, когда не хватает денег на желанную покупку?

— Конечно, — утвердительно кивнула мама. — И мы должны принять решение: накопить денег и сделать покупку позже, или пойти в банк и взять кредит, то есть деньги, которые нужно будет вернуть.

– Это же отличная идея! – воскликнула Маруся. – Просто пойти и взять на время деньги, которые сейчас нужны!

– Не торопись, дочка, послушай. Когда человек берёт деньги в долг, кредитор (это тот, кто одалживает деньги) может назначить плату за пользование его деньгами. Это значит, что отдать нужно будет сумму большую, чем ты берёшь.

Маруся задумалась.

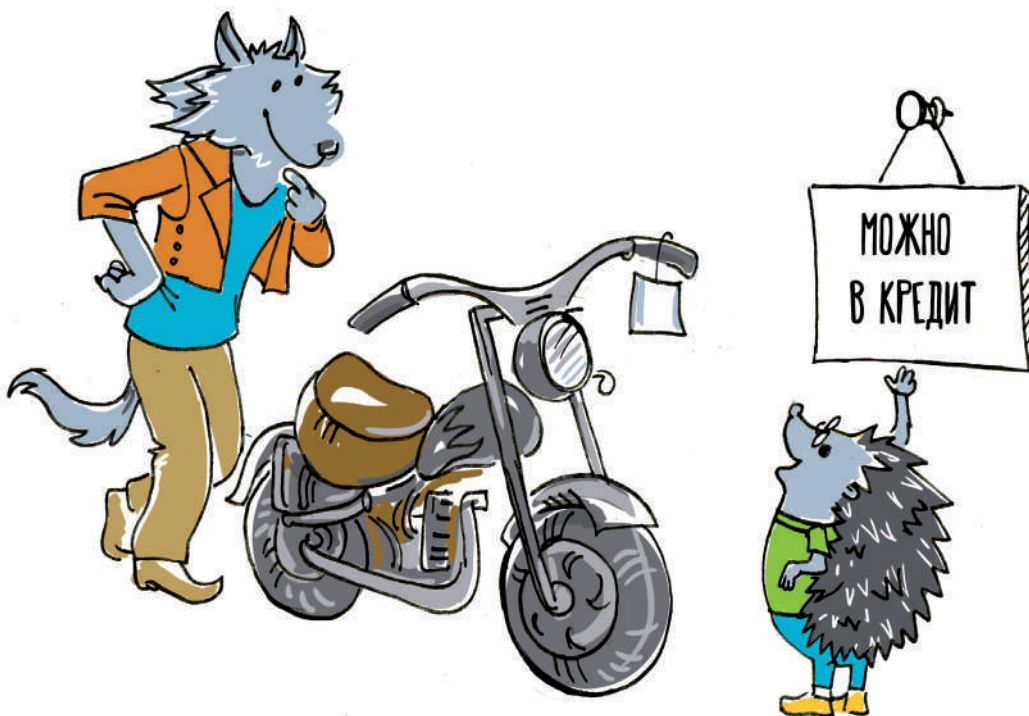


Почему Маруся задумалась? Чем хорош кредит в качестве решения финансовой проблемы? В чём состоит риск при пользовании кредитом?

Тому, кто решает взять кредит, важно понимать, что эти деньги нужно будет вернуть в точно определённый срок.

Кроме того, за пользование деньгами придётся заплатить дополнительно, то есть вернуть нужно будет больше денег, чем брал.

Взять кредит и не вернуть его – это нарушение закона.



Вот уже месяц волк заходит в магазин и любуется на новенький блестящий мотоцикл. Он уже представляет себе, как будет рассекать по лесу в красном шлеме, а все звери будут смотреть и завидовать. Но денег на покупку не хватает, а гонять на мотоцикле хочется уже сейчас.

Продавец-консультант предложил ему купить мотоцикл в кредит.



Объясните Волку, что такое покупка товара в кредит. Сколько в этом случае придётся в итоге заплатить за товар?

Современные магазины предлагают покупку товаров в кредит. Это значит, что покупатель, у которого сейчас нет необходимой суммы, может забрать товар, оплатив часть его цены, и выплачивать оставшуюся сумму постепенно. Но в таком случае покупка обойдётся дороже, потому что кроме цены за товар оплачивать придётся и стоимость кредита.

В наше время многие решают: взять кредит или отложить покупку, пока не удастся собрать нужную сумму денег.



На какие цели планируют взять кредит наши герои?

Чаще всего люди берут кредит для крупных покупок (автомобиль, квартира, дорогая техника). Обладатели своего дела используют кредит для расширения производства своих товаров, чтобы потом получать больше доходов.



Как вы думаете, всем ли банки дают кредит?

Если человек уже брал кредит в банке и не вернул его вовремя, другие банки могут не дать ему деньги в долг. В кредите могут отказать также тому, у кого нет работы или она временная.

Рискует не только тот, кто взял кредит. Рискует и банк, выдавая деньги, которые ему могут не вернуть.

Перед тем, как взять кредит, нужно подумать, сможешь ли оплатить услугу и вернуть деньги вовремя.

ЗАНЯТИЕ 5

ГДЕ МОЖНО ДЕЛАТЬ ПОКУПКИ



– А я тебе говорю, что ходить по магазинам – это каменный век какой-то! – горячо доказывал Петя Марусе. – Зачем тратить время, когда можно совершать покупки, не выходя из дома!

– А как же рассмотреть товар со всех сторон, увидеть своими глазами! – не сдаётся Маруся. – Нельзя же всё покупать через Интернет!

– Я уверен, что скоро магазины совсем не понадобятся, всё будут покупать только через Интернет, – Петя важно покачал головой.

– Я в этом совсем не уверена. В конце концов, это просто очень приятно гулять по торговому центру и выбирать товары.



Кого бы вы поддержали в этом споре?

Можно ли с уверенностью сказать, кто из ребят прав?



Маруся и Петя решили потратить свои карманные деньги на новые футболки. Маруся отправилась в торговый центр, а Петя решил воспользоваться услугами интернет-магазина.



Какие преимущества есть у каждого вида покупок?

В наше время многие покупатели экономят время и вместо похода по магазинам предпочитают приобретать товары в Интернете. Это может быть очень удобно, ведь за короткое время мы можем просмотреть большое количество сайтов и найти именно тот товар, который нам нужен. Возможности Интернета позволяют нам сделать заказ практически из любого магазина, даже если он находится в другом городе или стране.

Часто с помощью Интернета продают товары дешевле, ведь в этом случае не приходится тратить деньги на содержание магазина.

Покупки в магазинах тоже имеют свои преимущества. Через Интернет, к примеру, многие не решаются покупать продукты питания, так как невозможно проверить срок годности. В магазине вы можете рассмотреть понравившуюся вещь, убедиться, что она качественная. Одежду и обувь можно померить и посмотреть, подходят ли вам они.



Медведь решил сделать ремонт своей берлоги. Ему нужно приобрести инструменты, краску, обои, паркет. Но Медведь задумался: куда же лучше пойти за покупками. Есть три варианта: универсальный магазин, специализированный магазин «Всё для ремонта» и интернет-магазин.



Посоветуйте Мишке, где же лучше приобрести всё необходимое для ремонта.

Магазины бывают универсальные и специализированные.

В универсальных магазинах можно приобрести разный товар, в том числе продукты или товары для дома.

Специализированный магазин продаёт определённый товар. Вы можете, например, совершать покупки в мебельном, книжном, кондитерском или обувном магазине.

Всё чаще и чаще строятся торговые центры, где под одной крышей собирается множество магазинов.

Перед тем как купить товар, подумайте, где это сделать удобнее, выгоднее и безопаснее.

ЗАНЯТИЕ 6

КАК ПОЛЬЗОВАТЬСЯ БАНКОВСКОЙ КАРТОЙ



Маруся и мама оплачивают свои покупки. В чём различие способов оплаты Маруси и её мамы? Какой способ можно назвать более удобным? Почему?

Монеты и купюры, которыми мы с вами привыкли расплачиваться, называются наличными деньгами. Но сейчас всё чаще люди предпочитают размещать сбережения в банке, так как там их можно надёжнее сохранить. В банке гражданин получает пластиковую карту и может расплачиваться с её помощью. Такой вид оплаты называется безналичным. Это очень удобно: не нужно носить с собой наличные деньги, которые можно потерять. Если вы потеряете деньги, вам их никто не вернёт. Но в случае потери банковской карты каждый владелец может позвонить в банк и заблокировать свой счёт. С помощью карты легко оплачивать покупки и через Интернет.



Маруся делала уроки, когда раздался телефонный звонок.

– Добрый день, девочка! А взрослые дома есть? – услышала Маруся незнакомый голос.

– Нет, мама вышла к соседке и скоро придёт.

– Мы звоним из банка, где у твоей мамы открыт счёт. Кто-то пытался снять со счёта твоей мамы большую сумму денег. Чтобы не дать вора́м это сделать, нам надо срочно заблокировать мамину карту. Подскажи, пожалуйста, её номер.

– Но я не знаю номера карты мамы.

– А где мама держит свою банковскую карту, ты знаешь? Возьми, посмотри, мы подскажем тебе, как узнать её номер. Маруся протянула руку за маминей картой.



Правильно ли поступает Маруся? Кем могут быть те люди, которые позвонили по телефону?



Что Маруся должна сделать? Как не дать себя обмануть в данной ситуации?

Банковская карта защищена специальным ПИН-кодом.

Это личный идентификационный номер, который нужен для того, чтобы только владелец пластиковой карты мог ею воспользоваться.

Неосторожные обладатели банковской карты могут стать жертвами мошенников, которые стараются узнать её ПИН-код и другие данные.

Любую информацию о карте ни в коем случае нельзя сообщать никому. Ни по телефону, ни лично.



Наш Мишка решил навестить родственника и отправиться в путешествие. Он решает: что лучше взять с собой: наличные деньги или пластиковую карту?



Напомните Медведю правила пользования пластиковой картой.

Чтобы картой не смогли воспользоваться мошенники, её нельзя никому отдавать, нельзя никому сообщать её номер, нельзя никому называть ПИН-код карты.

ЗАНЯТИЕ 7

ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОЕ ДЕЛО



Маруся с Петей пошли гулять. По дороге им встретился киоск «Печать», где были выложены разные блокноты.

— Такой блокнот пригодился бы моей маме! — сказала Маруся.

— Да, я видел, что она любит записывать в блокнот всякие нужные вещи, — согласился Петя. — Блокнот — вообще очень удобная вещь, — стал рассуждать он. — Правда, в наше компьютерное время обычные блокноты и записные книжки нужны не всем. Многие делают записи в планшетах и смартфонах. Но я знаю людей, которые много лет используют блокноты и ежедневники, чтобы записывать туда все свои дела и планы.

— Да, — согласилась Маруся. — Поэтому в магазинах и киосках можно найти разные блокноты. Для взрослого можно



купить солидный блокнот, а для мальчика или девочки – весёлый, яркий, с изображением героев из мультфильмов.

– А что если родителям сделать блокнот своими руками? – подумал вслух Петя.

– Им будет очень приятно! – поддержала Маруся.

И ребята пошли в магазин канцелярских товаров.



Маруся задумала, что её блокнот для мамы будет небольшим, «карманным», для каких-то очень срочных записей. Он будет похож на книжечку. А в качестве украшения она решила использовать набор наклеек, который ей недавно подарили на день рождения.

Маруся купила пачку бумаги, цветные карандаши и небольшой степлер, чтобы скрепить блокнот.

Петя решил сделать блокнот маме для ведения бюджета семьи. Он решил, что блокнот будет размером с тетрадь и что он должен быть достаточно толстым – ведь его должно хватить надолго. А ещё для удобства Петя решил сделать на каждом листе блокнота графы «доходы» и «расходы». Для этого он решил сделать заготовки и распечатать их на принтере.

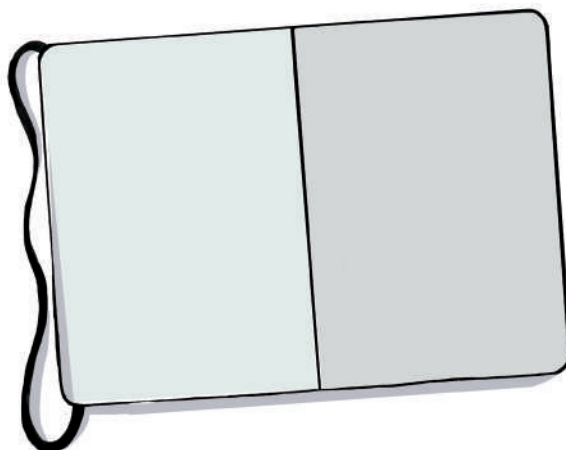
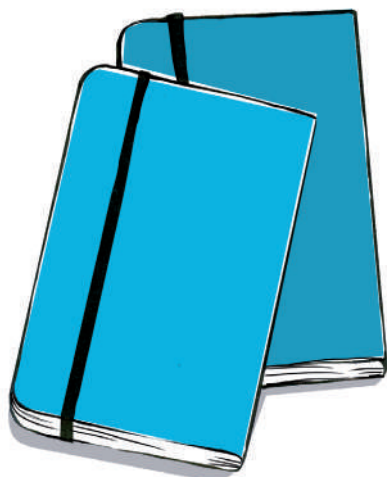
Петя купил пачку бумаги, картридж для принтера, картон для обложки и большой степлер.



Кому из ребят пришлось потратить больше средств на покупку, необходимую для изготовления своих блокнотов?

Блокноты получились очень красивыми.

А через несколько дней ребята узнали важную новость. Скоро в школе состоится ярмарка! Ярмарки в их школе стали проводить недавно. На них ребята продают то, что делают собственными руками, и цену за изготовленные товары определяют сами.



Петя предложил сделать для ярмарки несколько блокнотов.

– А если наши блокноты не купят? – засомневалась Маруся. – Или кто-то ещё сделает блокноты, как и мы?

– Мы сделаем яркие и удобные блокноты с разными обложками, мимо которых будет сложно пройти! – успокоил её Петя.

Они уже знали, что, чтобы сделать свой блокнот, надо:

- 1) придумать, как он будет выглядеть;
- 2) решить, какие материалы будут нужны;
- 3) нарисовать схему или чертёж;
- 4) приобрести материалы для изготовления блокнота.



После того как блокноты были готовы, ребятам осталось только решить, по какой цене они будут продавать их на ярмарке.



Что Марусе и Пете нужно учесть при определении цены?

Тот, кто предлагает привлекательный товар, грамотно рассчитывает затраты и доходы, предусматривает риски и назначает разумную цену, может развивать в себе качества предпринимателя.

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАНЯТИЕ 1. ЗАЧЕМ СЕМЬЕ ВЕСТИ БЮДЖЕТ	4
ЗАНЯТИЕ 2. ЧТО ТАКОЕ СТРАХОВАНИЕ	8
ЗАНЯТИЕ 3. ЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ	11
ЗАНЯТИЕ 4. КОГДА БЕРЁШЬ В ДОЛГ	15
ЗАНЯТИЕ 5. ГДЕ МОЖНО ДЕЛАТЬ ПОКУПКИ	18
ЗАНЯТИЕ 6. КАК ПОЛЬЗОВАТЬСЯ БАНКОВСКОЙ КАРТОЙ	21
ЗАНЯТИЕ 7. ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОЕ ДЕЛО	24