

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ по подготовке конкурсных работ

Выставка-конкурс «Страна финансов» учреждена Департаментом финансов Томской области и Некоммерческим партнерством по развитию финансовой культуры «Финансы Коммуникации Информация», в первую очередь, с целью повышения уровня финансовой грамотности детей и молодежи посредством художественного творчества. Учредители рассматривают содержание данной выставки-конкурса как часть Региональной программы повышения финансовой грамотности населения Томской области и работу с одной из целевых групп, обучающиеся образовательных организаций, через творческое осмысление и художественное воплощение финансовых понятий, необходимых в повседневной жизни для принятия разумных финансовых решений и формирования ответственного отношения к личным финансам.

С этой целью в Томской области реализуется Проект «Финансовая грамотность» в образовательной системе Томской области», частью которого и является выставка-конкурс на тему «Страна финансов». В рамках образовательной модели по формированию базовых компетенций финансовой грамотности детей и молодежи выделены основные предметные области, которые представлены в п. 2.1. Положения о проведении выставки-конкурса как **темы для конкурсных работ**:

1. Доходы и расходы: включает широкий спектр лично значимых финансовых тем, в частности, общий доход семьи, различные источники и виды дохода (например, пособия, заработная плата и т.д.), виды и структура расходов, налоги и система налогообложения, финансовые оценки и контроль расходов, соотношение потребностей и желаний и др.
2. Финансовое планирование и бюджет: предполагает знание и понимание того, что доходы требуют планирования и управления – как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе; включает умения планировать и вести бюджет, соотносить различные потребности и расходы, понимать разницу между видами расходов и учитывать это при принятии финансовых решений.
3. Личные сбережения: охватывает круг вопросов, связанных с сохранением личных финансов, целей и видов сбережений, различных сберегательных продуктов, знания о государственной системе страхования вкладов, общие умения в области сбережений.
4. Кредитование: включает понимание общих принципов кредитования, в том числе основных условий кредитования, умение сравнивать различные кредитные продукты, пользоваться кредитными картами, читать кредитные договоры, а также понимать последствия долга и ответственность за невыполнение кредитных соглашений.
5. Инвестирование: содержит основные знания о том, что такое инвестирование, в чем его отличие от сбережения и кредитования, понимание разницы в риске и доходе между сберегательными и инвестиционными продуктами, умения различать основные виды инвестиционных инструментов, оценивать степень риска инвестиционного продукта.
6. Страхование: включает понимание основных задач и принципов страхования, знание различных видов страховых банковских продуктов, условий страховых выплат в случае наступления страхового случая, умения сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей и обстоятельств.
7. Риски и финансовая безопасность: ключевая область финансовой грамотности, включающая возможность определения путей и способов управления финансами с учетом представлений о потенциальных финансовых прибылях или убытках. Данная содержательная область включает в себя представление о том, что определенные финансовые продукты (включая страхование) могут быть использованы для управления различными рисками с учетом различных потребностей и обстоятельств. Предполагается знание того, что одни методы сбережения или инвестирования являются более рискованными, чем другие; знание того, как ограничить риски для личного капитала, а также понимание преимуществ диверсификации.

8. Защита прав потребителей: охватывает знания прав и обязанностей потребителей на финансовом рынке и в рамках общей финансовой ситуации, а также основные последствия финансовых контрактов. Включает понимание последствий изменений экономических условий и государственной политики (изменение процентных ставок, инфляции, налогообложения и социальных пособий) и влияния этих изменений на личные финансы, а также использование информационных ресурсов и правовое регулирование.

9. Общие знания экономики и азы финансовой арифметики: содержит знания и умения в области экономики и финансов, включая повседневные покупки товаров, платежи, расходы, соотношение цены и качества, банковские карты, чеки, банковские счета и валюты, понимание основных экономических терминов (инфляция, диверсификация и т.д.), а также основы финансовой арифметики, например, умение считать проценты, сравнивать абсолютные и относительные величины. Содержит основные представления о налоговой системе, пенсионной системе и системе государственного страхования, общей экономической обстановке в стране и мире, знания о разделении финансовой ответственности между государством и потребителем. Включает общие умения пользоваться некоторыми официальными финансовыми документами.

Далее, в методических рекомендациях, эти тематики детализированы с точки зрения приобретения знаний, формирования навыков, умений и личностных характеристик.

Представленный материал рекомендован к использованию преподавателями-художниками при выборе тем и содержательного наполнения детских изобразительных и декоративно-прикладных работ, подготовленных для участия в IV Всероссийской выставке-конкурсе детского художественного творчества на тему "Страна финансов" 2015-2016 гг.

Система (рамка) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
Доходы и расходы	Знание и понимание	<p>Понимать, что такое личный доход и знать пути его повышения.</p> <p>Понимать, что такое личные расходы, знать общие принципы управления расходами.</p> <p>Понимать различия между расходами на товары и услуги первой необходимости и расходами на дополнительные нужды.</p> <p>Понимать влияние образования на последующую карьеру.</p>	<p>Знать общий доход семьи и его источники, понимать пути повышения дохода.</p> <p>Понимать, какими налогами облагаются доходы (подходный налог, отчисления на пенсию и т.п.).</p> <p>Понимать, что такое заработная плата и знать различные виды оплаты труда</p> <p>Понимать последствия безработицы.</p>
	Умения и поведение	<p>Уметь различать регулярные и нерегулярные источники дохода.</p> <p>Уметь давать финансовую оценку расходам на различные потребности и желания.</p> <p>Уметь оценить свои ежемесячные расходы.</p>	<p>Уметь различать зарплату до уплаты подоходного налога и зарплату после уплаты подоходного налога</p> <p>Уметь контролировать спонтанные покупки, не выходить за рамки бюджета.</p> <p>Уметь выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями.</p>
	Личные характерист	Осознавать важность образования, которое	Осознавать необходимость ограничивать свои желания и

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
	Идеи и установки	<p>обеспечит доходы.</p> <p>Осознавать разницу между базовыми потребностями и желаниями.</p>	<p>выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями.</p> <p>Брать ответственность за финансовые решения, осознавать последствия этих решений.</p>
Финансовое планирование и бюджет	Знание и понимание	<p>Понимать необходимость вести учет доходов и расходов</p> <p>Понимать, что решения о покупках могут быть приняты под влиянием рекламы и давлением окружения.</p>	<p>Иметь общее представление о налогах.</p> <p>Понимать необходимость планирования доходов и расходов.</p>
	Умения и поведение	<p>Знать обязательные ежемесячные траты и актуальные потребности на данный момент.</p> <p>Уметь вести запись доходов и расходов.</p> <p>Уметь различать краткосрочные и долгосрочные потребности и определять приоритетные траты.</p>	<p>Уметь составлять личный бюджет.</p>
	Личные характеристики и установки	<p>Осознавать необходимости учета и планирования своих доходов и расходов.</p>	<p>Осознавать разницу между потребностями и желаниями и соизмерять финансовые возможности и потребности.</p>
Личные сбережения	Знание и понимание	<p>Понимать необходимость аккумулировать сбережения для будущих трат.</p> <p>Понимать принцип хранения денег на банковском счете.</p> <p>Осознавать, что сбережения могут приносить доход.</p>	<p>Понимать необходимость пенсионных сбережений</p> <p>Осознавать риски, связанные с хранением сбережений в наличной форме.</p> <p>Знать о существовании государственной системы страхования вкладов.</p> <p>Иметь общее представление о различных способах сбережения.</p>
	Умения и поведение	<p>Уметь откладывать деньги на определенные цели.</p> <p>Уметь различать депозит (срочный вклад) и текущий счет.</p> <p>Уметь различать товары и услуги, которые не могут быть приобретены на регулярный доход.</p>	<p>Уметь читать и проверять банковскую выписку.</p> <p>Уметь пользоваться сберегательной книжкой или дебетовой картой, читать и понимать договор банковского обслуживания по вкладу.</p>
	Личные	<p>Осознавать важность</p>	<p>Иметь финансовые цели и</p>

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
	характеристики и установки	сбережений.	мотивацию к их достижению. Осознавать влияние сбережений на финансовую безопасность и стабильность.
Кредитование	Знание и понимание	Понимать, что такое кредит и почему кредит дается под проценты. Понимать основные принципы кредитования. Понимать различия между дебетовой и кредитной картой.	Знать различные виды кредитов и понимать различия в процентной ставке. Знать выгоды и риски, связанные с разными способами кредитования. Знать, что такое полная стоимость кредита. Знать особенности ипотечного кредитования. Знать, что такое кредитная история и как она может повлиять на решения банков о выдаче кредита в будущем
	Умения и поведение	Уметь выделять плюсы и минусы использования кредита.	Уметь оценивать материальные возможности возврата кредита. Уметь выделять важную информацию в кредитном договоре.
	Личные характеристики и установки	Осознавать мотивы и цели (необходимость) получения кредита.	Осознавать персональную склонность к рискованному поведению. Осознавать ответственность за выплату кредита.
Инвестирование	Знание и понимание	Понимать, что такое инвестирование, в чем его отличие от сбережения и кредитования. Знать основное правило инвестирования: чем выше доходность, тем выше риск.	Понимать, что инвестиционные риски выше, чем риски по банковским вкладам. Понимать, что инвестиционные компании не могут гарантировать какую-либо доходность на инвестиции.
	Умения и поведение	Уметь сравнивать доходность различных инвестиционных продуктов.	Уметь оценивать степень риска конкретного инвестиционного продукта.
	Личные характеристики и установки	Осознавать, что деньги должны работать.	Осознавать инвестиции как механизм долгосрочных сбережений.
Страхование	Знание и понимание	Понимать основные задачи и принципы страхования.	Знать различные виды страховых продуктов. Знать условия страховых выплат в случае наступления страхового случая.
	Умения и поведение	Уметь различить какая именно страховка требуется в той или иной жизненной ситуации.	Уметь сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей и

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
			обстоятельств, событий жизненного цикла.
	Личные характеристики и установки	Осознавать необходимость использования страховых продуктов в различных сферах жизни.	Осознавать необходимость добровольного страхования в различных сферах жизни.
Риски и финансовая безопасность	Знание и понимание	Понимать, что такое финансовый риск. Понимать необходимость иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций.	Знать, что такое финансовые риски, какими они бывают, и что все финансовые инструменты связаны с рисками. Знать о возможностях финансового мошенничества и что нужно делать, чтобы не стать жертвой мошенников.
	Умения и поведение	Уметь защитить личную информацию, в т.ч. в сети Интернет.	Уметь оценивать степень финансового риска продуктов и услуг. Обладать навыками технологической безопасности, в т.ч. пользования пластиковой картой, банкоматом, платежами через интернет и т.д.
	Личные характеристики и установки	Быть способным реально оценивать свои возможности. Осознавать, что деньги необходимо хранить в безопасном месте. Развивать критическое мышление по отношению к рекламе финансовых продуктов и услуг.	Осознание последствий рискованного поведения.
Защита прав потребителей	Знание и понимание	Знать, что потребитель имеет право на получение качественных услуг. Понимать, что у потребителя есть как обязанности, так и права.	Знать права и обязанности потребителей продуктов и услуг, в т.ч. финансовых Знать, куда обращаться с жалобой на нарушение прав потребителей
	Умения и поведение	Уметь находить информацию о продукте и осознавать назначение этой информации.	Уметь составить жалобу на нарушение прав потребителей. Уметь разбираться в счетах и платежных документах, в т.ч. чеках, коммунальных платежах и т.д.
	Личные характеристики и установки	Осознавать, что права потребителя защищены.	Проявлять активность в отстаивании своих прав потребителя.
Общие знания экономики и	Знание и понимание	Знать типы основных финансовых организаций.	Знать экономическую обстановку в стране и понимать

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
азы финансовой арифметики		<p>Понимать, что наличные деньги - не единственная форма оплаты товаров и услуг.</p> <p>Знать о некоторых официальных финансовых документах (например, о выписке с банковского счета), услугах банкомата, кредитных картах, ваучерах и др.</p> <p>Знать, что процентные ставки и обменные курсы могут изменяться во времени.</p>	<p>ее влияние на личное благосостояние.</p> <p>Понимать, что такое инфляция.</p>
	Умения и поведение	<p>Уметь различать типы денег (наличные, пластиковые карты, чеки, купоны и т.д.).</p> <p>Уметь считать наличные деньги (купюры и монеты).</p> <p>Уметь правильно сосчитать сдачу.</p> <p>Уметь отличать рекламу от информации о продукте или услуге.</p> <p>Уметь различать российские деньги и иностранную валюту.</p> <p>Уметь переводить стоимость валюты с помощью курсов.</p>	<p>Уметь считать простые и сложные проценты в приложении к сбережениям и кредитам.</p> <p>Быть способным проверять выписки с банковского счета, счета за коммунальные услуги и другие документы.</p> <p>Уметь сравнивать абсолютные и относительные величины в экономике.</p>
	Личные характеристики и установки	<p>Быть мотивированным на улучшение своего материального положения.</p> <p>Проявлять активность и инициативу в поиске информации и ее обновлении.</p> <p>Обладать мотивацией повышать свою финансовую грамотность.</p>	<p>Развивать аналитическое мышление по отношению к влиянию экономической ситуации на личные финансы.</p> <p>Осознавать ответственность за собственные финансовые решения.</p>

Контактная информация организатора Выставки-конкурса

Адрес: 634009, г. Томск, пер. Сухоозерный, 13/1, ОГОАУ ДПО ТОИУМЦКИ.

Т\факсы: (8 -3822) 51-28-58, 51-61-98, 51-45-66.

E-mail: toumcki@mail.ru.

Сайты: <http://toumcki.tom.ru>, <http://VLFin.ru>