

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



МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ

**«СОВРЕМЕННЫЕ ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
ВО ВНЕУРОЧНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ»**

**Содержание и методика
преподавания курса финансовой
грамотности различным категориям
обучающихся**

**Смурякова Елена Евгеньевна,
МБОУ «Средняя школа № 60»,
город Набережные Челны РТ**



Для 8 класса

- Определите будущую стоимость автомобиля, если его текущая стоимость 250 тыс. руб., индекс инфляции – 5 процентов, покупка планируется через два года.

Формула расчета будущей стоимости:

$$БС = ТС * (1 + ИНФ)^{КП}$$

где **БС** – будущая стоимость товара-цели; **ТС** – текущая стоимость; **ИНФ** – величина инфляции; **КП** – количество периодов.

- Ответ:

$$БС_A = ТС * (1 + ИНФ)^{КП} = 250\,000 \times (1 + 0.05)^2 = 275\,625 \text{ рублей}$$

Финансовое планирование

•Семья приняла решение купить автомобиль стоимостью 800 000 рублей. Определите скорость достижения этой финансовой цели (сколько потребуется месяцев чтобы купить автомобиль) согласно трём сценариям. Скорость достижения поставленной цели находится путем деления стоимости финансовой цели (товара) деленной на сумму ежемесячных накоплений.

А. Семья планирует откладывать ежемесячно по *20 000 рублей*.

•**Ответ:**

$$C_{\text{фц}} = 800\,000 \text{ руб.} / 20\,000 \text{ руб.} = 40 \text{ месяцев.}$$

Б. Семья планирует откладывать ежемесячно по *32 000 рублей*

•**Ответ:**

$$C_{\text{фц}} = 800\,000 \text{ руб.} / 32\,000 \text{ руб.} = 25 \text{ месяцев.}$$

В. Семья планирует откладывать ежемесячно по *50 000 рублей*

•**Ответ:**

$$C_{\text{фц}} = 800\,000 \text{ руб.} / 50\,000 \text{ руб.} = 16 \text{ месяцев.}$$

Принятие рациональных осознанных финансовых решений

Какое из принятых семьей (домохозяйством) финансовых решений можно отнести к категории рационально осознанного (выгодного)?

•**А.** Семья имеет депозит (вклад) в коммерческом банке К на сумму 1 400 000 рублей, под 5 процентов годовых. Депозит (вклад) открыт на три года. Условия вклада (депозита) предусматривают ежемесячное снятие процентного дохода. Семья принимает решение не снимать ежемесячно процентный доход.

•**Б.** Семья имеет депозит (вклад) в коммерческом банке К на сумму 1 400 000 рублей, под 5 процентов годовых. Депозит (вклад) открыт на три года. Условия вклада (депозита) предусматривают ежемесячное снятие процентного дохода. Семья принимает решение открыть в другом коммерческом банке Р депозит (вклад) на сумму 800 000 рублей под 10 процентов годовых, с возможностью его пополнения в любое время. Семья планирует ежемесячно пополнять депозит (вклад) в банке Р за счет ежемесячно снимаемого процентного дохода по депозиту (вкладу) в банке К. Депозит во втором банке Р открывается на год, с возможностью пролонгации и сохранении процентной ставки.

•**Ответ: Рациональным осознанным решением является решение Б.**

Для 11 класса

ЗА ЧТО МОЖНО ВЕРНУТЬ ДЕНЬГИ ОТ ГОСУДАРСТВА И СКОЛЬКО?

ВИД РАСХОДОВ КТО ИМЕЕТ ПРАВО?	 НЕОБХОДИМЫЕ ДОКУМЕНТЫ		МАКСИМАЛЬНАЯ СУММА ВЫЧЕТА
ОБУЧЕНИЕ ↓ СТУДЕНТЫ ВУЗОВ, ОБУЧАЮЩИЕСЯ НА ПЛАТНОЙ ОСНОВЕ ↓ ИХ РОДИТЕЛИ ↓ ИЛИ ОПЕКУНЫ	ДЛЯ ВСЕХ: ↓ декларация 3-НДФЛ; ↓ заявление на возврат налога; ↓ документы, подтверждающие уплаченный подоходный налог (справка 2-НДФЛ).	↓ КОПИЯ ДОГОВОРА С ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫМ УЧРЕЖДЕНИЕМ ↓ СПРАВКА, ПОДТВЕРЖДАЮЩАЯ ОЧНУЮ/ДНЕВНУЮ ФОРМУ ОБУЧЕНИЯ РЕБЕНКА ↓ ЧЕКИ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ОПЛАТУ ↓ КОПИИ ЛИЦЕНЗИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ	_____ РУБЛЕЙ (13% с _____ РУБЛЕЙ) НА КАЖДОГО РЕБЕНКА
ЛЕЧЕНИЕ ↓ ГРАЖДАНЕ, ПОЛУЧИВШИЕ ПЛАТНЫЕ МЕДИЦИНСКИЕ УСЛУГИ В МЕДУЧРЕЖДЕНИЯХ РФ		↓ СПРАВКА ОБ ОПЛАТЕ МЕДИЦИНСКИХ УСЛУГ, ВЫДАННАЯ МЕДУЧРЕЖДЕНИЕМ (Форма, утвержденная Приказом Минздрава России от 25.07.2001г. №289/БГ-3-04/256). ↓ КОПИИ ДОГОВОРОВ, ЗАКЛЮЧЕННЫХ С МЕДУЧРЕЖДЕНИЕМ ↓ ЧЕКИ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ОПЛАТУ ЛЕЧЕНИЯ ИЛИ МЕДИКАМЕНТОВ	_____ РУБЛЕЙ (13% со _____ РУБЛЕЙ)
ПОКУПКА И СТРОИТЕЛЬСТВО ЖИЛЬЯ ↓ ЛЮДИ, ВПЕРВЫЕ КУПИВШИЕ ЖИЛЬЕ, ПРИ УСЛОВИИ ПРИОБРЕТЕНИЯ ПО ДОГОВОРУ КУПЛИ-ПРОДАЖИ		↓ СВИДЕТЕЛЬСТВО, ПОДТВЕРЖДАЮЩЕЕ ПРАВО ВЛАДЕНИЯ ДОМОМ/КВАРТИРОЙ ↓ КОПИЯ ДОГОВОРА КУПЛИ-ПРОДАЖИ ↓ АКТ ПРИЕМА-ПЕРЕДАЧИ ЖИЛОГО ПОМЕЩЕНИЯ ↓ РАСПИСКА О ПЕРЕДАЧЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ↓ КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР (ЕСЛИ ПРИОБРЕТЕНО В КРЕДИТ)	13% ОТ СТОИМОСТИ ЖИЛЬЯ _____ РУБЛЕЙ МАКСИМУМ (13% с _____ РУБЛЕЙ)

Максимальная сумма вычета на имущество составляет 2 млн. руб.

Дополнительно семья может получить налоговый вычет на уплаченные ипотечные проценты.

- **Расчет вычета**

Сумма вычета на квартиру стоимостью больше 2 млн. руб.:

- **Сумма вычета** = (2 млн. руб. + Сумма уплаченных ипотечных процентов) * 13%

Сумма вычета на квартиру стоимостью меньше 2 млн. руб.:

- **Сумма вычета** = (Стоимость жилья + Сумма уплаченных ипотечных процентов) * 13%
- Необходимо рассчитать срок и сумму налогового вычета, с учетом того факта, что семья решила воспользоваться налоговым вычетом в 2017 г., ПОСЛЕ ПОГАШЕНИЯ ипотечного кредита.

На обучение

- Сын в 2016 г. поступил в местный университет на финансово-экономический факультет. Конкурс для поступления на этот факультет очень высокий. Показатели сына по ЕГЭ удовлетворительные, то есть он не поступил на бюджетное место из-за низких баллов по ЕГЭ. Он учится на коммерческой основе. Плата за обучение составляет 40 тысяч рублей в семестр.
- **Семья пожелала уже в 2017 г. воспользоваться социальным налоговым вычетом по расходам на обучение сына.**
- В общей сумме семья может вернуть до 13% своих расходов на обучение детей, но не более 6 500 рублей в год за одного ребенка. Это связано с тем, что максимальная сумма на вычет не может превышать
50 тыс. руб. на каждого ребенка (50 тыс. руб. $\times$ 13% = 6 500 рублей).

Для профильных математиков

- К консультанту-методисту обратился глава семьи Ивановых с просьбой дать соответствующую консультацию и рекомендации по *приобретению автомобиля (отечественного или импортного) в кредит*. По его словам семья состоит из 4-х человек (отец, мать, сын и дочь). Возраст родителей 35 лет. Сыну 14 лет, дочери – 12 лет. Семья проживает в современной двух комнатной квартире. Квартира куплена по ипотеке, ежемесячный платеж составляет 10 тыс. руб. Последний платеж – в октябре 2016 года. Муж и жена имеют высшее образование. Муж работает инженером, а жена – сотрудник бюджетного учреждения. Заработная плата мужа составляет 30 тыс. рублей в месяц, жены – 20 тысяч рублей в месяц¹. Кроме того, время от времени им выплачиваются премии. Мужу: квартальная в размере 9 тыс. руб., годовая в размере 30 тыс. руб.; жене: годовая 12 тыс. руб.²
- Исходя из вышеописанных условий домохозяйства семьи Ивановых, а также просьбы главы семьи дать соответствующие рекомендации по покупке автомобиля (отечественного или импортного) в кредит

Обосновать целесообразность сотрудничества домохозяйства с тем или иным банком в случае, если семья решит воспользоваться автокредитом (планируемый к приобретению автомобиль входит в перечень, установленный государственной программой субсидирования автокредитования).

Предложения банков по автокредитованию Параметры банка и автокредита	Банк А	Банк Б	Банк В	Банк Г
Наличие офиса банка в городе, удобство осуществления платежей	Присутствует, есть дистан-ционное банковское обслуживание	Присутствует, есть дистан-ционное банковское обслуживание	Присутствует есть дистан-ционное банковское обслуживание	Офис банка в городе отсутствует, оформление кредита в автосалоне. Дистанционное банковское обслуживание не предусмотрено
Минимальный размер кредита, руб.	100000	200000	100000	100000
Максимальный размер кредита, руб.	3000000	5000000	6000000	3000000
Процентная ставка, %	15	15	16	15
Комиссии	Отсутствуют	Отсутствуют	Отсутствуют	Отсутствуют
Минимальный первоначальный взнос, %	20	20	20	20
Тип платежа по кредиту	Аннуитетный	Аннуитетный	Аннуитетный	Аннуитетный
Участие в программе льготного автокредитования в 2016 году ⁷	Участвует	Не участвует	Участвует	Участвует

2. Определить процентную ставку, по которой будет выдан автокредит (ставка рефинансирования 10%).

- Для начала необходимо определить величину процентной ставки, подлежащей государственному субсидированию ($2/3$ от ставки рефинансирования)
- $10\% * 2/3 = 6,67\%$
- С учетом выбора Банка А итоговая процентная ставка по автокредиту на 3 года составит:
- $15 - 6,67 = 8,33 \%$.

- ***Определить возможную сумму кредита, учитывая, что ежемесячно семья сможет погашать 10000 руб.***
- ***(для расчета целесообразно воспользоваться «кредитным калькулятором возможной суммы кредита» по следующей ссылке:
<http://www.kreditovik.ru/calc.php>).***