



МИНИСТЕРСТВО СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ,
ОПЕКИ И ПОПЕЧИТЕЛЬСТВА ИРКУТСКОЙ ОБЛАСТИ
Областное государственное казенное учреждение социального обслуживания
«Центр помощи детям, оставшимся без попечения родителей,
Ленинского района г. Иркутска»

Обсуждена и утверждена
педагогическим коллективом
ОГКУСО «ЦПД Ленинского района
г. Иркутска»

« 18 » декабря 2023 г.

Утверждена
Директор ОГКУСО
«ЦПД Ленинского района г. Иркутска»
М.А. Жильцова
« 18 » декабря 2023 г.



Социальная технология «Финансовая грамотность»

**Авторы/составители: Е.С. Демидова, И.Г. Кокушева,
О.М. Садовникова, Е.Ю. Олькина, Т.В. Полонская**

Целевая аудитория - воспитанники 3-17 лет

Иркутск, 2023

Социальная технология «Финансовая грамотность»

1. Теоретическая основа социальной технологии «Финансовая грамотность».

Финансовая грамотность – понятие, выходящее за пределы политических, географических и социально-экономических границ. Ее можно определить, как способность принимать обоснованные решения и совершать эффективные действия в сферах, имеющих отношение к управлению финансами, для реализации жизненных целей и планов в текущий момент и будущие периоды.

Финансовая грамотность включает способность вести учет всех поступлений и расходов, умение распоряжаться денежными ресурсами, планировать будущее, делать выбор соответствующего финансового инструмента, создавать сбережения, чтобы обеспечить будущее и быть готовыми к нежелательным ситуациям.

Современные дети, подростки и молодежь являются активными потребителями и все больше привлекают внимание розничных торговых сетей, производителей рекламы и банковских услуг. В подобной ситуации недостаток понимания и практических навыков в сфере потребления, сбережения, планирования и кредитования может привести к необдуманным решениям и опрометчивым поступкам, за которые придется расплачиваться в течение многих лет.

В ситуации глобального финансового кризиса даже западные экономисты и общественные деятели поднимают вопрос о необходимости повышения финансовой грамотности населения и улучшения финансовой подготовки школьников.

Для нашей страны этот вопрос является гораздо более актуальным в связи с тем, что у российских граждан практически отсутствует опыт жизни в условиях рыночной экономики. Как следствие, многие семьи не умеют рационально распорядиться своими доходами и сбережениями, правильно оценить возможные риски на финансовых рынках, часто становятся жертвами финансовых мошенников.

Дети – сироты и дети, оставшиеся без попечения родителей, вообще не имеют положительного опыта в формировании культуры финансового поведения. Большинство выпускников – сирот и оставшихся без попечения родителей, воспитывавшихся в специализированных учреждениях: детских домах, интернатах, социальных центрах и т. д. оказывается, не вполне готовыми к самостоятельному жизнеустройству, как в бытовом, так и в социально-экономическом аспекте. Эта категория молодых людей обладает в целом низкой социальной компетентностью.

В этой связи экономическое воспитание и необходимость формирования основ финансовой грамотности школьников – сирот и оставшихся без попечения родителей в учреждениях социального обслуживания, а в частности в Областном государственном казенном учреждении социального обслуживания «Центр помощи детям, оставшимся без попечения родителей Ленинского района г. Иркутска» представляется одним из наиболее актуальных и востребованных направлений работы, что еще раз подчеркивает актуальность данной технологии.

1.Содержание социальной технологии «Финансовая грамотность».

1.1. Цель технологии: формирование у воспитанников умений и навыков для принятия финансовых решений в повседневной жизни и в процессе взаимодействия с финансовыми институтами.

1.2. Задачи технологии:

- ✓ формировать умение планировать бюджет и распоряжаться карманными деньгами;
- ✓ овладеть умением анализировать свои траты, планировать доходы;
- ✓ научить обращению с банками/картами;
- ✓ овладеть базовыми понятиями финансовой сферы (банк, депозит, кредит, фондовый рынок, ценные бумаги, налоги, налоговый вычет, пенсия, пенсионные накопления, бизнес, финансовый риск, финансовое мошенничество);
- ✓ овладеть правилами поведения в определённых финансовых институтах (банк, пенсионный фонд, налоговая служба и др.);
- ✓ понимать принципы функционирования финансовой системы России.

1.3.Ожидаемые результаты в реализации технологии

Личностные: дети понимают откуда берутся деньги;

– приобрели умения:

- различать краткосрочные и долгосрочные потребности,
- определять приоритетные траты и понимать необходимость аккумулировать сбережения для будущих трат;

– осознавать личную ответственность за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;

– уяснили свои права и обязанности в сфере финансов.

Интеллектуальные (метапредметные):

— приобрели умения решать практические финансовые задачи:

- анализировать практическую ситуацию в сфере финансов;
- ставить цели финансовой деятельности;
- планировать достижение целей, направленных на решение финансовой проблемы;

- оценивать альтернативные способы достижения целей;
- анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников;
- приобрели умение выступать в различных финансово-экономических ролях (покупателя безналичным и наличным способом, заёмщика и кредитора, вкладчика, участника фондового рынка, потребителя страховых услуг и др.);

Предметные:

- овладели базовыми понятиями финансовой сферы (банк, депозит, кредит, портфель инвестиций, фондовый рынок, ценные бумаги, налоги, налоговый вычет, пенсия, пенсионные накопления, бизнес, финансовый риск, финансовое мошенничество);
- приобрели знания (правилами поведения) в определённых финансовых институтах (банк, фондовый рынок, пенсионный фонд, налоговая служба и др.);
- понимают принципы функционирования финансовой системы России.

1.3.Процедурная составляющая.

1.Предварительный этап: проведение входящей диагностики с использованием тестовых заданий с каждой возрастной категорией воспитанников на предмет финансовой грамотности.

2. Технология по финансовой грамотности состоит из пяти этапов, реализуемых сотрудниками учреждения и трех этапах, реализуемых волонтерами (добровольцами) (см. Таблица 1). Каждый этап имеет законченное содержание: изучается определённая сфера финансовых отношений и определённый круг финансовых задач, с учетом возрастных особенностей воспитанников.

Таблица 1.

№	Этап	Кол-во часов, реализуемых сотрудниками Центра	Кол-во часов, реализуемых сторонними организациями
I	«Азбука денег» дошкольники 4-6 лет	9	
II	«Я в мире денег» 1-5 классы	9	
III	«Финансовый круговорот» 6-7 классы	9	
IV	«Финансовая грамотность в управлении денежными средствами» 8 класс	9	
V	«Экономика семьи» 9 класс	9	
VI	Серия игр в рамках проекта «Полдень», содержательный блок «Финан-		6

	совая грамотность», реализуемых волонтерами благотворительной организацией «Дорога добра»		
УП	Экономическая ролевая игра «Мой бизнес», реализуемая фондом «Перспектива»		24
УШ	Блок занятий и экскурсий, реализуемых представителями ПАО «Сбербанк», совместно с «Детской студией финансов»		6

Тематическое планирование

В тематическом плане указаны темы каждого занятия, включая занятие контроля по каждому этапу, а также соответствующие формы проведения занятия.

№	Тема и цель занятия	Кол-во часов
<i>1 этап</i>	<i>«Азбука денег» дошкольники 4-6 лет</i>	<i>9 часов</i>
1.	Занятие «Что такое деньги?» Цель: знакомство детей с экономическим понятием «деньги».	1 час
2.	Экскурсия в супермаркет. Цель: дать понятие, что каждый товар имеет свою цену.	1 час
3.	Занятие «Какие бывают деньги: купюра и монета» Цель: раскрыть сущность понятий «монета», «купюра»;	1 час
4.	Занятие «История возникновения денег». Цель: познакомить с историей возникновения денег.	1 час
5.	Занятие «Откуда берутся деньги?» Цель: дать детям представление о том, откуда у людей берутся деньги.	1 час
6.	Игра «Семейные деньги, или бюджет семьи» Цели: Формирование экономических представлений детей дошкольного возраста через игру	1 час
7.	Занятие «Научим батюшку царя экономить тепло, свет и воду» Цель: формирование представлений у детей об экономичном отношении к природным ресурсам: воде, теплу, электроэнергии	1 час
8.	Сюжетно-ролевая игра «Кафе» Цель: формирование элементарных экономических знаний.	1 час

9. Итоговая сюжетно-ролевая игра «Магазин» Цель: закрепление полученных знаний посредством игровой деятельности.		1 час
II этап	«Я в мире денег» 1-5 классы	9 часов
1. Занятие «Что такое деньги и как они появились?» Цель: познакомить воспитанников с понятиями: «товар», «деньги», «покупка», «продажа»		1 час
2. Ролевая игра: «История монет. Бумажные деньги»; Цель: познакомить с историей возникновения монет		1 час
3. Занятие: «Какие деньги были раньше в России?»; Цель: познакомить с понятием «рубль», со старинными российскими деньгами происхождением названий денег		1 час
4. Игровое занятие: «Безналичные деньги»; «Денежный круговорот»; Цель: знакомство с новыми экономическими и финансовыми понятиями (пластиковой картой, видами вкладов), с принципами экономики научить строить деловые и финансовые отношения с помощью игры		1 час
5. Занятие: «Откуда в семье деньги?»; Цель: познакомить с основными источниками доходов: наследство, заработная плата, пенсия, пособие, стипендия, ценные бумаги		1 час
6. Практикум: «На что тратятся деньги?»; Цель: познакомить с понятием расходы и какие они бывают		1 час
7. Занятие: «Как планировать бюджет»; Цель: научиться соотносить доходы и расходы семейного бюджета		1 час
8. Экскурсия в Сбербанк Цель: расширение знаний и представлений детей об истории сберегательного дела в России.		1 час
9. Итоговое занятие. Викторина: «Проверь себя»; Цель: повторение экономических терминов по пройденным занятиям.		1 час
III этап	«Финансовый круговорот» 6-7 классы	9 часов
1. Занятие: «Деньги»; Цель: расширить представление детей о природе денег и культуре обращения с ними		1 час
2. Ролевая игра: «Семейный бюджет»;		1 час

Цель: познакомить с понятием «семейный бюджет»		
3.Занятие: «Доход семьи»; Цель: углубить знания о доходах семьи как источнике увеличения ее богатства; виды доходов, обязательные платежи; учить рационально рассчитывать расходы и сопоставлять их с доходами.		1 час
4.Час общения: «Расход семьи»; Цель: рассмотреть направления расходов семьи и объяснить, что принятие решений о покупках зависит от многих факторов.		1 час
5. Беседа – диалог: «Государство – это мы!»; Цель: дать детям первоначальные правовые знания, представления о правах ребёнка; объяснить, что означает понятие «право»		1 час
6. Занятие: «Налоги» Цель: Сформулировать определение налога, познакомиться с видами налогов, элементами налога, доказать необходимость налогообложения		1 час
7. Занятие: «Банковские услуги» Цель: рассмотреть виды банковских услуг для физических		1 час
8. Экскурсия в Сбербанк Цель: расширение знаний и представлений детей об истории сберегательного дела в России.		1 час
9. Занятие Цель: контроль и проверка усвоенных знаний и умений		1 час
<i>IV этап</i>	<i>«Финансовая грамотность в управлении денежными средствами» 8 класс</i>	<i>9 часов</i>
1.Беседа: «Происхождение денег»; Цель: знакомство с происхождением денег и их ролью в жизни человека		1 час
2. Практикум: «Какие бывают источники доходов»; Цель: формирование понимания об источниках доходов и способах их повышения.		1 час
3.Занятие: «Финансовые риски»; Цель: формирование представлений о видах финансовых рисков и способах сокращения финансовых потерь.		1 час
4. Беседа-диалог: «Финансовые пирамиды»; Цель: формирование умения отличать финансовую пирамиду от других финансовых учреждений по признакам.		1 час

5.Лекция-беседа: «Банк и его польза для нас»; Цель: развитие умения ориентироваться в условиях, предлагаемых банками.	1 час
6. Практикум: «Польза и риски банковских карт»; Цель: создание условий для определения достоинств и недостатков наличных и безналичных денег.	1 час
7 Дискуссия: «Налоги»; Цель: осознание гражданской ответственности при уплате налогов.	1 час
8.Экскурсия в ПАО «Сбербанк». Цель: расширение знаний и представлений детей об истории сберегательного дела в России.	1 час
9.Контрольно-тестовое занятие. Цель: Проверка освоенных знаний и умений и при необходимости их коррекция.	1 час
<i>У этап</i> <i>«Экономика семьи» 9 класс</i>	9 часов
1. «Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы семьи»; Цель: формирование понимания того, какое влияние инфляция оказывает на семьи и их благосостояние.	1 час
2. «Источники денежных средств семьи»; Цель: формирование понимания влияния образования и личных стремлений человека на доходы семьи.	1 час
3. «Контроль семейных расходов»; Цель: формирование понимания соотносить потребности и желания с финансовыми возможностями.	1 час
4. «Построение семейного бюджета»; Цель: формирование умения строить семейный бюджет на краткосрочную и долгосрочную перспективы.	1 час
5. «ОЖС и как с ними справиться»; Цель: формирование умения находить выходы из сложных жизненных ситуаций.	1 час
6. «Собственный бизнес»; Цель: знакомство с основами предпринимательской деятельности	1 час
7. Встреча с представителями Пенсионного фонда. «Пенсия. Цель: Финансовое благополучие в старости»	1 час
8.Экскурсия в ПАО «Сбербанк».	1 час

Цель: расширение знаний и представлений детей об истории сберегательного дела в России		
9. Контрольно-тестовое занятие. Цель: Проверка освоенных знаний и умений и при необходимости их коррекция.		1 час
ИТОГО:		45 часов
VI этап	Содержательный блок «Финансовая грамотность», реализуемый волонтерами благотворительной организации «Дорога добра»	6 часов
1. Соревнования «Зачем нужно изучать экономику» Цель: познакомить воспитанников с основными понятиями экономики: производство, потребление, обмен, покупка, продажа		1 час
2. Ролевая игра «Сказки Пушкина глазами экономиста» Цель: формирование практических навыков принятия решений в различных экономических ситуациях		1 час
3. Игра «Перестановка» Цель: выработка функциональной экономической грамотности и способностей к саморазвитию		1 час
4. Игра «Экономика в лицах» Цель: выработка функциональной экономической грамотности и способностей к саморазвитию		1 час
Итоговая ярмарка. Практикум. Цель:		2 часа
VII этап	Экономическая ролевая игра «Мой бизнес» проводимая фондом «Перспектива»	24 часа
Экономическая ролевая игра «Мой бизнес» Цель: дать воспитанникам представление о предпринимательской деятельности через реализацию предпринимательских функций на практике		Ежеквартально, каждые каникулы 24 часа
VIII этап	Занятия и экскурсии, реализуемых представителями ПАО «Сбербанк», совместно с «Детской студией финансов»	6 часов
1. Экскурс «Знакомство с банковскими продуктами»		1 час
2. Занятие «Безопасность банковских продуктов»		1 час
3. Практикум «Мои сбережения»		1 час

4. Занятие по финансовой грамотности – посещение ВСП Сбербанка	1 час
5. Посещения Музея ПАО Сбербанк	1 час
6. Занятие в детской студии финансов «Мой бюджет»	1 час

Формы мероприятий по финансовой грамотности включают в себя также **информационные (компьютерные) технологии:**

- участие в весенней, осенней **сессиях онлайн-уроков:**

«Твой безопасный банк в кармане»

«С деньгами на Ты, или зачем быть финансово-грамотным»

«Как платить и зарабатывать банковской картой»

«Знай свои деньги»

«Личный финансовый план» и др.;

- участие Олимпиады на интерактивной площадке Учи.ру по финансовой грамотности и предпринимательству;
- участие во Всероссийской неделе финансовой грамотности;
- участие в новом формате Недели сбережений, Всероссийском марафоне "ФинЗож Фест – 2022 -2023".
- проведение занятий, используя материалы на сайте мои финансы.рф
- участие в квизе по финансовой грамотности "Знатоки ФинЗож" в офлайн формате;
- участие в викторине по финансовой грамотности;
- участие во Всероссийском онлайн-зачет по финансовой грамотности.

Оценка итогов работы, соотнесение достигнутых результатов с той ситуацией, которая предшествовала началу работы.

При реализации технологии с целью выявления реальных достижений в изучении основ финансовой грамотности проводится вводное тестирование и итоговое (см. Таблица 1). Задача первого тестирования – выявить уровень воспитанников в области финансовой грамотности на начало обучения, задача итогового тестирования - подвести итог, оценить результаты воспитанников в освоении основ финансовой грамотности на конец обучения. Итоговый контроль может осуществляться также в форме контрольно-тестовой работы, включающей различные типы заданий, деловой игры, викторины и т.д. (см. *итоговые тестирования в конце каждого раздела*)

Таблица 1. Оценочный лист по финансовой грамотности подростков

Список воспитанников	Начало года Кол-во баллов	Конец года Кол-во баллов

Например, «Контрольно-тестовое занятие» для учащихся 8 класса.

Цель: проверка усвоенных знаний и умений.

I часть

1. Банкнота – это:

а) Ценная бумага, свидетельствующая о доле в собственности предприятия

б) Слиток драгоценного металла

в) Бумажный заменитель денег

г) Вид товарных денег

2. Рост цен на все товары и услуги внутреннего рынка, обесценивание денег – это:

а) Дефляция

б) Инфляция

в) Модернизация

г) Манипуляция

3. Что такое МРОТ?

а) Минимальный размер оплаты труда

б) Максимальный размер оплаты труда

в) Максимальная разовая оплата труда

г) Международный размер оплаты труда

4. Человеческим капиталом называют:

а) Все те дарования, умения и знания, которые могут быть с пользой применены работодателем и за которые человек вправе требовать оплаты

б) Вложения человека в недвижимость

в) Здания, оборудование, сооружения, которые человек использует в своей образовательной деятельности

г) Все те дарования, умения и знания, которые не могут быть с пользой применены работодателем и за которые человек вправе требовать оплаты

5. Эмиссия денег означает:

а) Повышение уровня цен на товары и услуги внутреннего рынка

б) Замену товарных денег на символические

в) Выпуск денег

г) Появление электронных денег

6. Какому понятию соответствует данное определение:

«Главный банк государства, осуществляющий эмиссию денег, обеспечивающий стабильность функционирования банковской и денежной систем, – это:.....»

7. Что из перечисленного ниже относится к доходам от собственности?

- а) Заработная плата наёмного работника
- б) Арендная плата за трёхкомнатную квартиру
- в) Ежеквартальная премия
- г) Процент по вкладу в банк «Лучший»
- д) Пособие по уходу за ребёнком
- е) Пенсия по инвалидности
- ж) Дивиденды по акциям компании «Сибком +»
- з) Наследство

8. Зачем подписывать трудовой договор, если можно устно обо всём договориться с работодателем? Свой ответ обоснуйте тремя суждениями.

9. Что такое «серая» зарплата?

10. Что такое безналичные деньги?

11. Что такое «белая» зарплата?

12. Какую сумму из фонда Агентства по страхованию вкладов возвращают вкладчикам обанкротившегося банка:

- а) До 1 000 000 р.
- б) До 1 400 т. р.
- в) До 500 000 р.
- г) До 400 000 р.

13. Что такое Агентство по страхованию вкладов?

14. Обстоятельства непреодолимой силы, ситуация, возникающая помимо воли людей, включённых в какую-либо деятельность или принадлежащих к какой-либо группе людей, — это:

- а) Форс-минор
- б) Естественная ситуация
- в) Рядовая ситуация
- г) Форс-мажор

15. Чтобы получить статус безработного и пособие по безработице, необходимо зарегистрироваться:

- а) В службе занятости по месту жительства
- б) Пенсионном фонде по месту жительства
- в) Фонде социального страхования по месту жительства
- г) Министерстве труда и социальной защиты

16. Возможность потерять деньги в связи с наступлением каких-либо предвиденных или непредвиденных обстоятельств — это:

- а) Финансовые убытки
- б) Финансовые отношения
- в) Финансовые риски
- г) Финансовое мошенничество

17. Совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения — это:

- а) Административный проступок

б) Финансовое мошенничество

в) Финансовые риски

г) Особые жизненные ситуации

18. Как распознать финансовую пирамиду?

19. Кто осуществляет эмиссию денег в России:

а) Центральный банк России

б) Коммерческие банки России, имеющие специальное разрешение Государственной думы РФ

в) Правительство РФ

г) Президент РФ

20. Банковская карта — это:

а) Пластиковая карта, привязанная к одному или нескольким счетам её владельца, дающая возможность с её помощью осуществлять различные банковские операции

б) Денежные средства, находящиеся в распоряжении клиента банка

в) Ценная бумага, удостоверяющая долевое участие в собственности (в уставном фонде акционерного общества)

г) Письменное соглашение, решение о будущих действиях или взаимных обязательствах, которое принимается двумя или более людьми или предприятиями

21. Безвозмездный платёж, взимаемый с физических и юридических лиц специальными органами государства по установленным законом основаниям, — это:

а) Налог

б) Издержки

в) Кредит

г) Налоговый вычет

22. Что такое ИНН?

а) Индивидуальный номер налогоплательщика

б) Информационный номер налогоплательщика

в) Индивидуальный номер налогового органа

г) Идентификационный номер налогоплательщика

23. Что из перечисленного облагается подоходным налогом?

а) Земельный участок, принадлежащий Петрову С.В.

б) Квартира, в которой проживает Иванов Р.Л.

в) Автомобиль, принадлежащий Кулькину В.М.

г) Заработная плата, получаемая Шишкиным в художественном институте, где он работает преподавателем.

24. Определённая сумма денег, которая взыскивается в случае задержки уплаты налогов, — это:

а) Налоговый вычет

б) Прибыль

в) Пеня

г) Штраф

25. Соотнесите налог с видом налогов, к которым он относится:

- | | |
|----------------------------------|------------------|
| 1 Подоходный налог | |
| 2 Налог на добавленную стоимость | Прямые налоги |
| 3 Земельный налог | |
| 4 Транспортный налог | |
| 5 Акцизные сборы | Косвенные налоги |

Часть

Написать эссе. Темы: «Финансовое мошенничество»

«Я устраиваюсь на работу»

«Если бы у меня был миллион»

Итоговая диагностика 8 класса

Уровень	Знания и умения
Низкий 0-8	<ul style="list-style-type: none"> - различать виды денег (наличные и безналичные); - знать что такое эмиссия денег; - понимать роль денег в экономике страны как важнейшего элемента рыночной экономики; - знать и уметь различать инфляцию и дефляцию; - знать, что такое человеческий капитал; - понимать что такое финансовые риски
Средний 8-16	<ul style="list-style-type: none"> - знать, что такое МРОТ, «белая» зарплата, «серая» зарплата; - понимать необходимость подписания трудового договора при устройстве на работу; - знать, что такое Агентство по страхованию вкладов и сумму возвращаемую вкладчикам в случае банкротства; - уметь распознать форс-мажорную ситуацию; - знать, как получить статус безработного
Высокий 16-25	<ul style="list-style-type: none"> - отличать финансовую пирамиду от других финансовых учреждений по признакам;

	<ul style="list-style-type: none"> - уметь распознавать финансовое мошенничество; - знать и понимать, что такое налоги, подоходный налог, ИНН; - различать прямые и косвенные налоги; - знать о последствиях в случае неуплаты налогов; - уметь раскрыть в эссе предложенную финансовую тему
--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

2. Условия реализации социальной технологии «Финансовая грамотность»

2.1. Нормативно-правовые:

При реализации данной технологии планируется привлечение волонтеров благотворительной организации социальной помощи «Дорога добра», благотворительного фонда «Перспектива», сотрудников Байкальского банка ПАО Сбербанк, ИП Халилову С.В., руководителя «Детской студии финансов», т.к. в рамках реализации проекта «Личные деньги» с данными контрагентами отмечен положительный опыт сотрудничества. С вышеупомянутыми волонтерами (добровольцами) совместная воспитательная работа строится на основании договоров о социальном партнерстве.

2.2. Материально-технические ресурсы:

Компьютер в сборе - 6 шт.
 Программное обеспечение - 6 шт.
 Колонки - 5 шт.
 Наушники - 5 шт.

2.3. Кадровые ресурсы:

- сотрудники, осуществляющие социально-педагогическую деятельность (воспитатели) - 3 человека;
- программист - 1 человек.

«Банк и его польза для нас» (для учащихся 8 класса)

Форма проведения: лекция – беседа.

Цель: развитие умения ориентироваться в условиях, предлагаемых банками.

Оборудование: мультимедийный проектор, презентация

Ход занятия

I. Вводная часть

Воспитатель. Отгадайте загадку: В этой фирме все бывают,

Бланк сначала заполняют,

Вносят в кассу платежи.

Что за фирма, подскажи?

(Банк)

II. Основная часть

Воспитатель. Здравствуйте! Говорить мы с вами будем о банках. Что вы знаете о банках?

(ответы детей)

Банк — это финансовый посредник между кредиторами и заёмщиками.

Банковская система России состоит из коммерческих банков и Центрального банка России.

Коммерческий банк — это фирма, организующая движение ссудного капитала с целью получения прибыли.

Коммерческий банк осуществляет следующие виды операций:

- приём вкладов;
- размещение на хранение ценных бумаг, драгоценных металлов и других ценностей;
- выдачу кредитов;
- денежные переводы в разные территориальные образования;
- обмен валют.

Центральный банк России — это главный банк государства, обеспечивающий стабильность функционирования банковской системы России и осуществляющий регулирование деятельности коммерческих банков.

ЦБ имеет право:

- осуществлять эмиссию (то есть выпуск денег) в нашем государстве;
- устанавливать правила совершения и учёта банковских операций;
- выдавать лицензии коммерческим банкам и осуществлять надзор за всеми кредитными организациями государства.

Банковская лицензия — это специальное разрешение Банка России на ведение банковской деятельности в форме официального документа бессрочного характера действия, удостоверяющего с соблюдением установленной формы (реквизитов) право банка проводить указанные в нём банковские и другие операции (сделки).

Воспитатель. Мы можем взаимодействовать только с коммерческими банками и, возможно, с другими кредитными организациями. Прежде чем доверить банку свои сбережения или попросить у него денег в долг (взять кредит), стоит запомнить некоторые истины, которые при таких сделках уберегут вас от беды:

1) ни один банк не может считаться абсолютно безопасным, т. е. стопроцентно гарантирующим возврат по первому требованию всей суммы ваших сбережений. А значит, риск хотя бы частичной потери денег в банке существует всегда и этот риск

надо обязательно учитывать;

2) государство не обязано заботиться о том, чтобы все деньги клиентов всех банков были им возвращены в случае необходимости: оно обычно помогает защитить от потери лишь часть денег, переданных банку в управление;

3) реальная цель владельцев и сотрудников любого банка вовсе не забота о счастье своих клиентов, а получение большего собственного дохода от оказания банковских услуг. И если увеличить этот доход можно за счёт финансовой неграмотности клиентов, то многие банки такую возможность не упустят.

Отдавая сегодня в российский банк свои сбережения, вкладчик защищён от их потери и получает от банка доход как премию за бережливость и умение распорядиться сбережениями с толком, «пустив их в рост».

Какие вклады страхует государство в 2018 году.

Как известно, АСВ в 2018 году возвращает вкладчикам разорившихся банков некоторую сумму их сбережений. Далеко не все виды денежных средств, хранящихся в банках, подлежат возмещению в случае банкротства кредитного учреждения. Эту норму регулирует Федеральный закон от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». В соответствии с этим законом государство в лице АСВ страхует такие денежные средства:

1. Физических лиц в рублях или иностранной валюте;
2. В банке, который участвует в системе АСВ и расположен на территории РФ;
3. Размещенные по договору на банковском вкладе или банковском счёте.

Конкретные виды вкладов и счетов, которые подлежат возмещению в случае отзыва лицензии у банка:

- Вклады до востребования;
- Срочные вклады;
- Пенсионные банковские счета и карты;
- Зарплатные банковские счета и карты;
- Банковские счета и карты для социальных выплат и стипендий;
- Банковские вклады (счета) индивидуальных предпринимателей (открытые после 01.01.2014);
- Номинальные счета попечителей или опекунов, где хранятся деньги их подопечных (открытые после 23.12.2014);
- Счета эскроу, открытые физлицами для сделок с недвижимостью (открытые после 02.04.2015).

Перечисленные виды вкладов и счетов в банках подлежат полному возмещению в пределах максимальной суммы компенсации на дату выплат.

На самом деле не во всех случаях государственная корпорация АСВ обязана возмещать деньги вкладчикам. Существует 2 вида страховых случаев, при которых АСВ выплачивает возмещение:

1. Введение в кредитном учреждении моратория Банком России на удовлетворение требований кредиторов;
2. Отзыв лицензии у банка Центробанком России.

Размер возмещения по вкладам в 2018 году.

Если несколько лет назад государство возвращало владельцам счетов и вкладов лишь незначительную часть их сбережений. Вот как выглядит изменение суммы страхового возмещения с момента появления АСВ и до наших дней.

Таблица 1. Изменение суммы страхового возмещения с 2006 по 2018 годы

Период действия	Максимальный размер страховки по вкладам, руб.
01.01.2004 – 08.08.2006	100 000
09.08.2006 – 24.03.2007	190 000
25.03.2007 – 01.10.2008	400 000

01.10.2008 – 28.12.2014	700 000
С 29.12.2014	1400 000

Таким образом за десятилетие страховая сумма по вкладам выросла в 14 раз. В 2018 году максимальная сумма страхового возмещения по вкладам в банках, лишенных лицензии, составляет 1 млн 400 тысяч рублей.

Также стоит помнить, что максимальная сумма компенсации уже включает в себя все % по вкладу.

Важно! Срок обращения за возмещением ограничен: вкладчик может обратиться в АСВ или уполномоченный банк-агент за компенсацией потерянных сбережений до последнего дня, в котором завершилась процедура банкротства банка, либо до окончания действия моратория Банка России. При пропуске срока его можно восстановить только через специальное решение Правления АСВ или по решению суда.

Задачи любого финансово грамотного человека при пользовании услугами банков сводятся к следующему:

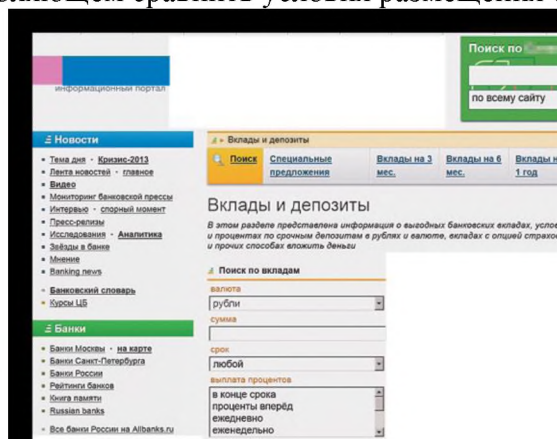
- 1) выбрать надёжный банк, которому можно доверить свои сбережения;
- 2) выбрать форму хранения сбережений и срок, на который они будут помещены в банк;
- 3) проследить, чтобы вклад полностью подпадал под страховую защиту государства;
- 4) внимательно ознакомиться со всеми документами, требующими вашей подписи, и не нарушать принятых на себя обязательств, чтобы избежать финансовых штрафов (это особенно важно при обращении в банк за кредитом). Одна из наиболее актуальных проблем, с которой сталкиваются люди, выбирая форму хранения своих сбережений в банке, это под какой процент лучше вложить деньги. Как выдумаете?

(ответы детей)

Воспитатель. На первый взгляд тут и думать нечего — чем больше, тем лучше!

Но так ли это на самом деле? Увы, нет. Дело в том, что в мире финансов действует общее правило: доход на вложенные деньги тем выше, чем в более рискованные операции эти деньги будут вложены. Иными словами, если банк предлагает процентный доход, существенно (скажем, в 2 раза) превышающий ставки в большинстве других банков, то к этому надо относиться как к сигналу тревоги, а вовсе не как к счастливой возможности

обогатиться. Доверять свои деньги такому банку не стоит. Не исключено, что банк собирается их вкладывать в слишком рискованные проекты. А может, он уже стоит на пороге банкротства и, по сути, превращается в финансовую пирамиду, т. е. выполняет обязательства перед старыми вкладчиками только за счёт денег, полученных от жадных и доверчивых новых вкладчиков. Вот почему, выбирая банк, нужно сначала выяснить, на каких условиях в этот момент готовы принять ваши сбережения другие российские банки. Это можно сделать, например, на сайте — <http://www.banki.ru/products/deposits/>, позволяющем сравнить условия размещения сбережений в разных банках страны.



Нормально и не опасно, когда разница в предлагаемой банком доходности связана со сроком, на который вы готовы доверить банку свои сбережения. Чем этот срок больше, тем больший доход по вкладу банк обычно готов предложить. Уровень дохода будет зависеть и от условий начисления процентов. Эта тема непростая, и, не углубляясь в неё, можно посоветовать просто сравнить разные варианты такого начисления с помощью «Калькулятора доходности вкладов», который размещён в Интернете по адресу: <http://www.banki.ru/services/calculators/deposits/>

Советы вкладчикам от Агентства страхования вкладов

1) Проверьте выбранный банк

Убедитесь, что организация, в которой вы собираетесь сделать вклад, является банком-участником системы страхования вкладов (имеет соответствующую лицензию Банка России). Некоторые учреждения маскируются под банки, предлагая высокие проценты и умалчивая об отсутствии соответствующих гарантий.

2) Сверьте данные

Внимательно проверяйте правильность написания вашего имени, паспортных данных и почтового адреса в договоре вклада, всегда сообщайте банку об изменениях, это позволит без проблем найти вас в числе вкладчиков при выплате страховки, а также доставить вам необходимую информацию по почте.

3) Уточните вид вашего вклада

Помните, что НЕ попадают под действие системы страхования:

- вклады, удостоверенные сберегательным сертификатом на предъявителя или сберкнижкой на предъявителя;
- банковские счета лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если эти счета открыты в связи с указанной деятельностью;
- вклады в филиалах российских банков, находящихся за границей;
- средства, переданные банкам в доверительное управление;
- средства, размещённые на обезличенных металлических счетах;
- средства, переведённые в так называемые электронные кошельки (электронные денежные средства).

4) Учитывайте проценты

Помните, что застрахованы не только внесённая во вклад сумма, но и «набежавшие» проценты. Они рассчитываются пропорционально фактическому сроку вклада до дня наступления страхового случая. Для того чтобы под полную защиту попали ваши накопления свыше 1400 тыс. рублей, их целесообразно разместить в разных банках.

5) Не беспокойтесь

Приходите за страховкой в любое удобное для вас время — на это есть год-полтора до окончания процедуры банкротства банка. По возможности не спешите за получением страховки в первый день выплат — могут быть очереди. Если у вас нет возможности обратиться в банк-агент, направьте в агентство по почте заявление и получите страховку почтовым переводом или на счёт в другом банке. Подпись на заявлении, направляемом по почте (при размере страхового возмещения 1000 р. и более), должна быть нотариально удостоверена.

Воспитатель. Давайте потренируемся.

1. У Елены Васильевны в банке «Южный экспресс» хранилась сумма 1 млн р. По телевизору она услышала, что этот «Южный экспресс» обанкротился. На какую сумму возврата денежных средств может рассчитывать Елена Васильевна и почему?

2. Сергею Игнатьевичу потребовалось взять небольшой кредит (100 тыс. р.) на срочный ремонт автомобиля, на котором он работает. В рекламном объявлении он прочитал заметку о кредитной организации «Деньги мигом», которая даёт деньги с процентной ставкой 0,1% в день по предъявлению всего одного документа — паспорта. Друг ему посоветовал взять кредит в крупном надёжном банке под 20% в год. Но в этот банк

требуется подать целый пакет документов. В какой организации предлагается более выгодный процент? Почему кредитная организация «Деньги мигом» не требует подтверждения дохода и легко даёт деньги в кредит? Как вы посоветуете поступить

Сергею Игнатьевичу?

III. Заключительная часть

Воспитатель. Сделаем вывод.

1. Российская банковская система состоит из двух уровней: первый — Центральный банк РФ, второй — коммерческие банки и небанковские кредитные организации.

2. Вклады граждан до 1400 тыс. р. застрахованы и в случае банкротства банка будут возвращены владельцу. Поэтому лучше иметь вклады менее 1400 тыс. р. и хранить их в разных банках.

3. При выборе банка следует внимательно изучить информацию о банке и выбрать наиболее надёжный банк.