



«Современные подходы к формированию и оценке функциональной грамотности обучающихся: финансовая грамотность (подходы к разработке учебных заданий)»

Гринцова С.Н.
заместитель директора
МОАУ «Гимназия №7» (полного дня)



ФУНКЦИОНАЛЬНАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Функционально грамотный человек – это человек, который способен использовать постоянно приобретаемые в течение жизни знания, умения для решения максимально широкого диапазона жизненных задач в различных сферах человеческой деятельности.

Знания, ценности умения компетенции

Жизненные задачи

Виды функциональной грамотности:

- Математическая грамотность
- Читательская грамотность
- **Финансовая грамотность**
- ИКТ-грамотность
- Гражданская грамотность



Международная программа оценки образовательных достижений

учащихся 15-летнего возраста PISA (Programme for International Student Assessment)

Проводит: Организация экономического сотрудничества и развития – *OECD*

Оценивается функциональная грамотность 15-летних учащихся – их способность использовать знания, умения и опыт для решения жизненных задач в ситуациях лично и социально значимых.

Исследование финансовой грамотности проводится с 2012 года.



Новый взгляд на образование

Навыки XXI века



Базовые навыки

Как учащиеся применяют базовые навыки для решения повседневных задач

1. Навыки чтения и письма
2. Математическая грамотность
3. Естественнонаучная грамотность
4. ИКТ-грамотность
5. Финансовая грамотность
6. Культурная и гражданская грамотность

Компетенции

Как учащиеся решают более сложные задачи

7. Критическое мышление / решение задач
8. Креативность
9. Умение общаться
10. Умение работать в команде

Личностные качества

Как учащиеся справляются с изменениями окружающей среды

11. Любознательность
12. Инициативность
13. Настойчивость
14. Способность адаптироваться
15. Лидерские качества
16. Социальная и культурная грамотность

Непрерывное обучение



Чему должны научиться дети

Через оценку качества образования система образования настраивается на новые результаты

Что дети должны изучать?





Финансовая грамотность

Финансовая грамотность включает знание и понимание финансовых терминов, понятий и финансовых рисков, а также навыки, мотивацию и уверенность, необходимые для принятия эффективных решений в разнообразных финансовых ситуациях, способствующих улучшению финансового благополучия личности и общества, а также возможности участия в экономической жизни.



Главный вопрос исследования PISA в области финансовой грамотности

«Насколько 15-летние учащиеся (для России – выпускники основной школы) готовы к принятию эффективных решений в разнообразных финансовых ситуациях, к адаптации и использованию новых финансовых систем?»



Уровни финансовой грамотности

Уровень 1. Допороговый уровень финансовой грамотности. Обучающиеся распознают типичные финансовые продукты и термины и понимают информацию, относящуюся к базовым финансовым понятиям. Они могут понять разницу между потребностями и желаниями и принимать простые решения о ежедневных тратах. Они понимают назначение обычных финансовых документов, таких как счет, и применяют базовые арифметические действия (сложение, вычитание или умножение) в финансовых ситуациях, с которыми они лично могут сталкиваться. **В России 96% владеют данным уровнем.**

Уровень 2. Базовый. На этом уровне обучающиеся используют свои знания, чтобы принять финансовые решения в ситуациях, имеющих к ним непосредственное отношение. Обучающиеся могут применять знания обычных финансовых продуктов и понимают наиболее распространенные финансовые термины и понятия. Они могут использовать имеющуюся информацию, чтобы принимать финансовые решения, касающиеся их самих. Они могут использовать арифметические вычисления в одно действие, включая деление, чтобы ответить на финансовые вопросы. Обучающиеся демонстрируют понимание взаимосвязи между различными финансовыми понятиями, такими как полезность и стоимость. Эти навыки являются необходимыми для полноценной жизни в обществе. **В России 85 % владеют данным уровнем.**

Уровень 3. Обучающиеся понимают распространенные финансовые понятия, термины и применяют эти знания в типичных ситуациях. Они понимают последствия финансовых решений и могут выполнять простое планирование в знакомых ситуациях. Они могут делать правильные выводы из различных финансовых документов и могут выполнять различные математические операции, включая расчет процентов, могут подбирать нужные математические операции для решения бытовых финансовых задач, таких как расчет бюджета. **В России 61% владеют данным уровнем.**

Уровень 4. Обучающиеся имеют знания о сложных финансовых понятиях, которые пригодятся им в будущем, – например, понимают, что такое управление банковским счетом и сложные проценты в накопительных счетах. Они могут оценить сложный финансовый документ, и объяснить назначение нетипичных финансовых продуктов. Они могут принять финансовое решение, учитывающее отдаленные последствия, например, оценить суммарную стоимость выплаты долговременных банковских кредитов, и могут решать традиционные задачи в необычных контекстах. **В России 28% владеют данным уровнем.** из представленных заданий. Подростки могут применять свои знания широкого круга финансовых терминов и понятий, не

Уровень 5. Обучающиеся, соответствующие этому уровню финансовой грамотности, могут выполнять самые сложные которые из них могут стать релевантными его опыту только в будущем (например, сравнение условий в разных кредитных организациях). Также они могут анализировать сложные финансовые продукты и учитывать значимые, но неочевидные особенности финансовых документов, такие как стоимость сделки. Они могут выполнять задания с высокой степенью точности и решать нестандартные финансовые задачи, могут описать возможные последствия финансовых решений, демонстрируя понимание финансовой ситуации в широком смысле слова, например, рассчитать подходящий налог. **В России 6 % владеют данным уровнем.**



ДИНАМИКА РЕЗУЛЬТАТОВ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Динамика баллов по финансовой грамотности в трех циклах исследования представлена в таблице. В 2012 году у России был результат 486 баллов, в 2015 году – 512 баллов и в 2018 году – 495 баллов.

Таблица: Динамика баллов финансовой грамотности по странам, PISA

	2012	2015	2018
Эстония	529		▲ 547
Канада		533	▲ 532
Польша	510	▼ 485	▲ 520
Австралия	526	▼ 504	▲ 511
США	492	▼ 487	▲ 506
Латвия	501		▲ 501
Литва		449	▲ 498
Россия	486	▲ 512	▼ 495
Испания	484	▼ 469	▲ 492
Словакия	470	▼ 445	▲ 481
Италия	466	▲ 483	▼ 476
Чили		432	▲ 451
Бразилия		393	▲ 420
Перу		403	▲ 411



Основы финансовой грамотности в МОАУ «Гимназия №7» (полного дня)

По инициативе Банка России был подготовлен учебно-методический комплект (УМК) «Основы финансовой грамотности», в который вошли учебник, рабочая тетрадь и методическое пособие для учителя. Комплект одобрен Минобрнауки России и рекомендован школам, где начато преподавание финансовой грамотности. В Оренбурге опорными образовательными учреждениями, где применяются на практике материалы УМК, стали пять организаций. В 2016 году к программе примкнули Губернаторский лицей для одарённых детей и Гимназия №7, а в сентябре 2017-го присоединилось ещё две школы в столице региона – СОШ №8 и СОШ №57, а так же гимназия города Гая.

[Сайт:56orb.ru](http://сайт:56orb.ru) 30 октября 2017 г. Экономика





Управленческие решения

1. Определение проблемы: *(Кому? Зачем? Какой будет результат?, риски)*
2. Определение критериев успешного решения проблемы (создание творческой группы по внедрению курса «Основы финансовой грамотности», разработка программы курса, сетевые договора с социальными партнерами, информирование родителей, внесение изменений в программу развития, ВШК, план работы)
3. Принятие решения (приказы)
4. Реализация решения (поэтапное введение курса)
5. Контроль за реализацией решения (сопоставительный анализ изменений, результаты реализации курса)



Модель оценки финансовой грамотности PISA

- Во-первых, относится к одному из четырёх содержательных разделов (деньги и операции с ними, планирование и управление финансами, риски и вознаграждения, финансовая среда);
- Во-вторых, каждое задание направлено на диагностику уровня овладения одним из четырёх способов познавательной деятельности (выявление финансовой информации, анализ информации в финансовом контексте, оценка финансовых проблем, применение финансовых знаний и понимание).
- В-третьих, каждое задание строится на ситуации, связанной с одним из четырёх контекстов (образование и работа, дом и семья, личные траты, досуг и отдых, общество и гражданин).

Диагностические измерительные материалы исследования PISA содержат большое количество типичных жизненных ситуаций, описаний возникающих в этих ситуациях проблем, возможностей их альтернативных решений, вытекающих из личностно-ориентированных заданий (вопросов), требующих конкретных ответов, расчётов и обоснований.

Задания, проверяющие финансовую грамотность 15-летних подростков, облечены в нестандартную для формального российского образования формулировку. Эта формулировка значительно отличается от большинства учебных заданий, типичных для действующей системы российского образования. В каждом из предлагаемых заданий обязательно описывается определенная жизненная ситуация, в которой действуют конкретные люди, решающие свою личную проблему (задачу). При этом в одной и той же ситуации у разных людей в связи с их различными личными целями могут возникать разные задачи.



ПРИНЦИПЫ ОБУЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

- Обучающиеся вводятся в проблемные финансовые ситуации
- Обучающиеся включаются в решение практических финансовых задач
- Учитель выступает в роли организатора учебной деятельности, в роли финансового консультанта, эксперта
- Преимущественно используются интерактивные формы занятий
- Коллективная и групповая учебная и практическая деятельность должна быть подкреплена индивидуальной самостоятельной учебной и практической деятельностью



Финансовая грамотность особенности заданий

- Все задания предъявляются на основе определённой жизненной ситуации, понятной учащимся и похожей на возникающие в повседневной жизни.
- В каждой ситуации действуют конкретные люди, среди которых ровесники учащихся, выполняющих тест, члены их семей, одноклассники, друзья и соседи.
- Обстоятельства, в которые попадают герои описываемых ситуаций, отличаются повседневностью, и варианты предлагаемых героям действий близки и понятны школьникам.
- Ситуация и задачи изложены простым, понятным языком, как правило, немногословно.
- По каждой ситуации предлагается серия заданий-задач, требующих определённых интеллектуальных действий разной степени сложности.
- Ситуации акцентируют вопрос «Как поступить?» и предполагают определение наиболее целесообразной модели поведения с учётом возможных альтернатив.
- Информация предъявляется в текстовой и нетекстовой форме (таблицы, простые столбчатые диаграммы, рекламные объявления, выписки с банковских счетов и др.)



Базовая схема занятий по финансовой грамотности

ШАГ 1: Предъявление практической финансовой задачи.

ШАГ 2: Анализ практической финансовой задачи и выявление проблемы, заложенной в практической задаче.

ШАГ 3: Постановка учебной задачи.

ШАГ 4: Освоение учебного материала финансовой грамотности.

ШАГ 5: Решение практической финансовой задачи.

ШАГ 6: Рефлексия, перенесение способа решения практической задачи на подобные задачи и по возможности другой класс задач.



Что отличает *финансово грамотного* человека?



Знает свои
права



Ведёт учет доходов
и расходов



Владеет актуальной
информацией
о финансах



Имеет
сбережения



Умеет выбирать
финансовые
услуги



Тратит меньше,
чем зарабатывает



СТРУКТУРА РАБОТЫ ДЛЯ НАЧАЛЬНОЙ ШКОЛЫ

Часть 1

- Финансовая грамотность на каждый день

Часть 2

- Деньги и семейный бюджет

Часть 3

- Покупки и мошенничество





Задача 1.1.

1 класс. Числа и величины. Сравнение и упорядочение чисел, знаки сравнения.

Рассмотри достоинства монет. Поставь между монетами или группами монет знаки: $<$, $>$, $=$.

- 1) 1 рубль и 5 рублей;
- 2) 10 рублей и 2 рубля;
- 3) 1 рубль, 1 рубль, 2 рубля и 5 рублей;
- 4) 5 рублей, 5 рублей и 10 рублей.



Вопросы для обсуждения: зачем человеку деньги; можно ли без них обойтись (и почему нельзя); какие еще бывают деньги.

Задача 1.4.

1 класс. Числа и величины. Сравнение и упорядочение однородных величин.

В одном рубле 100 копеек. Запиши равенства, ответив на вопрос: «Сколько копеек в 5 рублях, в 10 рублях, в 50 рублях, в 100 рублях?»

Вопросы для обсуждения: как ты можешь объяснить поговорку «Без копейки нет рубля»; на что можно потратить 50 руб., а 100 руб.; почему сейчас не существует монет номиналом 1 копейка.

Задача 1.8.

2 класс. Числа и величины. Сравнение и упорядочение однородных величин.

Расставь в порядке возрастания:

- 1) 1 руб., 2 руб., 10 руб., 50 коп., 160 коп., 1 руб. 50 коп.;
- 2) 1 евро, 1 цент, 2 евро, 50 центов, 2 евро 50 центов, 300 центов.

Вопросы для обсуждения: что такое евро; каким значком обозначается евро при записи.



Задача 2.1.

1 класс. Работа с текстовыми задачами. Решение текстовых задач арифметическим способом.

В состав потребительской корзины ребёнка входят различные продукты, товары и услуги. Например, в потребительской корзине ребёнка содержится 21 кг сахара и кондитерских изделий, а рыбопродуктов на 3 кг меньше. Сколько кг рыбопродуктов содержится в потребительской корзине ребёнка?

Вопросы для обсуждения: что означает термин «потребительская корзина»; что означает термин «продуктовая корзина»; чем отличаются данные понятия.

Задача 2.10.

3 класс. Работа с информацией. Сбор и представление информации, связанной со счётом (пересчётом), измерением величин; фиксирование, анализ полученной информации.

У Сергея на счету было 600 руб. Он потратил в столовой 120 руб. На телефон пришло СМС-сообщение: «Отправь на номер 8919999-9999 в течении 10 минут 250 руб. и эта сумма тебе вернется в два раза больше». СМС-сообщение оказалось мошенничеством. Сколько на

счёту у Сергея останется денег, если он отправил указанную в СМС сумму? Сколько, если не отправил?

Вопросы для обсуждения: что такое трата денег, можно ли перечислять деньги с телефона без согласования с родителями; почему это опасно.

Задача 1.5.

1 класс. Работа с информацией. Составление конечной последовательности (цепочки) предметов.

Определи верную последовательность появления различных денег в истории развития человечества:

- 1) Бумажные деньги, монеты, безналичные деньги.
- 2) Монеты, бумажные деньги, безналичные деньги.
- 3) Безналичные деньги, монеты, бумажные деньги.
- 4) Бумажные деньги, безналичные деньги, монеты.

Вопросы для обсуждения: почему появились деньги; удобно ли пользоваться и почему, безналичными деньгами; можно ли сейчас осуществлять обмены.

4 класс. Работа с текстовыми задачами. Решение текстовых задач арифметическим способом.

Родители каждую неделю дают сыну Николаю на карманные расходы 150 руб. Если он не будет тратить эти деньги, сколько он сможет накопить за год (52 недели)?

Вопросы для обсуждения: можешь ли ты правильно обращаться с карманными деньгами: как считаешь ты, как считают твои родители; что означает: разумная, правильная трата денег; смог(ла) ли бы ты отдать свои карманные деньги в бюджет семьи, если бы это потребовалось; на благотворительность (например, детям из детского дома).



Где и как реализовать курс «Основы финансовой грамотности» в начальной школе

- В рамках уроков
- На классных часах
- Во внеурочной деятельности (квест, внеклассное мероприятие, участие в олимпиадах, экскурсии, встречи с интересными людьми, беседы со старшеклассниками)
- Кружки

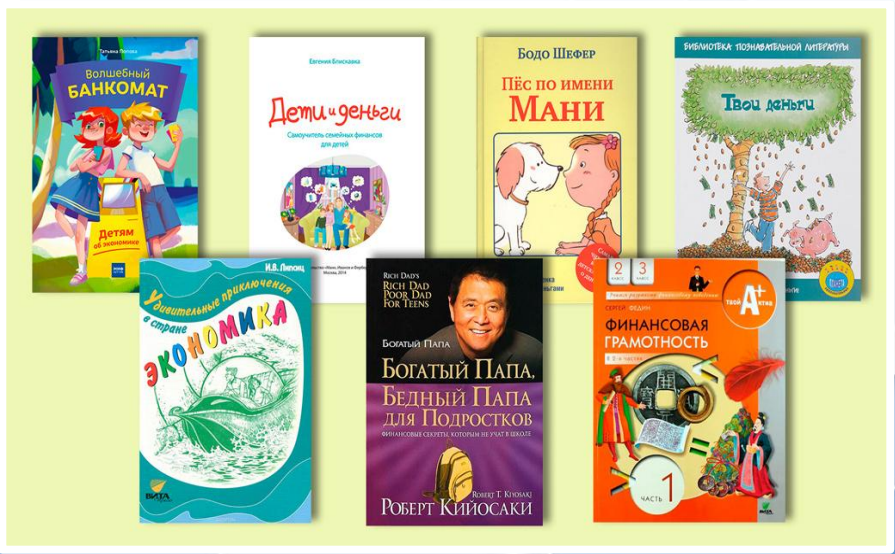


СЮЖЕТЫ ДЛЯ ЗАДАНИЙ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЛЯ 5-6 КЛАССОВ

Предметная область и сюжеты	
Деньги	Маруся собралась в магазин за лентами и цветной бумагой, которыми класс решил украсить актовый зал. Стоя в дверях, она задумалась, что лучше взять наличные деньги, которые на покупку собрали одноклассники, или банковскую карту.
Семейный бюджет	В выходной день папа и мама сели за стол и предложили Кате и Кириллу составить список обязательных расходов, на которые необходимо отложить деньги, прежде чем планировать другие траты.
Покупки	- Максим, ты же совсем не катаешься на своём велосипеде, - заметила мама. - Да, это правда, - согласился Максим. – Может, его можно продать через интернет, а потом купить нужную вещь?
Защита от мошенников	Влад получил по электронной почте такое письмо: «Здравствуйте! Пишет вам администратор конкурса эрудитов. Станьте участником нашего конкурса! У нас большой призовой фонд, и каждый второй участник оказывается победителем! Вы готовы попробовать свои силы? Мы очень рады! Для того, чтобы в случае победы сразу получить приз, заполните анкету и заранее сообщите данные банковской карты, на которую можно перевести выигрыш.

СЮЖЕТЫ ДЛЯ ЗАДАНИЙ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЛЯ 7 КЛАССА

Предметная область и сюжеты	
Деньги	Мама с Севой отправились в торговый центр. -Мне надо снять наличными 20 тысяч рублей в банкомате, - сказала мама и стала в очередь у банкомата «Сила». В руках у неё была карта этого банка. - А почему мы не можем снять деньги в других банкоматах, где нет очереди? – спросил Сева.
Семейный бюджет	- Наташа, хочешь помочь нам в составлении семейного бюджета? – предложила мама. - Спрашиваешь! Конечно! – Наташа сразу отложила все свои дела.
Личные сбережения	Для поездки за границу семья Алексея взяла 1000 долларов США в долг 1 января. В конце месяца необходимо было вернуть взятые в долг доллары. Папа попросил Алексея посмотреть в интернете, как изменился валютный курс.
Финансовая безопасность	Женя и Ксюша гуляли по центру города. К ним подошёл молодой человек с коробкой, на которой была нарисована маленькая собачка. - Милые девушки! – с улыбкой обратился к подругам молодой человек. – Я уверен, что вы очень добрые и готовы помогать братьям нашим меньшим. Я представляю благотворительный фонд «Накормим всех!». Мы собираем на корм собачкам. Пожертвуйте нашему приюту сколько не жалко. А если у вас нет наличных, я могу продиктовать номер своей банковской карты, чтобы вы на неё перечислили деньги.





История

Тема: Примитивные деньги 5 класс (презентация + вопросы по теме + творческое задание)

Всеобщая история

Древний мир
5 класс

Средние века.
VI–XV века
6 класс

Новое время.
XVI–XVII века
7 класс

Новое время.
XVIII век
8 класс

Новое время.
XIX век
9 класс

Новейшая
история.
XX–XXI века
10–11 класс

Примитивные деньги*

5 класс

Время	С VIII тыс. до н. э. по настоящее время
Место	Европа, Америка, Африка, Азия

Финансовые и экономические термины	Общие знания экономики: Типы денег. Функции денег
Исторические термины	Первобытность: Появление ремесел и торговли

Длительный процесс изменения первобытного общества, начавшийся в VIII—VII тысячелетиях до н. э., был назван неолитической революцией. Одним из её последствий стало появление денег. Основными видами хозяйственной деятельности первобытных людей были собирательство, охота и рыболовство. В результате неолитической революции некоторые племена собирателей стали превращаться в земледельцев. Основные очаги древнего земледелия сформировались в долинах



Раковина морского моллюска каури

Развитие торговли способствовало выделению среди товаров наиболее удобного и универсального эквивалента для всех остальных — такого товара, в котором можно было бы измерять ценность других товаров, который можно было бы легко обменять на все остальные, который мог бы сохранять свою ценность во времени. Постепенно среди всей массы товаров, участвовавших в первобытной меновой торговле, выделились товары-деньги, которые могли выполнять перечисленные функции. У разных народов такими примитивными деньгами выступали самые разные

товары.

Важнейшим средством обмена были домашние животные. Во многих странах поголовьем скота измерялось богатство человека. Не имеющий скота приравнивался к нищему. Английское прилагательное *imprescious* мы переводим как «безденежный», то есть бедняк. Но дословное его значение — «бесскотный», поскольку оно образовано от латинского слова *pecus* — скот. Скотницей

таких рек, как Нил, Тигр, Евфрат, Ганг, Хуанхэ примерно к IV—III тысячелетиям до н. э. Приблизительно в III—I тысячелетиях до н. э. сложились древние хозяйства кочевников-скотоводов. Они занимались одомашниванием диких и разведением домашних животных. Тогда же бывшие рыболовы стали мореплавателями. Следующий важный шаг — постепенное выделение из среды земледельцев и скотоводов людей, которые занимались обработкой металлов, изготовлением керамики, деревянной домашней утвари, — ремесленников.

Специализация племён на земледелии или скотоводстве определялась естественными условиями их обитания. Жаркий климат, соседство с крупными реками и возможность организации полива пашни позволяли собирать по два урожая сельскохозяйственных культур в год. Напротив, проживание в умеренном климате, в богатых разными травами степях способствовало выращиванию скота. Такое естественное разделение труда между разными племенами приводило к образованию излишков одних продуктов и к недостатку других. А это вело к возникновению прямого обмена одних товаров на другие (бартера). Земледельцы обменивали у скотоводов излишки хлеба и тканей на мясо, кожу и шерсть. Продолжавшие



Кусок необработанной меди V—IV веков до н. э. Такие куски использовались в качестве денег племенами, которые жили на Апеннинском полуострове.





Математика

В 5 классе во время изучения темы диаграммы, можно предложить ученикам составить диаграмму, отображающую бюджет семьи. Так ребенок впервые увидит, как распределяются средства (статьи расходов могут отображаться в процентах). Научившись рассчитывать проценты, ученики смогут понять, как работает система кредитования и вкладов, как начисляются премии.

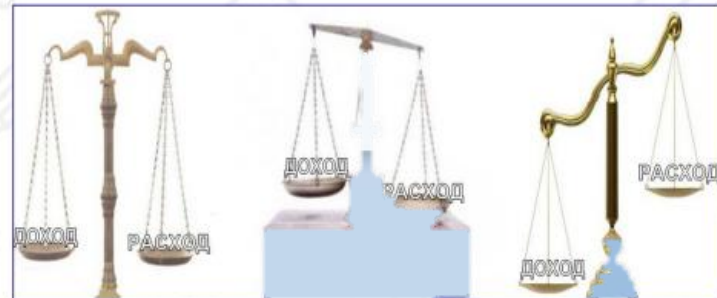
Семейный бюджет

3. Доход семьи Саши в месяц составляет 36 000 р. На круговой диаграмме представлено, какую долю семейного бюджета расходует семья Саши на питание, квартплату, покупки и развлечения.



- 1) Какую долю семейного бюджета семья тратит на питание, квартплату?
- 2) Какая часть денег остается на покупки, хобби и другие расходы?
- 3) Сколько рублей семья тратит на: а) питание; б) квартплату?
- 4) На сколько рублей больше тратит семья на квартплату, чем на покупки?
- 5) Сколько рублей тратят в семье на хобби?

1. Что такое семейный бюджет?
2. Как должны соотноситься доходы и расходы семейного бюджета?
3. С какой целью составляется бюджет семьи?
4. Как составить семейный бюджет?





В 6 классе, познакомившись с пропорциями, ученики наблюдают, как снижаются или повышаются цены на те или иные товары, как зависит уплата налогов от заработной платы. Деление в данном отношении позволяет рассмотреть проблему распределения прибыли пропорционально внесенным деньгам, оплаты за выполненную работу.

Семейный бюджет

**В семье у папы зарплата 100 тыс. р.,
у мамы зарплата 60 тыс. р. и премия 40 тыс. р.,
у бабушки пенсия 12 тыс. р., выиграла в лотерею 5 тыс. р.
У сына-студента стипендия 2 тыс. р., участвовал в проекте
и получил 40 тыс. р.,
дочь-школьница.**

**В месяц на текущие покупки тратят 60 тыс. р. в месяц,
на коммунальные услуги, транспорт и лечение — 20 тыс. р.
Купили телевизор за 40 тыс. р. и компьютер за 30 тыс. р.
Отдых всех членов семьи обошёлся в 40 тыс. р.**

Задания

1. Заполните таблицу «Доходы».
2. Заполните таблицу «Расходы».
3. Предложите, как семья может распорядиться своими сбережениями.

Доходы	Сумма	Расходы	Сумма
Постоянные		Постоянные	
Периодические		Периодические	



Задача 1. Ивану Кузьмичу начисляется заработная плата 20000 рублей в месяц. Из этой суммы вычитается налог на доходы физических лиц в размере 13%. Иван Кузьмич хочет сделать ремонт у себя в дома, для чего планирует взять кредит на 1 год в размере 90000 под 16% годовых.

Требуется рассчитать: а) сумму, получаемую Иваном Кузьмичом после выплат налога; б) ежемесячную сумму выплат по кредиту; в) сделать вывод, сможет ли Иван Кузьмич сделать ремонт на данных условиях, если его ежемесячные расходы (включающие коммунальные и бытовые расходы) составляют 12000?

Задача 2. Владислав хочет взять в банке кредит на покупку автомобиля в размере 400000 рублей. Погашать кредит Владислав будет раз в месяц равными платежами. Если Владислав возьмет кредит на 2 года, то общая сумма выплат составит 482000 рублей; если на 3 года, то общая сумма выплат составит 524000 рублей, если на 4 года, то 569000 рублей.

1. На какой срок Владислав сможет взять кредит, чтобы его ежемесячные платежи были не более 15000 рублей?
2. На какой срок вы бы взяли кредит при данных условиях? Чтобы вы предпочли, платить меньше каждый месяц, но дольше или платить больший ежемесячный платеж, но в течение меньшего времени?



Примеры заданий



НА РЫНКЕ

На рынке помидоры можно купить килограммами или ящиками.



2,75 зедов за 1 кг

22 зеда за ящик 10 кг

Вопрос 2: НА РЫНКЕ (уровень 2, 459 баллов)

Выгоднее купить ящик помидоров, чем отдельные помидоры на вес.



Запишите обоснование, поддерживающее данное утверждение.

Вопрос 3: НА РЫНКЕ (уровень 1, 398 баллов)

Для некоторых людей покупка ящика помидоров может быть плохим финансовым решением.

Объясните, почему.

НОВОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ

Алла Петровна получила кредит в 8000 зедов от финансовой компании «Первый кредит». Годовая процентная ставка на кредит составляет 15%. Ее ежемесячные выплаты по возврату кредита составляют 150 зедов. После одного года долг Аллы Петровны все еще составляет 7400 зедов. Другая финансовая компания, «Лучший кредит», предлагает Алле Петровне кредит в 10 000 зедов с годовой процентной ставкой 13%. Ее ежемесячные выплаты по возврату кредита также будут составлять 150 зедов.

Вопрос 1: НОВОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ (полный ответ: уровень 5, 663 балла; частично верный ответ: уровень 3, 510 баллов)

Если Алла Петровна возьмет кредит от компании «Лучший кредит», она тут же вернет свой нынешний кредит. Какие две другие финансовые выгоды получит Алла Петровна, если возьмет кредит от компании «Лучший кредит»?

Вопрос 2: НОВОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ (уровень 4, 582 балла)

С каким возможным негативным финансовым последствием столкнется Алла Петровна, если согласится взять кредит от компании «Лучший кредит»?



Примеры заданий

СТРАХОВАНИЕ МОТОЦИКЛА

Вопрос 1: СТРАХОВАНИЕ МОТОЦИКЛА (уровень 3, 494 балла)

В прошлом году Степан застраховал мотоцикл в страховой компании «БИ-страхование».

Полис страхования покрывает ущерб от несчастных случаев и кражи мотоцикла.

Степан планирует продлить страховку в компании «БИ-Страхование» в этом году. При этом некоторые факторы, которые могут повлиять на страхование мотоцикла, изменились.

Каким образом каждый из факторов, указанных в таблице, может повлиять на стоимость страхового полиса мотоцикла Степана в этом году?

Для каждого из факторов обведите «Увеличит затраты», «Снизит стоимость страховки» или «Не повлияет на стоимость».

Фактор	Как фактор повлияет на стоимость страховки?
Степан поменял свой старый мотоцикл на гораздо более мощный мотоцикл.	Увеличит затраты / Снизит стоимость страховки/ Не повлияет на стоимость
Степан перекрасил свой мотоцикл в другой цвет.	Увеличит затраты / Снизит стоимость страховки/ Не повлияет на стоимость
Степан был признан виновником двух дорожно-транспортных происшествий в прошлом году.	Увеличит затраты / Снизит стоимость страховки/ Не повлияет на стоимость

Информация о задании

Тип задания: Задание с выбором нескольких ответов

Описание: Продемонстрировать понимание зависимости стоимости страховки от уровня риска, которому подвергается человек, исходя из описанных факторов

Содержание: Риски и вознаграждения

Процесс: Оценка финансовых проблем

Контекст: Индивидуальный – Личностный (Личные траты, досуг и отдых)

Комментарии эксперта: В данном задании предлагается проследить зависимость стоимости страховки от уровня риска, которому подвергается человек, и выявить факторы, которые могут повлиять на стоимость страхования мотоцикла в данных обстоятельствах. Числовые операции производить при этом не требуется. Выполняя задание и оценивая представленные факторы, учащиеся должны определить, что увеличение затрат на страхование произойдет в первом и в третьем случаях.



Примеры заданий

БАНКОВСКАЯ ОШИБКА

Дима держит деньги в банке «Зедбанк». Как-то раз ему по электронной почте пришло сообщение:

Уважаемый клиент Зедбанка!

На сервере Зедбанка произошла ошибка, в результате которой данные для входа в Интернет-банк были потеряны.

В результате у Вас нет доступа к личному кабинету Интернет-банка.

Самое главное: Ваш аккаунт больше не является безопасным.

Пожалуйста, нажмите на ссылку ниже и следуйте инструкциям, чтобы восстановить доступ к личному кабинету. Вам будет предложено сообщить логин и пароль для входа в Ваш личный кабинет.

<https://ZedBank.com/>

ZedBank

Вопрос 1: БАНКОВСКАЯ ОШИБКА

(5 уровень, 797 баллов)

В каком из приведенных ниже утверждений содержится хороший совет для Димы?

Для каждого утверждения обведите «Да» или «Нет».

Утверждение	Содержит ли утверждение хороший совет для Димы?
Ответить на сообщение электронной почты и предоставить логин и пароль для входа в свой личный кабинет Интернет-банкинга.	Да / Нет
Обратиться в свой банк с вопросом о сообщении электронной почты.	Да / Нет
Если ссылка является такой же, как адрес веб-сайта банка, нажать на ссылку и следовать инструкциям.	Да / Нет

Информация о задании

Тип задания: Задание с выбором нескольких ответов

Описание: Продемонстрировать понимание рисков и владение надлежащими мерами предосторожности, связанными с возможными ситуациями финансового мошенничества

Содержание: Финансовая среда

Процесс: Оценка финансовых проблем

Контекст: Общественный (Общество и граждан в сообществе)

Комментарии эксперта: Интернет-банкинг является частью более широкой финансовой ситуации, в которой учащиеся могут действовать как сейчас, так и в будущем. Они могут столкнуться с финансовыми махинациями.

В задании внимание сосредоточено на потенциальном мошенничестве. Учащиеся должны продемонстрировать знания по принятию мер предосторожности, а также понимание того, что можно считать хорошим советом в случае, если в сообщении электронной почты содержится финансовая афера. Выполняя задание, они должны оценить представленные варианты и определить, что второе утверждение – единственное, которое можно считать хорошим советом (отвечая «Нет», «Да», «Нет» – в этой последовательности). Числовые операции не требуются.



Примеры заданий

ВЫПИСКА ИЗ ПЛАТЕЖНОЙ ВЕДОМОСТИ НА ВЫДАЧУ ЗАРПЛАТЫ

Каждый месяц работодатель Ирины переводит ей зарплату на банковский счет. Это выписка о зарплате Ирины за июль.

ВЕДОМОСТЬ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ: Макарова И.Е.

Должность: Менеджер	с 1 июля по 31 июля
Начисленная заработная плата	2800 зедов
Подоходный налог	300 зедов
Зарботная плата после вычета налогов	2500 зедов
Суммарная зарплата без учета налогов за рабочий период текущего года	19 600 зедов

Вопрос 1: ВЫПИСКА
(уровень 4, 551 балл)

Какую сумму работодатель переведет на банковский счет Ирины 31 июля?

- A 300 зедов
- B 2500 зедов
- C 2800 зедов
- D 19 600 зедов

Информация о задании

Тип задания: Задание с выбором ответа

Описание: Проинтерпретировать данные финансового документа и выявить информацию о произведенных денежных переводах после начисления заработной платы и вычетов налогов

Содержание: Планирование и управление финансами

Процесс: Выявление финансовой информации

Контекст: Образовательный и профессиональный (Образование и работа)

Комментарии эксперта: Задание ориентировано на выявление финансовой информации. Учащиеся должны понимать разницу между «грязной» и «чистой» зарплатой, то есть понимать разницу между оплатой до и после тех вычетов, которые были сделаны. Правильный ответ – 2 500 зедов.



Изучение функций и их систем **в 7 классе** дает возможность ввести огромное количество новых, уже более сложных понятий: спрос и предложение, рыночное равновесие, равновесная цена. Ученики начинают рассчитывать оптимальные затраты на покупки и услуги. Задачи формулируются таким образом, чтобы спровоцировать обсуждение конкретной жизненной ситуации, так например, школьник должен в полной мере осознать, какова вероятность выиграть в лотерею, и к каким неоправданным тратам приведет его регулярное в ней участие.

Для более близкого знакомства с финансовой грамотностью мы ввели в 7 классе элективный курс «Финансовая математика». Данный курс был представлен родителям на родительском собрании.



Математике должны учить в школе еще с той целью, чтобы познания, здесь приобретаемые, были достаточными для обыкновенных потребностей в жизни.

Н.И. Лобачевский

В соответствии с учебным планом МОАУ «Гимназия №7» (полного дня) в 7 классе на изучение курса «Финансовая математика» отводится 34 часа, из расчета 1 час в неделю (за счет компонента образовательного учреждения для изучения курса).

Предлагаемый курс демонстрирует учащимся применение математического аппарата к решению повседневных бытовых проблем каждого человека, вопросов рыночной экономики. Познавательный материал курса будет способствовать не только выработке умений и закреплению навыков процентных вычислений, но и формированию устойчивого интереса учащихся к процессу и содержанию деятельности, а также познавательной и социальной активности.



Содержание учебного курса «Финансовая математика»

История возникновения процентов.
Понятие процента в финансах.
Основные задачи на проценты в финансах: нахождение процента от числа, нахождение числа по его проценту, выражение отношения в процентах на примерах.
Алгоритм решения задач методом составления уравнений.
Решения задач на числах с постепенным обобщением решения.
Решение более сложных задач на процентные расчеты.
Решение задач на применение формул простого процентного роста, «сложных процентов».
Формула простого процентного роста. Формула начисления «сложных процентов».
Решение задач на применение формул простого процентного роста, «сложных процентов».
Задачи на продажу товара.
Задачи на вклад в банк.
Понятие объемной концентрации, объемной процентной концентрации.
Решение задач на сплавы.
Решение задач на смеси, растворы, переливания.
Решения задач, связанных с понятиями «концентрация», «процентное содержание».
Процентные расчеты в различных сферах деятельности человека.

Муниципальное общеобразовательное автономное учреждение
«Гимназия №7» (полного дня)

Курс «Финансовая математика» (7 класс)



Оренбург, 2021 г



Тема урока «Процентные расчеты в различных сферах деятельности человека»

ПРОЦЕНТЫ ВОКРУГ НАС...



Банковский кредит



Бизнес и производство



При начислении зарплаты



В сфере жилья



В сфере жилья

В городе Железноводск при внесении квартирной платы на один день позже установленного срока начисляется пеня в размере 0,2% от суммы платежа. Сколько придется заплатить в этом случае, если квартирная плата составила 2600 рублей?



При начислении зарплаты

Человек обычно получает зарплату после вычета налога в 13%, но ему интересно узнать, сколько же стоит сделанная им работа еще до указанных вычетов, если известно, что он получил 12500, 33 рубля?



Банковский кредит

Через 180 дней после подписания кредитного договора должник Дима уплатит 436 тыс. руб. Кредит выдан под 14% годовых. Определите первоначальную сумму кредита при условии, что временная база равна 365 дням (в руб., округление до целых)?

- Примеры задачи на на применение формулы «сложных процентов».

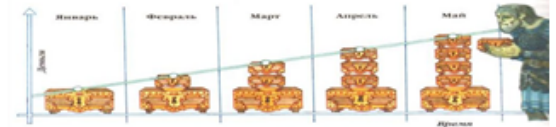
1. Какая сумма будет на счете через 4 года, если на него положены 2000 рублей под 30% годовых?

2. В комиссионном магазине цена товара, выставляемого на продажу ежемесячно уменьшается на одно и то же число процентов от предыдущей цены. Определите, на сколько процентов каждый месяц уменьшалась цена товара, если выставляемый на продажу за 8000 рублей он через 3 месяца стал стоить 4096 рублей?



- Примеры задач на применение формулы простого процентного роста.

1. Вкладчик в 2018 г. открыл вклад на 1000 руб. Сумма увеличивается ежегодно на 8% от начальной суммы. Какую сумму вкладчик получит, если закроет вклад а) в 2019 г.; б) в 2020 г.; в) в 2023 г.?



2. Вкладчик открыл в банке счет и положил на него 13000 рублей сроком на три года по простым процентам по ставке 11% в год. Какой будет сумма, если счет закрыть через три года?

Бизнес

Три человека организовали собственное предприятие и договорились, что первый из них будет получать третью часть прибыли, двое других по 15%, а остальные деньги они будут вкладывать в развитие своего предприятия.

Сколько приблизительно процентов от прибыли они будут вкладывать в развитие предприятия?



Жизненная ситуация

Общая сумма долговых обязательств россиян в 2019 году перешагнула отметку 55 триллионов рублей.

Объем просроченных потребительских кредитов (свыше 90 дней) россиян в III квартале 2019 года составил 498 млрд рублей.

227 тысяч рублей должен банкам в среднем каждый экономически активный россиянин, за год этот долг увеличился на 37 тысяч рублей, также в среднем, а по факту в богатых регионах страны долг растёт в разы больше этой цифры.



КАК МОЖНО ПОМОЧЬ ЛЮДЯМ

2 ЧАСТЬ:

Создать просветительский продукт отражающий идею разумного выбора кредита в любой из представленных форм:

А) видеоролик, мультфильм

Б) твит, пост, подкаст

В) сказка, рассказ, басня, стихотворение В) плакат, буклет

Г) скетч, мини-спектакль

Критерии оценки:

представление смысла в контексте финансовой грамотности

понятность и доступность используемых художественных средств

оригинальность идеи



КАКИЕ ИДЕИ О РАЗУМНОМ ВЫБОРЕ КРЕДИТА ВЫ ЗАЛОЖИТЕ В СВОЙ ПРОСВЕТИТЕЛЬСКИЙ ПРОДУКТ

О целях кредита

Об условиях кредита

О том, как выбирать кредит

О рисках кредита



Как реализовать финансовую грамотность на уроках в основной и средней школе

На уроках

Изобразительное искусство – Инвестиции в искусство

Музыка – Авторское право и гонорар

Физическая культура – Самый дорогой вид спорта

Английский язык – Карманные деньги

Литература – Литературные «мошенники»



Как реализовать финансовую грамотность в основной и средней школе

- В рамках уроков
- На классных часах
- Во внеурочной деятельности (квест, внеклассное мероприятие, участие в олимпиадах, экскурсии, встречи с интересными людьми, беседы со старшеклассниками)
- Кружки



Как реализовать финансовую грамотность в основной и средней школе

Б. И. Мещин, А. В. Ковалев

Сборник Специальных модулей по финансовой грамотности для УМК

ПО ОСНОВАМ БЕЗОПАСНОСТИ ЖИЗНЕДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ДЛЯ **9 КЛАССА**




Для основного общего образования (5-9 кл.)

Основные понятия финансовой грамотности; способы взаимодействия семьи с финансовыми институтами и организациями, права потребителя финансовых услуг, способы их защищать. Грамотное поведения в сфере личных и семейных финансов, в том числе через ведение семейного бюджета.

Л. А. Царева, Т. Л. Степанова

Сборник специальных модулей по финансовой грамотности для УМК

ПО ГЕОГРАФИИ
10-11 КЛАССОВ




О. Д. Федоров, Е. А. Трушина, А. М. Бурзуева, Г. А. Никитин

Сборник Специальных модулей по финансовой грамотности для УМК

ПО ПРАВУ
10-11 КЛАССОВ




Для среднего общего образования (10-11 кл.)

Финансовая грамотность. Основы управления личными (семейными) финансами, формирование личных сбережений и пенсионных накоплений. Финансовое планирование; финансовые риски, уплата налогов, инвестирование. Роль, функции и задачи Центрального банка Российской Федерации.

М. В. Вербицкий

Сборник Специальных модулей по финансовой грамотности для УМК

ПО АНГЛИЙСКОМУ ЯЗЫКУ
11 КЛАССА






«Если вы не представляете, с какими ситуациями могут столкнуться ваши ученики в будущем, учите их тому, что они могут применить в обычных ситуациях»



Образовательные ресурсы по финансовой грамотности: как не потеряться в море информации?

Всероссийская программа «Дни финансовой грамотности»
dnifg.ru



Всероссийские мероприятия по финансовой грамотности



[ДЛЯ УЧАСТНИКОВ ПРОЕКТА](#)
[ДЛЯ СМИ](#)
[РУС](#)

- Стратегия
- Финансы на каждый день
- Защита прав потребителей
- Финансовые калькуляторы
- Детям и молодежи о финансах
- Конкурс СМИ
- Неделя финансовой грамотности

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

[Главная](#) → МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЛЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

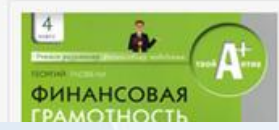
> УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЛЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

«Финансовая грамотность» – целостная система учебных курсов для дополнительного образования обучающихся, впервые разработанная в России.

Для каждого курса создан учебно - методический комплект, включающий материалы для обучающихся, учебную программу, методические рекомендации для педагога, контрольные измерительные материалы и материалы для родителей.

Учебные материалы содержат значительный объем информации, что позволяет использовать их не только в учебном процессе, но и во внеурочной деятельности – для самообразования обучающихся, реализации их индивидуальной образовательной траектории, совместной работы с родителями и др.

Методические материалы по финансовой грамотности для общеобразовательных организаций



- [Методические материалы для учащихся 2 – 4 классов](#)
- [Методические материалы для учащихся 5 – 7 классов](#)



ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ
ПРОЕКТЫ ПАКК

ГЛАВНАЯ ФЕСТИВАЛИ КОНКУРС КОНФЕРЕНЦИЯ ФИНАНСОВЫЙ ЛАГЕРЬ ФИНАНСОВОЕ ПРОСВЕЩЕНИЕ ФИНАНСЫ И ЛИТЕРАТУРА
ФИНАНСЫ И МАТЕМАТИКА

Более 20 лет решаем экономические задачи клиентов и передаем опыт молодому поколению в проектах по финансовому образованию

Повышение финансовой грамотности

Каждый человек нуждается в таких знаниях в области финансов, которые помогут ему верно оценивать ситуацию на рынке и принимать разумные решения. Каждый хочет иметь возможность грамотно управлять

Мы будем рады работать с вами

ЗАО «ПАКК» - компания, развивающая партнерские отношения и долговременное сотрудничество. На протяжении пяти лет мы активно занимаемся просветительской и образовательной деятельностью в



*Игры, разработанные компанией ПАКК
Ссылка: <http://edu.rass.ru/fincamp2016/>*

Использовали для подготовки презентации и РЕКОМЕНДУЕМ следующие источники:

- * [Онлайн уроки финансовой грамотности http://dni-fg.ru](http://dni-fg.ru)
- * «Мониторинг уровня финансовой грамотности» <http://dnifg.ru>
- * Федеральный методический центр повышения финансовой грамотности <http://fmc.hse.ru>
- * Учебно-методические материалы <http://вашифинансы.рф>
- * Образовательные проекты ПАКК edu.rass.ru
- * <http://www.azbukafinansov.ru/articles/index>
- * <http://fincult.info/> при поддержке Центрального банка России
- * #МАТФИН
- * <http://литфин.рф>

(Учимся финансовой грамоте на ошибках и успехах литературных героев)



Анимированные презентации по финансовой грамотности (2-11)

78 видео • 8 140 просмотров • Обновлено 9 апр. 2021 г.







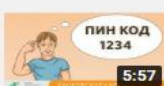

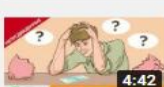


Методическая находка - анимированные презентации по финансовой грамотности для школьников всех возрастов, разработанные экспертами Образовательных проектов ПАКК. Презентации пригодятся для закрепления тем, повторения пройденного, изучения нового материала. С ними урок будет увлекательным, а материал усвоится лучше!



Образовательные проекты ПАКК

[ПОДПИСАТЬСЯ](#)

-MmOnQl&list=PLdfibXRdj0U6lZecL2PhrELO0hd9Lp5EL&index=2

- 1  **История денег: от куниц до бумажных (2-4 классы)**
Образовательные проекты ПАКК
- 2  **Как устроены наличные деньги (2-4 классы)**
Образовательные проекты ПАКК
- 3  **Банки (2-4 классы)**
Образовательные проекты ПАКК
- 4  **Банкоматы (2-4 классы)**
Образовательные проекты ПАКК
- 5  **Банковские карты (2-4 классы)**
Образовательные проекты ПАКК
- 6  **Виды доходов (2-4 классы)**
Образовательные проекты ПАКК
- 7  **Виды и периодичность расходов (2-4 классы)**
Образовательные проекты ПАКК
- 8  **Что такое бюджет и как его составлять (2-4 классы)**
Образовательные проекты ПАКК
-  **Как и зачем сберегать (2-4 классы)**
Образовательные проекты ПАКК



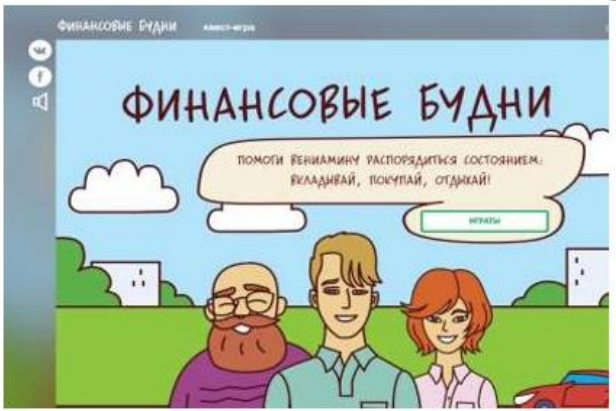
Ссылка: <https://happy-finance.ru/>

Учебные игры:

- «Счастье 9+» - настольная игра
- «Счастье 14+» - настольная игра
- «Умное счастье» - интеллектуальная игра (УУД) с использованием мультимедиа



МОБИЛЬНЫЕ ИГРЫ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



Финзнайка



Новинка!
Финзнайка – бесплатная социальная онлайн-игра, предназначенная для повышения и проверки в игровой форме уровня финансовой грамотности школьников 5-11-х классов, а также формирования интереса к изучению отдельных аспектов финансово грамотного поведения. Работает на мобильных устройствах на базах iOS и Android.

Разработано по заказу Министерства финансов Российской Федерации в ходе реализации совместного Проекта Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».





Ссылка: <http://edu.pacc.ru/fincamp2016/>

Учебные игры:

- «Услуги финансовых организаций»
- «Семейный план» -
- «По следам монополии»
- «Ремонт»
- «Кейс «Расходы семьи»
- «Побег из долговой ямы» - игра по станциям



Учебные игры

Ссылка: <https://casegames.ru/chempionat>, <https://casegames.ru/games>

Учебные игры, которые могут быть использованы на уроках и занятиях:

Коммуникативные бои – (УУД)

Финансовые бои – (УУД)

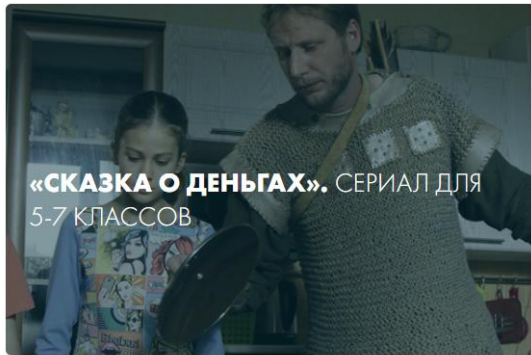
Учебные игры, которые могут быть использованы в пришкольных лагерях или как образовательное событие:

«Азбука финансовой грамотности» - имитационно-ролевая игра

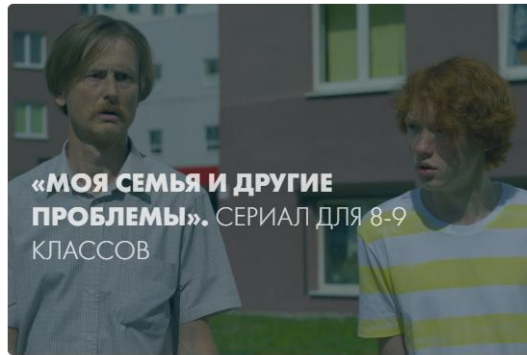
«Международная торговля»

«Битва фирм»

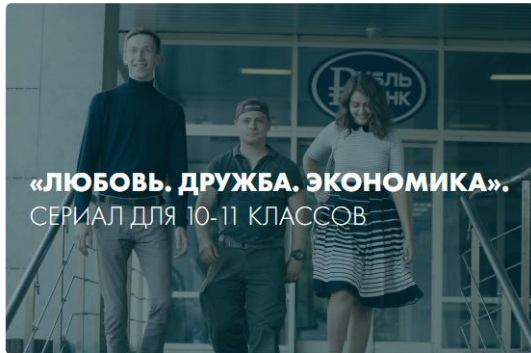
«Титаны бизнеса»



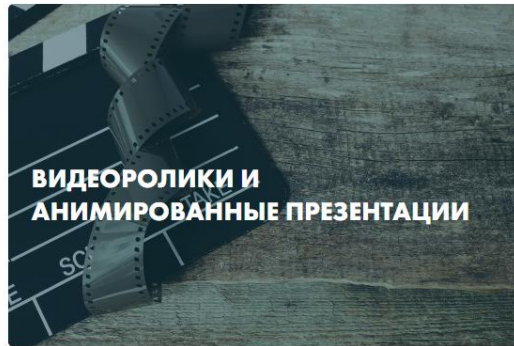
«СКАЗКА О ДЕНЬГАХ». СЕРИАЛ ДЛЯ
5-7 КЛАССОВ



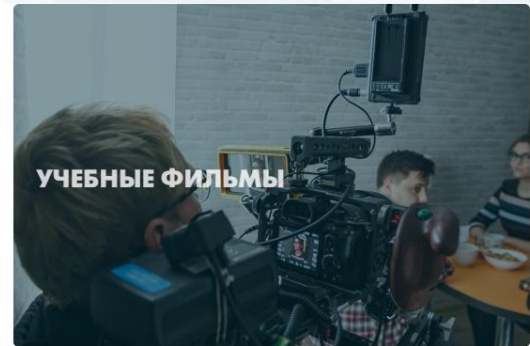
**«МОЯ СЕМЬЯ И ДРУГИЕ
ПРОБЛЕМЫ».** СЕРИАЛ ДЛЯ 8-9
КЛАССОВ



«ЛЮБОВЬ. ДРУЖБА. ЭКОНОМИКА».
СЕРИАЛ ДЛЯ 10-11 КЛАССОВ



**ВИДЕОРОЛИКИ И
АНИМИРОВАННЫЕ ПРЕЗЕНТАЦИИ**



УЧЕБНЫЕ ФИЛЬМЫ



МУЛЬТФИЛЬМЫ



Благодарю за внимание

