

Финансовая грамотность

Различные виды заданий по финансовой грамотности и возможность их использования в рамках изучения отдельных учебных предметов

Рубцова Т.В.,

учитель истории и обществознания

МБОУ «Агинская СОШ №2»

Финансовая грамотность

Нажить много денег – храбрость;
Сохранить их – мудрость,
А умело расходовать их – искусство

Бертольд Авербах

Финансовая грамотность

Проблемы:

- Рост кредитной нагрузки;
- Финансовое мошенничество (пирамиды);
- Нарушение прав потребителей;
- Нерациональность;
- Нехватка пенсии и др.

Финансовая грамотность

- **Финансовая грамотность** – знание и понимание финансовых понятий и финансовых рисков, навыки, мотивация 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

Финансовая грамотность

Структура финансовой грамотности

Содержание (знание и понимание)	Познавательная деятельность (умения, действия, стратегии)	Контекст (предлагаемые ситуации)
Деньги и операции с ними	Выявление информации	Образование и работа
Планирование и управление финансами	Анализ информации	Дом и семья
Риски и вознаграждения	Оценка проблем	Личные траты
Финансовая среда	Применение знаний	Общество и гражданин

Финансовая грамотность

Содержательная область

- Деньги и денежные операции
- Планирование и управление финансами
- Риски и вознаграждения
- Финансовая среда (отдельные вопросы из области финансов)

Виды познавательной деятельности

- Выявление финансовой информации
- Анализ информации в финансовом контексте
- Оценка финансовых проблем
- Применение финансовых знаний

Финансовая грамотность

Что делается для повышения финансовой грамотности

Основные подходы:

- Контекстный (в рамках различных предметов: начальная школа- математика, окружающий мир; основная и старшая школа- математика, обществознание, технология, ОБЖ, география);
- Предметный (отдельный предмет);
- Внеурочный.

Финансовая грамотность

Выбор тематики заданий и необходимых для их умений обусловлен:

- Возрастными особенностями учащихся;
- Характером и содержанием социального опыта учащихся.

Разновидности и типы заданий

- Выбор одного из четырех предложенных ответов;
- Объяснения, развернутое обоснование;
- Выбор нескольких ответов или краткий ответ;
- Установление соответствия (последовательности);
- Выделение фрагмента текста;
- Произведение самостоятельного финансового расчета.

Финансовая грамотность

Формы заданий

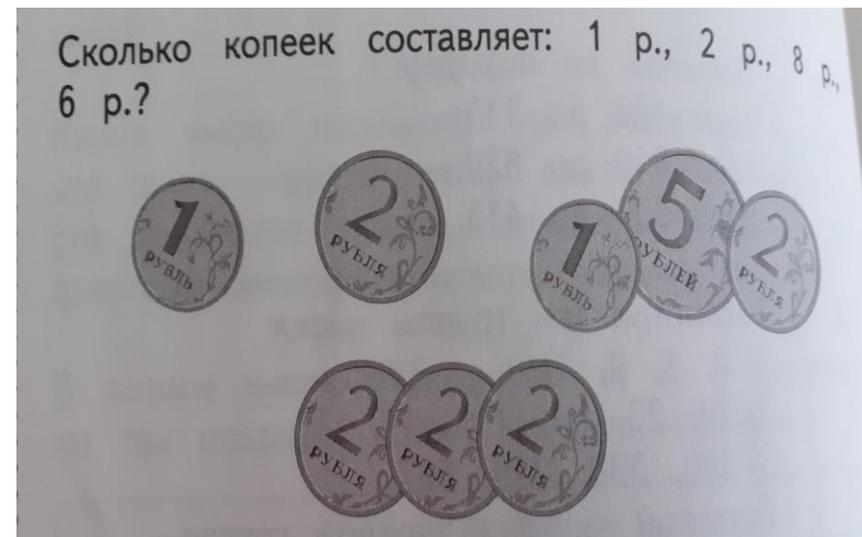
- Постер;
- Презентация;
- Диаграмма связей;
- Дерево решений;
- Кейс;
- Исследования;
- Игры;
- Проекты и др.

Финансовая грамотность

Начальная школа(математика)

Задание 1. «Деньги»

- **Характеристика задания:**
- **Содержательная область оценки:** Деньги
- **Компетентностная область оценки:** Выявление финансовой информации
- **Контекст:** Общество и гражданин
- **Уровень сложности:** средний
- **Формат ответа:** Задание с одним ответом
- **Объект оценки:** Необходимо обозначить российскую национальную валюту и ее графическое изображение.



Финансовая грамотность

Начальная школа (математика)

- **Задание 3. «Покупки»**

Характеристика задания:

Содержательная область оценки:

Доходы и расходы, семейный бюджет

Компетентностная область

оценки: Оценка финансовых проблем

Контекст: Личные траты, досуг, отдых.

Уровень сложности: средний

Формат ответа: Задание с развернутым ответом

Объект оценки: Предполагается определить сумму покупки, совершаемой в личных целях, а также обосновать свой выбор по совершаемой покупке в предлагаемых обстоятельствах.

16. Рассмотрни ценники и подсчитай стоимость купленных товаров. Сколько сдачи получил покупатель, если он дал кассиру 400 р.?

Кофе

99 р. 00 к.



Ананас

124 р. 00 к.



Икра баклажанная

39 р. 90 к.



Чистящее средство

119 р. 00 к.



7. Три друга — Вася, Витя и Коля — решили купить футбольный мяч, который стоит 420 р. У Васи 163 р., у Вити 155 р., а у Коли на 50 р. меньше, чем у Вити. Смогут ли друзья купить этот мяч?



Финансовая грамотность

Основная и старшая школа (математика)

- 5 – 6 классы. Тема «Проценты» виды задач являются: нахождение процента от числа; нахождение числа по данному проценту; нахождение процентного отношения чисел; увеличение (уменьшение) числа на заданный процент.
- 5 – 7 классы. Тема «Решение текстовых задач». Школьники решают задачи с финансовой составляющей, учатся планировать бюджет, рассчитывать налоги, сравнивать прибыль от различных видов вложения денег и т.д.
- 7 – 9 классы. Тема: «Простые и сложные проценты» решение задач о процентных ставках, задачи, связанные с кредитами и вкладами.
- 10 – 11 классы. При изучении тем математического анализа решение задач на оптимизацию.

Финансовая грамотность

Основная и старшая школа (математика)

1) Потребности и расходы

- По тарифному плану «Просто как день» компания сотовой связи каждый вечер снимает со счёта абонента 18 руб. Если на счету осталось меньше 18 руб., то на следующее утро номер блокируют до пополнения счёта. Сегодня утром у Лизы на счету было 800 руб. Сколько дней (включая сегодняшней) она сможет пользоваться телефоном, не пополняя счёт?

2) Семейный бюджет

Наташа хочет новый ноутбук, который стоит 37.000 рублей, и родители предложили ей вести учет доходов и расходов семьи, чтобы рассчитать возможность данного приобретения. Записи за месяц таковы:

- – зарплата папы – 45 000 рублей;
- – зарплата мамы – 32 000 рублей;
- – продукты – 22000 рублей;
- – ЖКХ – 5158 рублей;
- – интернет – 399 рублей;
- – проезд – 1570 рублей;
- – пенсия бабушки – 13800 рублей;
- – репетитор по английскому языку – 8 400 рублей;
- – школьные обеды – 3398 рублей;
- – бензин – 7000 рублей;
- – корм собаке - 1300 рублей.

Сможет ли семья Наташи в этом месяце купить новый ноутбук?

Финансовая грамотность

Основная и старшая школа (обществознание)

1) Налоги

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) в РФ составляет 13% от начисленной заработной платы. Сколько рублей получает работник после уплаты НДФЛ, если начисленная заработная плата составляет 20 000 рублей?

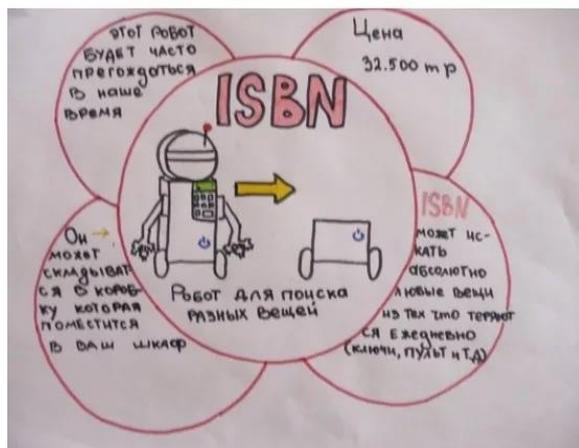
2) Вклады, кредиты

Сберегательный банк начисляет на срочный вклад 20% годовых. Вкладчик положил на счет 800 р. Какая сумма будет на этом счете через год, если никаких операций со счетом проводиться не будет?

Финансовая грамотность

курс внеурочной деятельности

- Постер



КЕЙС

Сколько денег получают дети в западных странах?

Международный журнал экономической психологии в 2001 г. опубликовал исследование британского учёного Адриана Фернхема, посвящённое отношению к карманным деньгам родителей, имеющих детей разного возраста. Триста английских родителей ответили на ряд вопросов о деньгах, выдаваемых своим детям. Результаты исследования показали, что большинство родителей (88%) выдают детям карманные деньги строго по плану. Первые личные деньги (около полутора долларов в неделю) появляются у девочек и мальчиков в среднем в возрасте шести с половиной лет. Далее между размером суммы и возрастом ребёнка существует почти линейная зависимость – 17-летний британский подросток получал от родителей несколько лет назад примерно 10 долл. в неделю.

В Германии вопрос о количестве карманных денег у детей решён на законодательном уровне. Согласно предписанию ведомства по делам детей и молодёжи, ребёнку в возрасте до шести летлагается 50 центов в неделю, 7-летнему – 1,5–2 евро, 10-летнему – 10–12 евро, а в 13 лет – уже 20 евро. Пятнадцатилетний подросток должен получать 25–30 евро в неделю.

Если родители не выдают ребёнку деньги по «государственному тарифу», он может подать на них жалобу. Злостная невыплата карманных денег грозит родителям штрафом. Впрочем, эти суммы вполне посылны немецким семьям, ведь на детей в Германии выдают пособие. В итоге этих реформ в середине 2003 г. покупательская способность детей и подростков в Германии оценивалась в 7,5 млрд евро в год.

Евгений Арсеньев

31.08.2004

<http://www.7ya.ru/article/Karmannye-dengi/#null>

Вопросы для размышления

1. Может ли подобный закон быть принят в России?
2. Если да, то как определить суммы карманных денег?
3. Если нет, то что мешает его принятию?

Финансовая грамотность

3. Услуги ЖКХ.

В таблице представлены некоторые данные единого платёжного документа одной из московских квартир.

1. Выясните, что такое ЖКХ.
2. Выясните, что такое единый платёжный документ (ЕПД) и как его получают ваши родители.
3. Сравните тарифы, представленные в таблице, с тарифами вашего региона. Если они различаются, впишите ваши данные вместо многоточия.
4. Внесите в графу «Количество» собственные данные.
5. Рассчитайте плату за каждый вид коммунальных услуг и внесите полученные данные в графу «Начислено».
6. Рассчитайте сумму платежей без страхования (строка «Итого») и со страхованием (строка «Всего»).
7. Обсудите с родителями и одноклассниками, что надо сделать, чтобы не переплачивать за коммунальные услуги.

Вид платежа	Количество	Тариф	Начислено
Холодное водоснабжение		28,40 р./ куб. м	
Горячее водоснабжение		125,69 р./ куб. м	
Отопление		1570,14 р./гигакалория	
Содержание и ремонт жилплощади		15,52 р./ кв. м	
Запирающее устройство		64,00 р.	
Газ		44,82 р. на 1 человека	
Антенна		135,00 р.	
ИТОГО			
Страхование		1,21 р./ кв. м	
ВСЕГО			

Финансовая грамотность

Исследования, проекты

ЗАДАНИЯ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ

Исследования

1. *Рекламная кампания.* Наблюдайте и описывайте рекламные кампании и промоакции, с которыми вы встретитесь в течение недели. Проведите сравнительный анализ: определите общие и особенные черты. Результаты представьте в виде таблицы.

2. *Рекламный слоган* – это девиз, лаконичная, легкозапоминающаяся фраза, привлекающая внимание к товару, услуге или фирме.

Отберите и впишите в таблицу по пять примеров удачных и неудачных, на ваш взгляд, слоганов (не забудьте указать фирму). Объясните, почему вы отнесли слоган к той или иной группе.

Удачный	Неудачный

Финансовая грамотность

Исследования, проекты

Исследование «Арендная плата»

- 1. Найдите информацию об арендной плате за квартиру, дом, комнату в вашем населенном пункте
- 2. Соотнесите размеры арендной платы с размерами и местом сдаваемых объектов
- 3. Результаты представьте в виде таблицы или схемы
- 4. какие проблемы встают перед человеком, сдающим в аренду свое имущество?

«Как могут портиться деньги или календарь инфляции»

Выберите пять разных товаров и проследите, как меняется их цена. Для наблюдения выберите определенный магазин и фиксируйте цену каждую неделю. Сделайте вывод.

Дата товар				
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				