**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

**ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

Методические рекомендации для подготовки к республиканской олимпиаде по финансовой грамотности среди учащихся учреждений образования

**Минск**

**2019**

2

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение……………………………………………….……………….........3

Регламент проведения олимпиады………………………………………...4

МОДУЛЬ 1. ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ……………………………………….5

МОДУЛЬ 2. НАЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ..........…….…….…………………….7

МОДУЛЬ 3. СБЕРЕЖЕНИЯ………………………………………………10

МОДУЛЬ 4. ЗАИМСТВОВАНИЯ………………………………..………13

МОДУЛЬ 5. ЦИФРОВОЙ БАНКИНГ….………………………………...16

МОДУЛЬ 6. НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК……..…………………………..19

МОДУЛЬ 7. СТРАХОВАНИЕ……………………………………………22

МОДУЛЬ 8. НАЛОГИ….………………………………………………….24

МОДУЛЬ 9. ИНВЕСТИЦИИ..…………………………………………….26

МОДУЛЬ 10. ФИНАНСОВАЯ МАТЕМАТИКА………………………..29

3

**Введение.**

Актуальность повышения уровня финансовых знаний населения продиктована стремительным развитием финансового рынка: развитие информационных технологий в финансовой сфере способствует повышению доступности финансовых услуг для различных категорий населения. С одной стороны, доступность финансовых услуг помогает двигаться вперед. С другой – доступ к финансам должен непременно сопровождаться адекватным ростом знаний населения об этих продуктах, умением их правильно использовать, то есть повышением финансовой грамотности.

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 12 апреля 2019 г. № 241/6 утвержден **план совместных действий по повышению финансовой грамотности населения на 2019 – 2024 годы**. Документ принят в целях обеспечения на государственном уровне системной работы по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь как необходимого условия улучшения благосостояния и качества жизни граждан и укрепления финансовой стабильности в стране.

Основными целевыми группами работы по повышению финансовой грамотности в рамках плана являются школьники, молодежь, учителя и преподаватели, работающие, пенсионеры, безработные.

Подготовка подрастающего поколения в области финансов является одной из важнейших составляющих проводимой работы. Практика свидетельствует, что без знания основ финансовой грамотности в настоящее время нельзя адекватно воспринимать экономическую действительность, разбираться в общественной жизни, компетентно и эффективно решать задачи хозяйственной практики. Выделение учащихся учреждений образования в отдельную целевую группу обусловлено также рядом факторов:

объективной необходимостью обеспечения молодых людей информацией, требуемой для принятия ими рациональных финансовых решений;

особенностями молодежной культуры, пропагандирующей высокую потребительскую активность;

склонностью молодежи делать выбор, основываясь на рекламных сообщениях, не обращаясь к надежным информационным источникам;

тем обстоятельством, что, являясь активными пользователями социальных сетей и других цифровых инструментов, но имея при этом недостаточный уровень финансовой грамотности и небольшой опыт пользования финансовыми услугами, молодые люди чаще становятся жертвами мошенничество в интернете.

4

Кроме того, молодежь в соответствии с культурными традициями общества, больше интересуется новшествами и привносит их в свои семьи, становясь распространителями знаний.

Среди мероприятий, ориентированных на учащихся учреждений общего и среднего образования нашей страны, наиболее значимое и масштабное – ежегодное проведение республиканской олимпиады по финансовой грамотности. Олимпиада по финансовой грамотности проводится в целях популяризации знаний в области финансов среди молодежи, повышает потенциал учащихся в этой сфере, помогает сформировать их базовые финансовые компетенции.

Настоящие методические рекомендации разработаны в помощь старшеклассникам и педагогам при подготовке к олимпиаде. Методические рекомендации включают описание тем олимпиадных заданий, рекомендуемые источники информации (нормативные документы, учебная литература, официальные сайты государственных органов Республики Беларусь), примеры вопросов с ответами и пояснениями.

5

**Регламент олимпиады**

**Участниками олимпиады** являются учащиеся 10 – 11 классов учреждений образования, реализующих образовательные программы общего среднего образования, изъявившие желание участвовать в олимпиаде.

**Олимпиада проводится в четыре этапа**:

первый этап – в учреждениях образования,

второй этап – районный (городской),

третий этап – областной (Минский городской),

заключительный этап – республиканский.

**Олимпиада проходит в следующие сроки (в 2019 году)**:

первый этап – сентябрь (дата устанавливается учреждениями образования самостоятельно);

второй этап – 18 октября;

третий этап – 15 ноября;

заключительный этап – 13 декабря.

**Олимпиадные задания** для первого этапа утверждаются в учреждениях образования. Олимпиадные задания для последующих этапов подготавливаются централизованно, утверждаются председателем организационного комитета по подготовке и проведению олимпиады. Задания состоят из 30 вопросов (задач) в форме тестов. Задания включают вопросы на знание теории, математические вычисления по финансовой тематике.

**Критериями оценки** являются баллы, которые присуждены каждому вопросу в зависимости от степени сложности (от 1 до 5). Максимальное количество баллов, которое может набрать участник за правильные ответы на каждом из уровней олимпиады – 100 баллов.

**Творческое задание** является дополнительным и рассматривается в случае, если учащиеся из числа победителей набрали равное количество баллов. В иных случаях дополнительное творческое задание не оценивается. Рекомендованный объем письменного ответа на творческое задание составляет не более 1/2 страницы формата А 4.

**Время выполнения олимпиадного задания** – 60 минут. Пользование калькуляторами, телефонами и другими средствами приема-передачи информации во время решения олимпиадных заданий запрещено.

6

**МОДУЛЬ 1**

**ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ**

**1.1. Темы**

**Семейный (личный) бюджет.** Понятие «бюджет». Задачи семейного (личного) бюджета. Дефицитный, сбалансированный и профицитный бюджет. Потребности и желания человека. Ограничение потребностей. Классификация и группы доходов и расходов. Оптимизация доходов и расходов. Управление расходами. Способы экономии. Проблема выбора. Принятие финансовых решений. Этапы принятия финансовых решений.

**Финансовое планирование.** Финансовые планы. Личный финансовый план. Этапы составления личного финансового плана. Постановка целей. Активы и пассивы. Отношение к деньгам.

**Финансовые резервы.** Создание «чрезвычайного денежного фонда». Пенсионные накопления. Правило первоочередного сбережения (в первую очередь заплати себе).

**1.2. Источники**

1. Единый интернет-портал финансовой грамотности населения Республики Беларусь, раздел:

”Планирование личного бюджета“ (http://www.fingramota.by/ru/home/service/5?subSectionId=14).

**1.3. Примеры заданий**

**Вопрос 1.** Продолжите фразу: с увеличением своего дохода финансово грамотный человек …

1. Начнет покупать одежду только престижных брендов из последних коллекций.

2. Станет чаще и свободнее посещать развлекательные заведения, рестораны.

3. Увеличит свой финансовый резерв, начнет инвестировать часть своего дохода.

**Ответ номер 3.** Уметь накапливать, сохранять и приумножать свои денежные средства – качество чрезвычайно полезное и нужное для

7

человека. Некоторые люди, даже имеющие довольно высокий доход, к концу месяца еле сводят концы с концами, потому что все свои деньги они тратят «на жизнь». Если у таких людей увеличивается доход, то они просто начинают больше тратить.

Единый интернет-портал финансовой грамотности населения http://www.fingramota.by/ru/home/service/5?subSectionId=76.

**Вопрос 2.** При прежних доходах, в этом году Ваши расходы увеличились на треть. Какие Ваши действия?

1. Продолжу тратить деньги по-прежнему, недостающую часть буду покрывать за счет кредита или займа.

2. Для поддержания прежнего уровня жизни буду использовать сбережения, которые накапливал на другие цели.

3. Постараюсь урезать расходы до прежнего уровня за счет экономии, несущественных трат, одновременно начну искать дополнительные источники дохода.

**Ответ номер 3.** Использование кредита или займа еще больше увеличит расходы человека. Также не рекомендуется использовать средства из финансового резерва, который является своего рода страховым полисом для того, чтобы уверенно чувствовать себя в случае форс-мажора, а также позволяющий совершить какую-то крупную запланированную покупку.

Единый интернет-портал финансовой грамотности населения http://www.fingramota.by/ru/home/service/5?subSectionId=76.

**Вопрос 3.** Идеальный финансовый резерв – это…

1. Неистраченный лимит денег на кредитной карточке.

2. Не меньше суммы текущих расходов на три месяца.

3. Примерно ползарплаты.

**Ответ 2.** Идеальным вариантом является наличие у человека суммы, которая позволит вашей семье без получения дополнительных доходов прожить как минимум три месяца, оплачивая при этом коммунальные услуги, мобильную связь и приобретая продукты питания.

Единый интернет-портал финансовой грамотности населения http://www.fingramota.by/ru/actualinfo/actualinfo/142.

8

**Вопрос 4.** К какой группе относятся расходы на покупку нового пылесоса взамен имеющегося, который внезапно сломался?

1. Постоянные расходы.

2. Непредвиденные расходы.

3. Повседневные расходы, или расходы на жизнь.

|  |
| --- |
| **Ответ номер 2.** Такие расходы надо отнести к непредвиденным расходам, так как их невозможно заранее запланировать. К непредвиденным расходам также можно отнести расходы на покупку лекарств или оплату лечения, если кто-то заболел, на починку автомобиля, бытовой техники и т.д.  |