методические рекомендации по теме «Потребности и расходы»

Контракт № FEFLP/FGI-5-2-02

Подготовлено 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» в рамках «Конкурсной поддержки инициатив в области развития финансовой грамотности и защиты прав потребителей»

# Логика преподавания темы

Тема 1.1 «Потребности и расходы» входит в Модуль 1 «Значение финансов в жизни семьи». С этой темы рекомендуется начинать систематическое изучение финансовой грамотности, особенно в случае учащихся с нулевым уровнем подготовки. Модуль 1 носит вводный характер, рассказывая о вопросах, хорошо знакомых Учащимся на бытовом уровне. Однако он очень важен для дальнейшего изучения финансовой грамотности, т.к. переводит бытовые представления на язык финансовой грамотности.

**Цель изучения темы «Потребности и расходы»** - формирование компетенций, необходимых для принятия решений по использованию ресурсов для удовлетворения потребностей.

**Ключевая проблема темы:** Потребности человека безграничны. Для их удовлетворения нужны ресурсы, в том числе деньги. Ресурсы ограничены. Как их распределить так, чтобы максимально удовлетворить свои потребности?

Отправной точкой для изучения этой темы является понятие потребностей. Считается, что от животных человек отличается способностью выбирать среди ощущаемых потребностей более важные, откладывать удовлетворение некоторых потребностей или отказываться от них. Это позволяет ему осознанно, рационально управлять своими потребностями. При этом, на потребности человека влияют как внутренние факторы (предпочтения человека, его жизненные цели и т.д.), так и внешние (мода, стереотипы, подражание и т.д.). Поэтому в начале изучения данной темы важно добиться понимания Учащимися того, что потребности людей различаются, но есть некоторые общие правила и принципы управления ими. В дальнейшем они будут использованы в большинстве тем Интерактивного курса. Поэтому следует уделить особое внимание тому, чтобы Учащиеся не только изучили основные положения темы, но и были готовы совершать выбор и расставлять приоритеты на практике (в т.ч. при решении проблем, рассматриваемых в других темах Интерактивного курса).

Для решения ключевой проблемы темы требуется ее детализация до уровня более узких задач (вопросов):

1. Как управлять безграничными потребностями?
2. Как управлять ограниченными ресурсами?
3. Как сделать наилучший выбор товара/услуги?
4. Как сделать так, чтобы денег хватало «на все»?

Последовательность рассмотрения задач соответствует основным этапам управления ресурсами семьи (оценка значимости потребностей, оценка ресурсов, необходимых для удовлетворения потребностей, выбор благ, удовлетворяющих потребность, и управление расходами), а формулировка задач помещает Учащегося в ситуацию выбора, соответствующего каждому из этапов.

Решение каждой из задач описывается как последовательность шагов (анализ). Успешное выполнение шагов решения по всем задачам, обеспечивает решение ключевой проблемы темы (синтез). Содержание и структура теоретических и практических материалов по задаче соответствует последовательности шагов решения.

**Задача 1 «Как управлять безграничными потребностями?»**

**Расшифровка задачи 1:** Безграничность потребностей приводит к необходимости выбора: какие потребности для нас важны, в какой последовательности и как их удовлетворять?

**Шаги решения задачи 1:**

1. Понимать особенности/свойства потребностей.
2. Понимать и оценивать свои потребности.
3. Расставлять приоритеты и выбирать, какие потребности будут удовлетворены исходя из приоритетов и возможностей (каким способом, за счет каких ресурсов).

Таким образом, принять «правильное» решение об удовлетворении потребностей человеку помогает осознание собственных потребностей и их происхождения, расстановка приоритетов между ними (какие неудовлетворенные потребности будут вызывать наибольших дискомфорт, а какие могут подождать), оценка (сравнение преимуществ и недостатков) способов удовлетворения потребности с учетом имеющихся ресурсов.

**Ключевые понятия задачи 1:** потребность, товар, услуга, продукт, благо, критерии, приоритет.

**Задача 2 «Как управлять ограниченными ресурсами?»**

**Расшифровка задачи 2:** В силу ограниченности ресурсов нам приходится выбирать, какие ресурсы и в каком объеме потратить для удовлетворения потребности. Что может помочь сделать этот выбор?

**Шаги решения задачи 2:**

1. Понимать, что для удовлетворения потребностей требуются ресурсы.
2. Иметь представление о видах, свойствах и величине доступных ресурсов (своих и общественных благ).
3. Выбирать ресурсы для удовлетворения потребностей.
4. Выбирать/формулировать потребности с учетом ограничений ресурсов.

Таким образом, для удовлетворения потребностей требуются различные ресурсы, в том числе деньги, время (внимание), информация, отношения с людьми и др. Одна и та же потребность может быть удовлетворена с помощью разных комбинаций ресурсов. Все ресурсы могут обмениваться друг на друга, поэтому использование любого из них (в том числе имеющихся изначально) имеет свою стоимость. Выбор расходуемых ресурсов зависит от того, какие ресурсы и в каком объеме доступны человеку/семье.

**Ключевые понятия задачи 2:** ресурс, время, деньги, информация, ограниченность ресурса, платность ресурса.

**Задача 3 «Как сделать наилучший выбор товара/услуги?»**

**Расшифровка задачи 3:** На выбор товара или услуги влияет множество факторов. «Идеальный» выбор, отвечающий всем критериям, невозможен, так как они вступают в противоречие. К тому же наш выбор подвержен влиянию нерациональных факторов, которое невозможно полностью исключить. Как это учитывать при совершении покупок?

**Шаги решения задачи 3:**

1. Формулировать потребности, для удовлетворения которых мы собираемся понести расходы.
2. Формулировать ожидаемый результат выбора.
3. Составлять список известных вариантов выбора.
4. Выбирать вариант, наилучшим образом соответствующий имеющимся потребностям и ресурсам.
5. Понимать и учитывать влияние нерациональных факторов при принятии решений.

Правильная логика выбора включает в себя конкретизацию желаемого результата, изучение возможных вариантов, формулировку критериев выбора и определение их значимости, сравнительную оценку и ранжирование вариантов, совершение необходимых действий для реализации принятого решения. Оценивая варианты, важно принимать во внимание все расходы, в т.ч. неденежные, и расходы, которые возникнут в будущем (стоимость владения благом).

**Ключевые понятия задачи 3:** вариант, выбор, критерий, качества товара/услуги, цена, выгода, полная стоимость владения, акции/скидки, реклама, бренд.

**Задача 4 «Как сделать так, чтобы денег хватало на все?»**

**Расшифровка задачи 4:** Расходы, которые мы реально можем осуществить, всегда ограничиваются с одной стороны нашим доходом (максимум), а с другой – множеством потребностей, которые требуют удовлетворения на уровне, достаточном для комфортной жизни (минимум). Поэтому решение о конкретной трате на самом деле зависит не только от того, насколько она для нас важна сама по себе и есть ли на нее деньги, но и от того, какой приоритет она имеет в сравнении с другими и сколько денег останется на другие расходы. Принятие решения дополнительно усложняется тем, что потребности и ресурсы изменчивы. Как упростить задачу распределения имеющихся средств между своими нуждами для поддержания приемлемого, комфортного уровня жизни?

**Шаги решения задачи 4:**

1. Понимать структуру и величину существующих расходов.
2. Оценивать оптимальность структуры расходов с точки зрения удовлетворения потребностей.
3. Выявлять возможности изменения расходов.
4. Принимать решение об изменении структуры/величины расходов.

Чтобы эффективно распределять денежные средства для удовлетворения максимального числа потребностей, нужно сделать процесс расходования денег управляемым: вести учет существующих расходов, предвидеть изменения расходов и планировать их, придерживаться плана (при этом, если он становится неактуальным, вовремя корректировать структуру/величину расходов, исходя из фактических обстоятельств).

**Ключевые понятия задачи 4:** учет расходов, категории расходов, регулярные расходы, периодические расходы, сезонные расходы, непредвиденные расходы, учет расходов, планирование расходов, контроль расходов.

Таким образом, **решение ключевой проблемы (ключевые выводы) темы** «Как распределить ограниченные ресурсы так, чтобы максимально удовлетворить свои безграничные потребности?» состоит в том, чтобы расставлять приоритеты: ранжировать потребности по важности, распределять по ним ограниченные ресурсы, гибко реагировать на возникающие противоречия (дисбалансы). Общие принципы рационального выбора (оценка выгоды, ранжирование) действуют как при принятии решения о конкретной покупке, так и при управлении расходами в целом.

# Методика преподавания темы

Каждая образовательная организация использует собственные подходы, форму организации обучения, программы преподавания финансовой грамотности с различной структурой и выделенным объемом учебных часов, поэтому порядок изучения тем, заданный Программой и Планом обучения данного Интерактивного курса, не может считаться универсальной базой для изучения темы с Учащимися. Тем не менее, при преподавании темы по разработанным материалам рекомендуется придерживаться заданной выше логики изложения темы (последовательности материалов), за исключением случаев, прямо оговоренных в рекомендациях к отдельным материалам.

Преподавание финансовой грамотности в значительной степени связано с коррекцией общераспространенных, но ошибочных представлений и стереотипов, установок, убеждений и ценностей. Поскольку для их формирования необходим диалог и дискуссия (пассивного чтения материала недостаточно), то именно на работе с ними сделан основной акцент в данных методических рекомендациях.

При работе с установками важно соблюдать корректность по отношению к личному опыту людей, не обесценивая его, а расширяя и дополняя, показывая его неполноту. В связи с этим рекомендуется соблюдать несколько простых общих правил, упорядочивающих процесс преподавания.

Во-первых, следует избегать апелляции к личному опыту. Вместо этого предпочтительно использовать близких Учащимся по социальному статусу вымышленных героев, с которыми им легко себя проассоциировать.

Во-вторых, любые теоретические положения и практические рекомендации, противоречащие бытовому опыту Учащихся, следует вводить лишь после того, как на конкретном примере (герое) убедительно показано противоположный вариант развития событий.

В-третьих, по возможности следует представлять ошибочные, нерациональные мнения не как заведомо неверные, а как частный случай более широкого взгляда на проблему.

## Рекомендации по преподаванию темы Учащимся

1. Следует **избегать разговора о социально нежелательных потребностях** («вредных привычках», зависимости от компьютерных игр и сериалов, музыкальных вкусах и т.д.) или навязывания идей о том, какие потребности и/или приоритеты являются «правильными». Для подобного рода воспитательных бесед существуют многочисленные школьные дисциплины. Здесь же они приведут лишь к тому, что Учащиеся будут ассоциировать термин «потребности» с навязанным извне мнением, а не со своими ощущениями. Определять иерархию потребностей должен сам человек лично для себя в соответствии со своими внутренними ощущениями от их удовлетворения.

2. Для изучения этой темы **необходимо мотивировать Учащихся к осознанию своих потребностей**. В силу возраста многие Учащиеся могут воспринимать «потребности» как какой-то абстрактный список из учебника, не имеющий прямого отношения к их реальным желаниям. Нужно не просто заучить цепочку «нужды-потребности-мотивы-деятельность», а добиться того, чтобы Учащиеся умели свои эмоции, мотивы ассоциировать с потребностями. Поэтому на всех этапах изучения темы нужно обращаться к вопросам: «Почему я этого хочу?», «Почему для меня это важно?». Эти вопросы могут быть заданы и про потребности самого Учащегося, и про потребности героев заданий. Способность Учащегося отвечать на эти вопросы можно считать «осознанием» потребности.

3. Учащимся нужно объяснить, что их восприятие собственных потребностей и желаний во многом сформировано под внешним влиянием, иногда даже навязаны. При этом **навязанность потребностей – это причина их переосмыслить, а не обязательно отбросить**. Основные внешние источники, влияющие на наше восприятие потребностей – семья, общественное мнение и реклама – отражают некоторый полезный опыт других людей. Они ставят вопросы, предлагают варианты и логику действий, в этом нет ничего плохого. Но решение о том, на что человек расходует свои ресурсы, он должен принимать сам, отделяя то, что действительно соответствует его интересам, от того, что только кажется таковым.

4. Реклама не только поощряет выбор определенного блага, но и **создает у человека потребности, которых раньше не было** и к которым необходимо отнестись критически (оценить, насколько их удовлетворение важно для человека). Критическое отношение не означает отрицания: иногда мы сами не догадываемся, что нашу жизнь можно сделать лучше, и реклама помогает нам это понять. Но даже в этом случае человек все равно должен сам решить, на какое место в иерархии поместить эту новую потребность, насколько она для него важна.

5. Следует сделать акцент на том, что **благо какого-то типа обычно удовлетворяет одновременно несколько разных потребностей**. Например, телефон нужен для связи с другими людьми, для прослушивания музыки, фотографирования, заказа такси, ориентации по картам, демонстрации своего материального благополучия другим людям и т.д. Для разных людей разные потребности могут иметь большее или меньшее значение, поэтому разные люди купят разные телефоны: «универсально правильного» варианта выбора. Собственную иерархию потребностей нужно учитывать не только при отсечении наименее важных потребностей, но и непосредственно при покупке, выбирая те блага, которые удовлетворяют наиболее важные для нас потребности, а не слепо копируя поведение других людей.

## Базовые установки Учащихся и их коррекция

В данном разделе выделены установки, носящие наиболее общий характер, влияющие на восприятие Учащимися темы в целом. Их необходимо контролировать и корректировать буквально на каждом мероприятии, даже если предполагается последовательно пройти с Учащимися несколько материалов. Более того, существование сильных, широко распространенных предубеждений, нежелательных установок и стереотипов ведет к тому, что добиться правильного отношения к расходам можно, только многократно отрабатывая одни и те же идеи. Более специфические установки, формируемые в рамках конкретных задач и/или шагов их решения, приведены в разделе 2.3.

Для большинства Учащихся совершение расходов – первая финансовая активность. В старшей школе большинство Учащихся уже имеют богатый опыт совершения расходов. Однако из-за того, что в большинстве российских семей финансовое воспитание отсутствует, восприятие расходов Учащимися оказывается сильно искаженным.

Нежелательные установки в отношении потребностей и расходов, требующие корректировки:

1. «Деньги решают любую проблему».

Большинство Учащихся склонны воспринимать именно деньги как наиболее редкий ресурс. Это происходит из-за того, что в их возрасте возможности заработка денег весьма ограничены, и они, как правило, не могут конвертировать свободное время в деньги. Для коррекции этой установки на протяжении всей темы следует подчеркивать важность учета других ресурсов, в том числе и на тех ситуациях выбора, которые встают перед подростком.

Когда проблему приходится решать быстро, именно время оказывается ограничивающим ресурсом, и компенсировать его нехватку деньгами очень сложно. Как один из частных выводов, Учащиеся должны осознать, что несвоевременное (запоздалое или, наоборот, слишком поспешное) принятие потребительских решений может обернуться очень большими расходами. Важность этой идеи выходит далеко за рамки этой темы.

С другой стороны, необходимо прояснить роль социальных потребностей человека (дружба, любовь, признание и т.д.). Их часто выводят за рамки разговора о потребностях и расходах, что приводит к некорректному их противопоставлению материальным потребностям. Часто можно услышать, что социальные потребности нельзя удовлетворить с помощью денег, что воспринимается Учащимися как то, что они не требуют затрат ресурсов. Однако такая позиция не верна. Необходимо объяснить, что социальные потребности влияют на многие наши расходы (близкий Учащимся пример - когда мы выбираем для себя одежду, то думаем о том, понравится ли она значимым для нас людям).

Эти потребности действительно «нельзя купить», как нельзя купить время: один раз заплатив. Но мы их финансируем постоянно, тратя время, деньги и другие ресурсы на выстраивание отношений с другими людьми. Соответственно, для того, чтобы рационально управлять расходами на социальные потребности, мы прежде всего должны осознавать, кто из других людей для нас важен, почему, в форме каких отношений, а затем – чем мы расплачиваемся за установление и поддержание этих отношений. Попытки же исключить социальные потребности из расчета только приводят к тому, что у нас появляется «правильное» решение, которое нас на самом деле не устраивает.

1. «Родители покупают то, что мне не нужно».

Учащиеся, как правило, сталкивались с тремя сценариями совершения расходов:

* Учащийся тратит деньги на свои потребности.
* Учащийся тратит деньги по поручению родителей («сходи в магазин и купи там … для бабушки»).
* Родители тратят деньги на потребности Учащегося.

И только первый сценарий ассоциируется у Учащихся с понятиями «расходы» и «потребности». Для Учащихся не всегда очевидно, что во втором сценарии они удовлетворяют свою потребность в хороших отношениях с другими членами семьи. В третьем случае Учащиеся могут вообще не воспринимать то, что оплачивают родители, как свои собственные потребности, не чувствовать их удовлетворения. Возникает искусственное разделение потребностей на «свои» (то, чего они сами хотят) и «родительские» (то, что им хотят обеспечить родители). Обеспечиваемые родителями потребности Учащиеся часто недооценивают. Эта проблема проявляется в двух аспектах.

С одной стороны, когда родители покупают еду, одежду, оплачивают образование, которые они считают правильными – Учащийся может вообще не воспринимать это как блага, удовлетворяющие его собственные, а не родительские потребности. С другой стороны, какие-то потребности, удовлетворяемые родителями, могут вообще не осознаваться Учащимися: например, они могут не задумываться о том, что какие-то их потребности удовлетворяются благодаря оплате услуг ЖКХ.

Необходимо убедить Учащихся критически пересмотреть свои взгляды и оценить, в какой степени блага, предоставляемые родителями, им на самом деле нужны (даже если приобретается с их субъективной точки зрения не лучший из вариантов – это лучше, чем ничего, которое они (не) могли бы купить себе сами).

Следует также акцентировать внимание Учащихся на том, что совместное удовлетворение потребностей (и выбор неидеальных с точки зрения отдельного человека вариантов удовлетворения потребностей) – это естественная часть взрослой жизни, а не только специфика положения ребенка. Остановки общественного транспорта располагаются там, где это более удобно большому количеству людей. Муж с женой выбирают вариант проведения отпуска, который более-менее устраивает обоих, даже если каждый в отдельности предпочел бы другой вариант. В кафе можно заказать блюда, достаточно интересные для многих людей, а не любимое блюдо каждого человека.

Учащиеся должны понять, что учет потребностей других людей позволяет организовать совместное потребление, которое как минимум дешевле, чем потребление «идеальных» вариантов. Это значит, что человек, умеющий договариваться о совместном потреблении с другими людьми, экономит ресурсы, которые он может использовать на удовлетворение других потребностей. И если даже конкретную потребность он удовлетворит чуть хуже, то его общая удовлетворенность качеством жизни, наоборот, увеличится.

1. «Все мои потребности важны», «мне не от чего отказываться», «чтобы хорошо себя чувствовать, нужно удовлетворять все мои потребности», «все, на что я трачу, нужное».

Среди наших потребностей есть избыточные - такие, удовлетворение которых на самом деле никак не влияет на качество нашей жизни. Учащиеся не обладают опытом выявления таких навязанных, избыточных, малозначимых и т.д. потребностей, а потому они склонны думать, что все их потребности нуждаются в удовлетворении. Из-за этого некоторые из них отрицают саму возможность сокращения расходов.

Первый шаг на пути к выявлению избыточных потребностей – четкая формулировка того, что мы получим, затратив свои ресурсы (время, деньги и т.д.), и зачем нам это нужно. Если мы не можем ответить на этот вопрос, то прежде всего следует попробовать обойтись без этих благ. Если при этом не возникает явной неудовлетворенности, значит, эта потребность избыточна.

В тех случаях, когда мы думаем, что нам остро необходимо то, чего у нас нет, этот прием применить не получится. Вместо этого можно попробовать найти возможность временного пользования благом (не покупать вещь, а арендовать ее, взять у друзей на пробу и т.д.). Часто это показывает, что мы сильно переоценивали потребность.

1. «Нужно экономить на всем».

Некоторые Учащиеся, наоборот, склонны к бездумной экономии, проявляющейся в том числе в поиске наиболее дешевых товаров, откладывании покупок до последнего момента и т.д. Такая бездумная экономия не опирается на анализ потребностей: экономят не на том, что не важно, а на всем подряд. Важно убедить этих Учащихся в том, что бездумная экономия в конечном счете вредна, оборачивается убытками, и ее нужно заменять рациональным анализом потребностей и расходов.

«Мы недостаточно богаты, чтобы покупать по дешевке». Бездумная экономия приводит к тому, что мы приобретаем блага с коротким сроком службы или высокой стоимостью владения (ремонт, устранение последствий аварий, риски отравления и т.д.). При этом данную идею не следует понимать как призыв покупать наиболее дорогие и даже наиболее качественные блага: в основе выбора должен лежать не универсальный принцип, а конкретный расчет. Например, если мы знаем, что вещь будет использоваться редко, то требования к ее износостойкости снижаются.

С другой стороны, бездумная экономия часто проявляется в откладывании покупки на последний момент. В результате человек оказывается в условиях ограниченного времени, часть выгодных предложений могут быть недоступны, а возможность подождать или поискать варианты уже отсутствует. (Например, если мы покупаем обувь из-за того, что она полностью износилась, а другой у нас нет, то покупку нужно будет совершить в тот же день, и возможности сравнить предложения в разных местах продажи не будет).

В-третьих, Учащиеся должны понимать, что откладывание потребности на потом не ведет к экономии (в отличие от отказа от неважной потребности). В особенности это касается потребностей в отдыхе, комфорте, заботе о здоровье и т.д. Многие люди склонны «экономить на себе» до тех пор, пока это не приводит к необходимости дорогостоящего лечения. Вместо этого нужно трезво оценивать свои собственные внутренние ресурсы и своевременно их восполнять.

## Рекомендации по использованию материалов теоретической и практической направленности в работе с Учащимися

Включенные в Интерактивный курс материалы теоретической и практической направленности (презентации и практикумы) могут быть использованы для подготовки занятий с Учащимися с учетом приведенных в этом разделе уточнений и ограничений.

**Презентация «Как управлять безграничными потребностями?»**

Презентация соответствует задаче 1 «Как управлять безграничными потребностями?». Ее рекомендуется изучать первым материалом задачи и первым материалом темы. Это единственный материал по данной Задаче. Он включает не только теорию, но и отдельные практические задания, необходимые для погружения в тему.

При подготовке занятий с Учащимися нужно обратить внимание на следующие идеи:

1. Человек выбирает не столько между своими потребностями в данный момент, сколько между потребностями, возникающими в разное время.

Учащиеся в силу ограниченности временного горизонта склонны воспринимать свои потребности как нечто неизменное. Это касается не только изменения потребностей в течение жизни, но и совсем локальных вещей: если человек сейчас не голоден, он может не задуматься о том, что во время долгой поездки он проголодается. Точно так же и выбор, потребить ли какое-то благо сейчас или оставить его на будущее, осознается далеко не всеми Учащимися. Идея межвременного выбора достаточно сложна, т.к. Учащиеся до старших классов редко имеют дело с динамическими задачами. Поэтому, несмотря на банальность этой идеи, необходимо проконтролировать, что Учащиеся ее понимают.

2. Выбор человека меняется со временем, подчиняясь закону ненасыщения потребностей: то, что когда-то нас устраивало, со временем устраивать перестает.

Учащимся сложнее, чем взрослым, представить себе появление новых потребностей, изменение количественной меры потребляемых товаров и услуг, изменение требований к их качеству. Соответственно, для преподавания этой темы Учащимся следует подобрать примеры, раскрывающие бесконечное возрастание человеческих потребностей и в то же время реалистичные для Учащихся. Простейшие пример – надоедание привычных блюд и желание попробовать что-то новое. На этом этапе не следует привязывать изменение потребностей к взрослению человека: это может создать у Учащегося ложное впечатление, будто потребности делятся на «детские» и «взрослые», и после «взросления» потребности перестанут меняться.

Изучение данного материала направлено на достижение следующих образовательных результатов:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № пп. | Знания и представления | Умения и навыки | Ценности и установки |
| 1 | Знать виды потребностей и их иерархию (пирамида Маслоу) | Уметь находить альтернативные варианты удовлетворения потребности (товары-заменители, аренда вместо покупки, подержанные товары по более низкой цене и пр.) | Осознавать, что получить все желаемые блага невозможно, платой за полученное благо является отказ от другого блага, на которое ресурсов уже не хватает |
| 2 | Понимать, что потребности меняются со временем в зависимости от жизненной ситуации человека |  |  |
| 3 | Понимать, что потребность может быть удовлетворена разными способами |   |   |
| 4 | Понимать, что по мере удовлетворения одних потребностей возникают или становятся актуальными другие |   |   |

**Презентация "Как управлять ресурсами для удовлетворения потребностей?"**

Презентация соответствует задаче 2 «Как управлять ограниченными ресурсами?». Предполагается, что Учащиеся уже решили задачу 1 и осознают потребности, для которых им нужны ресурсы. Это единственный материал по данной задаче.

При подготовке занятий с Учащимися нужно обратить внимание на следующие идеи:

1. Чем успешнее человек, тем меньше он ограничен в деньгах и больше – во времени.

Из-за отсутствия у Учащихся заработка они склонны воспринимать деньги как наиболее ограниченный ресурс, а время может казаться им бесконечным. Эти трудности невозможно устранить напрямую, т.к. разговор о доходах относится ко второй теме Интерактивного курса и разорвал бы общую логику повествования. Вместо этого следует, опираясь на бытовой опыт Учащихся, показать им ситуации выбора, когда доступны ограниченные денежные, временные и информационные ресурсы (время ограничено в сутках и отнимается обязательными делами типа учебы, на получение информации требуется время, деньги в ограниченном объеме выделяют ежедневно родители). В таком контексте проще показать, что ограничены все ресурсы и ни один из них не может быть полностью компенсирован другими. Эта позиция служит отправной точкой для всего разговора о ресурсах, который вынесен в общие установки по теме.

2. Ресурсы и блага – не антонимы, благо может быть использовано как ресурс.

Противопоставление благ и ресурсов – упрощение, вступающее в противоречие с практикой. Достаточно часто благо, которое мы потребляем ради удовлетворения своих потребностей, одновременно может быть использовано для получения других благ (например, это касается информации и связей с людьми).

3. Есть блага, потребление которых не приносит чувства удовлетворения, но необходимо для поддержания жизни человека.

Потребность в этих благах может не ощущаться человеком, но ее игнорирование приводит к сокращению продолжительности жизни и/или возможности удовлетворять другие потребности, которые мы считаем важными. Поэтому такие «незаметные» потребности сильно влияют на качество жизни.

Эту идею особенно важно доносить до Учащихся с направленностью на процесс. Существенная доля (до трети) людей получают удовольствие от самого процесса деятельности (работы, общения, учебы, совершения покупок и т.д.). Если Учащийся считает, что его потребность в том, чтобы учиться (работать и т.д.), и ему не нужны для этого деньги (и другие ресурсы), то следует выстроить более длинную логическую цепочку, раскрывающую влияние «неважных» благ на удовлетворение «важных» потребностей.

Те потребности, которые ощущаются как «неважные», все равно должны быть удовлетворены на том минимально приемлемом уровне, который обеспечивает выживание и не отвлекает от интересующей человека деятельности. Их удовлетворение будет подчиняться закону ненасыщаемости: человек будет увеличивать расходы на эти блага, покупая все более дорогие, но быстро потребляемые, ради экономии времени. Например, люди с направленностью на процесс, склонны покупать еду, ориентируясь не на ее вкус или качество, а на быстроту потребления (начиная от фаст-фуда и заканчивая доставкой из дорогих ресторанов).

3. Любая потребность может быть удовлетворена с помощью разных благ, для получения которых нужны разные комбинации ресурсов.

Учащимся полезно понимать логику разделения труда: купить благо у того, кто специализируется на его создании, обычно дешевле, чем создавать его самому, потому что специалист потратит на это меньше времени, а качество будет выше. Но, с другой стороны, иногда поиск продавца и оформление сделки отнимают столько времени, требуют столько информации и т.д., что целесообразно поискать другие способы получения блага. Современное общество предлагает много разных способов получения блага, подходящих для разных ситуаций: покупка, аренда, шеринг (совместное использование), самостоятельное производство и т.д. Не говоря уже о том, что для удовлетворения одной и той же потребности могут подходить разные блага. Рациональное принятие решений требует того, чтобы мы видели как можно больше таких возможностей. С другой стороны, сбор информации о них сам по себе требует затрат ресурсов. Поэтому изучать разные возможности лучше в порядке от более реалистичных к нестандартным, и быть готовым вовремя остановиться, найдя приемлемое решение.

Изучение данного материала направлено на достижение следующих образовательных результатов:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № пп. | Знания и представления | Умения и навыки | Ценности и установки |
| 1 | Понимать, что потребности безграничны, а ресурсы всегда ограничены | Уметь оценивать общие расходы на собственную деятельность по удовлетворению своих потребностей (изготовление продуктов или выполнение работ своими силами), учитывать затраченное время и силы, стоимость необходимых ресурсов, и сопоставлять их с затратами на приобретение готового товара/услуги | Понимать, что получение благ невозможно без затрат ресурсов |
| 2 | Понимать необходимость обмена для получения желаемых благ, понимать роль денег при обмене | Уметь находить альтернативные варианты удовлетворения потребности (товары-заменители, аренда вместо покупки, подержанные товары по более низкой цене и пр.) | Осознавать, что если благо досталось нам "бесплатно", значит, мы или кто-то другой заплатили за него раньше или заплатим впоследствии (возможно, не деньгами, а трудовыми усилиями, другими благами) |
| 3 | Понимать, что потребности безграничны, а ресурсы всегда ограничены | Уметь оценивать общие расходы на собственную деятельность по удовлетворению своих потребностей (изготовление продуктов или выполнение работ своими силами), учитывать затраченное время и силы, стоимость необходимых ресурсов, и сопоставлять их с затратами на приобретение готового товара/услуги | Понимать, что получение благ невозможно без затрат ресурсов |
| 4 | Понимать, что по мере удовлетворения одних потребностей возникают или становятся актуальными другие |   |   |

**Практикум "Как сделать наилучший выбор?"**

Практикум соответствует задаче 3 «Как сделать наилучший выбор товара/услуги?». Это первый материал данной задачи, отрабатывающий непосредственно алгоритм выбора. Предполагается, что Учащиеся уже решили задачу 2 и понимают, что выбор конкретного блага (продукта, торгового предложения) зависит от того, какие потребности мы хотим удовлетворить. Теоретической основой для этого практикума служат материалы предыдущих задач. Его дальнейшим развитием служит презентация «Как мы делаем покупки, и что влияет на наш выбор?».

Этот практикум может потребовать замены примера, если для Учащихся, с которыми предстоит работать, ноутбук окажется слишком дорогой покупкой или будет непонятно, для чего он используется (в частности, если они привыкли пользоваться товарами-заменителями (персональными компьютерами, планшетами и т.д.)). Логику выбора можно отработать на любой другой крупной покупке (или даже разных покупках).

При подготовке занятий с Учащимися нужно обратить внимание на следующую идею:

1. Один и тот же алгоритм выбора может совсем по-разному работать для разных типов покупки.

Например, при редкой недорогой покупке (подарок другу на день рождения) цена может не оказаться значимым критерием. Для некоторых товаров вариантов выбора настолько мало, что критерии придется не ужесточать, а смягчать. Причем это зависит не только от типа товара, но и от конкретных обстоятельств: например, билеты на самолет на одни направления можно купить у многих конкурирующих компаний с разными комбинациями условий, а на другие - только у одной.

Изучение данного материала направлено на достижение следующих образовательных результатов:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № пп. | Знания и представления | Умения и навыки | Ценности и установки |
| 1 |  | Уметь ранжировать свои потребности в зависимости от ситуации |  |
| 2 |  | Уметь различать потребности реальные/мнимые/навязанные |  |
| 3 |  | Уметь выбирать между разными товарам и услугами (способами удовлетворения потребности): определять (описывать) варианты товаров (услуг), формулировать критерии выбора, оценивать товар/услугу по критериям, формулировать результат выбора. При совершении покупок искать варианты, приносящие наибольшую выгоду при наименьшей цене |  |

**Презентация "Как мы делаем покупки, и что влияет на наш выбор?"**

Презентация соответствует задаче 3 «Как сделать наилучший выбор товара/услуги?». Рекомендуется изучать эту презентацию непосредственно вслед за практикумом «Как сделать наилучший выбор?», разъясняющим общий алгоритм выбора. Она раскрывает роль факторов, усложняющих следование алгоритму выбора.

При подготовке занятий с Учащимися нужно обратить внимание на следующие идеи:

1. Рекламу не следует рассматривать как «абсолютное добро» или «абсолютное зло». Она заслуживает критического отношения к себе так же, как и любой другой источник информации.

К сожалению, некоторые не до конца преодоленные дефекты сложившейся системы образования (борьба с которыми ведется через внедрение деятельностного подхода) приводят к тому, что существенная часть Учащихся ориентирована на поиск «правильного ответа» в любой учебной, а позднее и жизненной ситуации. Проблема усугубляется тем, что Учащиеся ожидают, что «правильные» ответы будут универсальными (могут быть применены в любой ситуации). В данном материале эти обстоятельства могут проявиться в поиске Учащимися «правильного» отношения к рекламе. Недостаточно развитое критическое мышление может подталкивать их к тому, чтобы доверять рекламе, а конформизм - к формальному принятию тезиса преподавателя о ее опасности.

Необходимо добиться понимания Учащимися того, что СМИ, интернет-сайты и любые другие источники информации предоставляют информацию исходя из своих интересов. Иногда эта информация может быть ложной, но гораздо важнее, что она почти всегда неполная. Поэтому универсальный вывод для Учащихся может состоять в том, что любую информацию необходимо дополнять и перепроверять, привлекая другие источники. Соответствующая установка может быть отработана только конкретными заданиями, в которых Учащиеся бы искали дополнительную информацию и фиксировали получившиеся уточнения. Формат очных занятий позволяет делать это максимально интерактивно, постоянно корректируя работу Учащихся через критически сформулированные вопросы. При этом у Учащихся не должно сложиться ощущения, что преподаватель «подсказывает» те сведения, которые нужно опровергнуть: среди проверяемых тезисов должны быть и правильные.

2. Товар/услуга может считаться «дорогим» или «дешевым» только в сравнении с другими предложениями. Покупка ненужной вещи со скидкой/по акции – не экономия, а пустая трата ресурсов.

Самый важный аспект этой проблемы связан с погоней за скидками. Многие люди склонны покупать «по скидке» совершенно не нужные им товары, испорченные товары, а также товары, которые и без скидки можно было бы купить дешевле в другом месте. Это касается и торговли «с рук», и акций в супермаркетах: в условиях, которые ограничивают время на перепроверку информации.

Для борьбы с этой нежелательной установкой нужно рассматривать примеры, которые бы показали, что в погоне за скидками мы скорее проиграем, а не выиграем, не учтя важных аспектов своей выгоды/расходов. Конструктивный вывод состоит в том, что разумнее рассматривать скидки на те продукты, которые мы и до скидки собирались приобрести, поэтому знаем рыночный уровень цен на них и понимаем, как мы их будем использовать.

Изучение данного материала направлено на достижение следующих образовательных результатов:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № пп. | Знания и представления | Умения и навыки | Ценности и установки |
| 1 | Понимать, что реклама может формировать ложные потребности | Учитывать сопутствующие расходы и считать полную стоимость приобретения товара/услуги и владения (расходные материалы и аксессуары, ремонт и обслуживание, сопутствующие услуги) | Критически относиться к предложениям о скидках, распродажах, рекламных акциях. Оценивать, насколько предложение товара соотносится с реальной потребностью в нем |
| 2 | Осознавать, за что платит потребитель, приобретая товары модных брендов |   | Стремиться понять, какими мотивами руководствуется продавец, предлагая "специальные" условия, принесут ли они реальные выгоды для потребителя |
| 3 | Понимать возможности и опасности покупки товаров и услуг на распродажах, по акциям, программам лояльности и пр. |   | Не гоняться за дешевизной, помнить принцип "Скупой платит дважды" |
| 4 | Понимать, что такое взаимодополняющие товары и услуги |   |   |
| 5 | Понимать, что такое полная стоимость владения |   |   |

**Презентация "Как распоряжаться деньгами так, чтобы хватало на «все»?"**

Презентация соответствует задаче 4 «Как сделать так, чтобы денег хватало на все?». Ее рекомендуется изучать первым материалом задачи. Предполагается, что Учащиеся уже решили задачу 3 и понимают, как принимать решение о конкретной покупке. Эта презентация развивает тему, показывая, как управлять расходами в целом.

Непосредственно вслед за этой презентацией в рамках той же задачи рекомендуется изучать практикум «Как управлять расходами?». При работе с Учащимися может быть целесообразно объединить эти два материала в единый урок, используя положения презентации как теоретические пояснения к практикуму. Однако сам по себе данный практикум не может быть освоен Учащимися за один академический час (урок). При необходимости он может быть разделен на серию последовательных домашних заданий и/или преобразован в мини-проект.

Рекомендуется сделать акцент в этом материале на выявлении неучтенных расходов и оценке целесообразности расходов. Более сложные вопросы, требующие прогнозирования в долгосрочном периоде, а также связанные с балансировкой доходов и расходов в краткосрочном периоде, рекомендуется оставить на 4 модуль (руководствуясь двухкруговой логикой изучения тем).

Изучение данного материала направлено на достижение следующих образовательных результатов:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № пп. | Знания и представления | Умения и навыки | Ценности и установки |
| 1 | Различать регулярные и разовые расходы | Уметь ранжировать свои потребности в зависимости от ситуации |  |
| 2 | Знать, что относится к товарам и услугам первой необходимости | Определять структуру и составлять план расходов |  |
| 3 | Понимать, какие расходы носят обязательный характер и не могут быть исключены или отложены | Определять основные статьи регулярных расходов личного бюджета |  |
| 4 | Знать структуру и наиболее значимые статьи расходов своей семьи | Планировать нерегулярные (разовые) расходы и резерв средств под них |  |
| 5 | Иметь представление о среднестатистической структуре семейных расходов в России и регионе проживания |   |  |

**Практикум "Как управлять расходами?"**

Практикум соответствует задаче 4 «Как сделать так, чтобы денег хватало на все?». Его рекомендуется изучать непосредственно вслед за презентацией «Как распоряжаться деньгами так, чтобы хватало на «все»?», разъясняющей способы учета и систематизации расходов. При работе с Учащимися может быть целесообразно объединить эти два материала, используя положения презентации как теоретические пояснения к практикуму. Однако сам по себе данный практикум не может быть освоен Учащимися за один академический час (урок). При необходимости он может быть разделен на серию последовательных домашних заданий и/или преобразован в мини-проект.

Для использования этого практикума в работе с Учащимися может потребоваться замена фактических данных в задании: актуализация цифр, адаптация категорий и масштабов расходов к региональной специфике (в том числе масштабу цен) и подбор направлений расходов, понятных Учащимся.

Изучение данного материала направлено на достижение следующих образовательных результатов:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № пп. | Знания и представления | Умения и навыки | Ценности и установки |
| 1 |   | Уметь ранжировать свои потребности в зависимости от ситуации | Не допускать перекосов в потреблении, исходить из необходимости равномерного распределения имеющихся ресурсов для удовлетворения своих потребностей |
| 2 |   | Планировать нерегулярные (разовые) расходы и резерв средств под них | Стремиться жить по средствам (стремиться корректно оценивать свои потребности и расходы, а также стараться сберегать, заранее планировать крупные покупки) |

## Рекомендации по использованию материалов прикладной направленности

Материалы прикладной направленности представляют собой подборку материалов из числа ранее созданных в рамках проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности и развития финансового образования в Российской Федерации». Эти материалы доступны для свободного использования в соответствии с позицией Министерства финансов, которому принадлежат права на их использование. Они могут быть использованы при проведении занятий с Учащимися для углубления образовательных результатов, достигнутых с помощью материалов теоретической и практической направленности.

Материалы прикладной направленности разделены на основные (которые рекомендуется использовать в первую очередь) и дополнительные - их использование в работе с Учащимися целесообразно с учетом выделенного Образовательной программой учебного заведения времени и/или ее специализации.

Некоторые из представленных материалов носят обобщающий характер, одновременно затрагивая несколько задач в рамках темы. Такие материалы рекомендуется (если в комментариях к материалу прямо не указано иное) использовать уже после того, как все соответствующие задачи освоены Учащимися.

## Основные материалы

1. **Кейс "Расходы семьи"**

**Задача 4:** Как сделать так, чтобы денег хватало на "все"?

**Краткое описание:**

В рамках решения кейсов участникам предстоит спланировать расходы семьи на двухлетнем временном горизонте, исходя из заданной легенды домохозяйства, а затем презентовать свое решение устно, художественно проиллюстрировав его на листе ватмана.

**Образовательная цель** - закрепление навыков планирования расходов с учетом потребностей разных типов домохозяйств и их членов.

**Образовательные результаты:**

* Определять структуру и составлять план расходов.
* Определять основные статьи регулярных расходов личного бюджета.
* Определять степень регулярности расходов (ежедневно, ежемесячно, ежегодно, раз в несколько лет и т.п.).
* Иметь навык свода и подсчета расходов семьи за месяц/год.

**Контракт и автор материала:**

Контракт № FEFLP/FGI-3-2-19 «Подготовка и проведение просветительских мероприятий для старшеклассников в форме отборочного онлайн-конкурса и тематического учебного лагеря с последующим распространением опыта среди организаторов детского отдыха»**,** АО «ПАКК».

**Длительность мероприятия:** 120 мин.

1. **Мастер-класс "Потребности и расходы"**

**Задача 1:** Как управлять безграничными потребностями?

**Задача 4:** Как сделать так, чтобы денег хватало на "все"?

**Краткое описание:**

Мастер-класс состоит из двух частей. Первая часть является вводной и рассказывает об экономическом и финансовом устройстве общества. Во второй части отрабатываются конкретные умения и установки по отношению к разным типам потребностей и расходов.

Учащиеся активно вовлекаются в мероприятие с помощью дискуссий, мини-игры "Поход" и несложных счетных задач.

**Образовательная цель** - сформировать знания и установки, позволяющие рационально определять свои потребности, расставлять приоритеты и рассчитывать предполагаемые расходы, сформировать понимание необходимости балансировать потребности и имеющиеся ресурсы.

**Образовательные результаты:**

* Знать основные потребности человека.
* Знать, что для удовлетворения потребностей нужны ресурсы.
* Знать основные статьи расходов, составляющих структуру семейного бюджет.
* Знать основные характеристики наиболее значимых видов расходов.
* Сопоставлять потребности со своими возможностями, определять приоритеты.

**Контракт и автор материала:**

Контракт № FEFLP/FGI-3-2-19 «Подготовка и проведение просветительских мероприятий для старшеклассников в форме отборочного онлайн-конкурса и тематического учебного лагеря с последующим распространением опыта среди организаторов детского отдыха», АО «ПАКК».

**Длительность мероприятия:** 120 мин.

## Материалы для самостоятельной работы

1. **Тренинг "Бюджет"**

**Задача 4:** Как сделать так, чтобы денег хватало на "все"?

**Краткое описание:**

Участники тренинга составляют бюджет на месяц, после корректируют его в соответствии с событиями, изменяющими значения отдельных статей доходов и расходов домохозяйства, после чего составляют годовой бюджет семьи, учитывая воздействие инфляции.

**Образовательная цель** - развить навыки учета расходов и дать представление о том, как разные события в жизни влияют на величину расходов и доходов.

**Образовательные результаты:**

* Уметь пользоваться табличными формами для ведения бюджета.
* Определять структуру и составлять план расходов.
* Иметь навык свода и подсчета расходов семьи за месяц/год.

**Контракт и автор материала:**

Контракт № FEFLP/FGI-3-2-19  «Подготовка и проведение просветительских мероприятий для старшеклассников в форме отборочного онлайн-конкурса и тематического учебного лагеря с последующим распространением опыта среди организаторов детского отдыха»**,** АО «ПАКК».

**Длительность мероприятия:** 90 мин.

1. **Практикум "План расходов на отдых"**

**Задача 4:** Как сделать так, чтобы денег хватало на "все"?

**Краткое описание:**

Командам, состоящим из 3 человек (семья из 2 взрослых и одного школьника) предстоит спланировать расходы на отдых в Алтайском крае, представить их в форме таблицы и защитить расчеты.

**Образовательная цель** - закрепить умения планирования и распределения расходов в соответствии с личными приоритетами.

**Образовательные результаты:**

* Определять структуру и составлять план расходов.
* Уметь выбирать между разными товарам и услугами (способами удовлетворения потребности): определять (описывать) варианты товаров (услуг), формулировать критерии выбора, оценивать товар/услугу по критериям, формулировать результат выбора.
* При совершении покупок искать варианты, приносящие наибольшую выгоду при наименьшей цене.
* Учитывать сопутствующие расходы и считать полную стоимость приобретения товара/услуги и владения (расходные материалы и аксессуары, ремонт и обслуживание, сопутствующие услуги).

**Контракт и автор материала:**

Контракт № FEFLP/QCBS-2.5 «Создание инфраструктуры по распространению финансовой грамотности среди учителей, методистов, администраторов образовательных организаций (Федеральный методцентр для школ)», авторы Виноградова Светлана Вячеславовна, Кожевникова Галина Ивановна, Колтакова Дарья Евгеньевна, Кондрашева Людмила Владимировна, Коршунова Олеся Михайловна.

**Длительность мероприятия:** 45 мин.

**Комментарий:**

Условия, содержащие информацию о финансовых возможностях семьи и индивидуальных предпочтениях членов семьи, следует предоставить в начале практикума, чтобы учащиеся могли опираться на них в своих решениях.

Следует разработать систему оценки решения и в начале практикума познакомить с ней учащихся. Например: превышение запланированных расходов, учтены предпочтения членов семьи, предусмотрены способы экономии (в поездку взят фен, туристический утюг и т.п.), предусмотрены средства на непредвиденные расходы.

Следует конкретизировать отдельные условия задания. Например, для посещения бани или сауны требуется трансфер в комплекс «Бирюзовая Катунь». Также следует заменить в таблицах ячейки «Уточняется на месте» на конкретную стоимость услуги.

Материал может быть использован как шаблон для разработки аналогичного задания, но на примере региона, города проживания учеников или зарубежной страны.

1. **Мастер-класс "Информация о товарах и услугах и оптимизация расходов"**

**Задача 3:** Как сделать наилучший выбор товара/услуги?

**Краткое описание:**

Мастер-класс состоит из двух частей. Первая часть посвящена информации о способах рекламы и стимулирования покупок, которыми пользуются продавцы товаров и услуг. Вторая часть посвящена грамотному потребительскому поведению, различным методам торговли и основам защиты прав потребителей.

Учащиеся активно вовлекаются в мероприятие с помощью дискуссий и наглядных ситуационных задач.

**Образовательная цель** - сформировать знания о грамотном использовании информации о различных товарах и услугах и о методах оптимизации своих личных расходов.

**Образовательные результаты:**

* Понимать влияние экономических факторов на расходы.
* Знать, какие инструменты используют продавцы для привлечения клиентов.
* Уметь читать договоры, счета к оплате, чеки и другие документы, связанные с приобретением товаров и услуг.
* Покупать только то, что нужно.

**Контракт и автор материала:**

Контракт № FEFLP/FGI-3-2-19  «Подготовка и проведение просветительских мероприятий для старшеклассников в форме отборочного онлайн-конкурса и тематического учебного лагеря с последующим распространением опыта среди организаторов детского отдыха», АО «ПАКК».

**Длительность мероприятия:** 120 мин.

1. **Практикум "Расходы Шерлока"**

**Задача 1:** Как управлять безграничными потребностями?

**Краткое описание:**

Участникам практикума предстоит решить задачу оптимизации расходов Шерлока Холмса, который не получил гонорар за расследование и теперь вынужден сократить свои расходы, так как текущий бюджет не позволяет осуществить их все.

**Образовательная цель** - закрепить навыки определения приоритета потребностей с учетом ограничений бюджета.

**Образовательные результаты:**

* Уметь ранжировать свои потребности в зависимости от ситуации.

**Контракт и автор материала:**

Контракт № FEFLP/FGI-3-2-19  «Подготовка и проведение просветительских мероприятий для старшеклассников в форме отборочного онлайн-конкурса и тематического учебного лагеря с последующим распространением опыта среди организаторов детского отдыха», АО «ПАКК».

**Длительность мероприятия:** 45 мин.

1. **Игра "Поход"**

**Задача 1:** Как управлять безграничными потребностями?

**Краткое описание:**

Членам каждой команды поочередно предстоит выбрать семь предметов в рамках ограниченного бюджета, которые они возьмут с собой в поход. После этого каждая команда аргументирует свой выбор.

**Образовательная цель** - закрепить навыки определения приоритета потребностей с учетом ограничений бюджета.

**Образовательные результаты:**

* Знать, что относится к товарам и услугам первой необходимости.
* Уметь ранжировать свои потребности в зависимости от ситуации.
* Понимать, что такое взаимодополняющие товары и услуги.
* Уметь находить альтернативные варианты удовлетворения потребности (товары-заменители, аренда вместо покупки, подержанные товары по более низкой цене и пр.).

**Контракт и автор материала:**

Контракт № FEFLP/FGI-3-2-19  «Подготовка и проведение просветительских мероприятий для старшеклассников в форме отборочного онлайн-конкурса и тематического учебного лагеря с последующим распространением опыта среди организаторов детского отдыха», АО «ПАКК».

**Длительность мероприятия:** 30 мин.

1. **Задача**

**Задача 3:** Как сделать наилучший выбор товара/услуги?

**Краткое описание:**

Рассчитайте, используя метод общей стоимости владения (ОСВ), что выгоднее: повесить в квартире 20 обычных лампочек или 20 энергосберегающих?

Параметры: Обычная лампочка / Энергосберегающая лампочка. Цена: 20 р. / 150 р. Потребление электроэнергии: 100 Вт / 20 Вт Срок жизни: 6 мес. / 3 года.

Стоимость 1 кВт/ ч электроэнергии: 3 р. Каждая лампа в вашем доме горит в среднем по 1200 ч в год.

**Образовательные результаты:**

* Понимать, что такое полная стоимость владения.
* Учитывать сопутствующие расходы и считать полную стоимость приобретения товара/услуги и владения (расходные материалы и аксессуары, ремонт и обслуживание, сопутствующие услуги.).

**Контракт и автор материала:**

Контракт №FEFLP/QCBS-3.25 «Формирование финансовой грамотности у обучающихся через организацию проектной деятельности и других интерактивных форм обучения в системе общего и дополнительного образования», Консорциумом в составе: ГАОУ ВПО города Москвы «Московский городской педагогический университет» (ведущий партнер; Россия) и АНО ДПО «Институт Финансового Планирования» (партнер; Россия)

**Длительность мероприятия:** 10 мин.

1. **Задача**

**Задача 3:** Как сделать наилучший выбор товара/услуги?

**Краткое описание:**

Ваш брат хочет купить абонемент в спортзал на год за 20 тыс. руб. Чтобы начать ходить в спортзал, ему придётся купить новые кроссовки за 3 тыс. руб. Так как спортзал находится далеко от дома, ему придется ездить туда на автобусе, что обойдется ему в 4 тыс. руб. за год. Сейчас брат время от времени посещает бассейн рядом с домом (в среднем дважды в месяц). Разовое посещение стоит 100руб. В новом спортзале есть собственный бассейн, поэтому в бассейн рядом с домом брат больше не будет ходить. Кстати, на прошлой неделе он потерял свои плавательные очки за 1 тыс. руб., и ему срочно надо купить новые.

а. Рассчитайте общую стоимость владения абонементом в спортзал.

б. Какие вопросы должен задать себе брат, прежде чем покупать абонемент?

**Образовательные результаты:**

* Учитывать сопутствующие расходы и считать полную стоимость приобретения товара/услуги и владения (расходные материалы и аксессуары, ремонт и обслуживание, сопутствующие услуги).
* Понимать, что такое взаимодополняющие товары и услуги.
* Понимать, что такое полная стоимость владения.

**Контракт и автор материала:**

Контракт №FEFLP/QCBS-3.1 «Разработка дополнительных образовательных программ по развитию финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных учреждений и образовательных учреждений начального и среднего профессионального образования», Издательство ВИТА-ПРЕСС, автор Елена Савицкая.

**Длительность мероприятия:** 10 мин.

**Комментарий:**

Следует обратить внимание учеников на разницу в понятиях "общая стоимость владения" и "сопутствующие расходы". В данном случае, проезд на автобусе - общая стоимость владения, так как при прекращении посещения зала, отпадет необходимость в этих расходах. Плавательные очки и кроссовки останутся, и ими можно продолжить пользоваться: очками - в другом бассейне, в кроссовках просто гулять.

1. **Задача**

**Задача 2:** Как управлять ресурсами для удовлетворения потребностей?

**Краткое описание:**

Ваня решил подарить Маше букет из желтых и красных тюльпанов, составив букет так, чтобы количество тюльпанов одного цвета отличалось от количества тюльпанов другого цвета ровно на один. Желтые тюльпаны стоят 50 рублей, а красные – 31 рубль. Из какого наибольшего количества тюльпанов сможет купить букет Ваня, потратив не более 600 рублей?

**Образовательные результаты:**

* Уметь распределять ресурсы для наиболее эффективного удовлетворения потребностей.

**Контракт и автор материала:**

Контракт №FEFLP/FGI-3-2-01 «Разработка, апробация и распространение учебно-методических материалов, нацеленных на повышение финансовой грамотности старшеклассников через решение практических задач по управлению личными финансами в рамках школьного курса математики и заданий ЕГЭ/ОГЭ», НОУ МНЦМО, АО «ПАКК».

**Длительность мероприятия:** 5 мин.

1. **Задача**

**Задача 3:** Как сделать наилучший выбор товара/услуги?

**Краткое описание:**

В оптовом магазине мыло продается упаковками. Упаковки марок «А» и «Б» одинаковы по весу и количеству кусков мыла. При этом упаковка мыла марки «А» стоит 438 рублей, а марки «Б» – 408 рублей. На мыло марки «А» установлена скидка 10%. Определите, мыло какой марки дешевле с учётом скидки.

**Образовательные результаты:**

* Понимать возможности и опасности покупки товаров и услуг на распродажах, по акциям, программам лояльности и пр.
* Критически относиться к предложениям о скидках, распродажах, рекламных акциях.
* Оценивать, насколько предложение товара соотносится с реальной потребностью в нем.

**Контракт и автор материала:**

Контракт №FEFLP/FGI-3-2-01 «Разработка, апробация и распространение учебно-методических материалов, нацеленных на повышение финансовой грамотности старшеклассников через решение практических задач по управлению личными финансами в рамках школьного курса математики и заданий ЕГЭ/ОГЭ», НОУ МНЦМО, АО «ПАКК».

**Длительность мероприятия:** 5 мин.

**Комментарий:**

Рекомендуется обратить внимание учеников на то, что не всегда скидка на товар безоговорочно означает его дешевизну по отношению к аналогичным товарам.

В бытовой ситуации покупки в магазине реальную скидку будет сложнее оценить, если товары имеют разную упаковку по весу и количеству. Рекомендуйте ученикам определять и сравнивать стоимости сопоставимых частей товара (килограммы, штуки, метры).

1. **Задача**

**Задача 2:** Как управлять ресурсами для удовлетворения потребностей?

**Краткое описание:**

Ольга и Михаил ждут в гости родственников, всего за ужином соберется семь человек. Ольга планирует накормить гостей голубцами.

Для приготовления 2 порций голубцов (порция рассчитана на одного человека) нужно 500 г мясного фарша, 400 г капусты, 50 г моркови, 50 г лука, 100 г помидоров, 1/3 стакана риса, соль, приправы, растительное масло. В стакане помещается 180 г риса. Масло, соль и приправы у Ольги есть. Остальное можно купить в супермаркете. Продукты там продаются упаковками или поштучно, фарш – на развес.

В том же супермаркете можно купить готовые голубцы по цене 145 рублей за такую же по весу порцию. Определите, какие голубцы обойдутся Ольге дешевле: домашние или готовые?

**Образовательные результаты:**

* Уметь оценивать общие расходы на собственную деятельность по удовлетворению своих потребностей (изготовление продуктов или выполнение работ своими силами), учитывать затраченное время и силы, стоимость необходимых ресурсов, и сопоставлять их с затратами на приобретение готового товара/услуги.

**Контракт и автор материала:**

Контракт №FEFLP/FGI-3-2-01 «Разработка, апробация и распространение учебно-методических материалов, нацеленных на повышение финансовой грамотности старшеклассников через решение практических задач по управлению личными финансами в рамках школьного курса математики и заданий ЕГЭ/ОГЭ», НОУ МНЦМО, АО «ПАКК».

Д**лительность мероприятия:** 10 мин.

**Комментарий:**

Рекомендуется акцентировать внимание учеников, что стоимость голубцов складывается не только из стоимости необходимых ингредиентов, но и стоимости газа или электричества, потраченных на их приготовление. Также существует очень важный фактор, о котором часто забывают - стоимость потраченного на приготовление времени. Причем эта стоимость может быть выражена не только в деньгах, но и в эмоциональном или моральном выражении. Например, Ольга могла провести это время с детьми или просто отдохнуть.

1. **Задача**

**Задача 3:** Как сделать наилучший выбор товара/услуги?

**Краткое описание:**

Друзья три раза в год на трое суток ездят на рыбалку на автомобиле, при этом стараются организовать место отдыха, не забывая о комфорте: освещают место стоянки фарами от автомобиля, заряжают от «прикуривателя» мобильный телефон, используют проигрыватель компакт-дисков автомобиля. Для выработки электричества двигатель автомобиля работает в среднем 4 часа в сутки, потребляя в час 1,5 литра бензина стоимостью 41 рубль за литр.

Друзья думают о покупке бензинового генератора, который можно использовать как источник электричества (вместо автомобиля). Генератор стоит 7 000 рублей, он потребляет в час 0,5 литра такого же бензина.

Сколько денег на топливе сэкономят друзья за одну поездку? Через сколько лет окупится приобретение генератора, если во внимание принимать только расходы на топливо?

**Образовательные результаты:**

* Уметь находить альтернативные варианты удовлетворения потребности (товары-заменители, аренда вместо покупки, подержанные товары по более низкой цене и пр.).
* Учитывать сопутствующие расходы и считать полную стоимость приобретения товара/услуги и владения (расходные материалы и аксессуары, ремонт и обслуживание, сопутствующие услуги).
* Понимать, что такое взаимодополняющие товары и услуги.
* Понимать, что такое полная стоимость владения.

**Контракт и автор материала:**

Контракт №FEFLP/FGI-3-2-01 «Разработка, апробация и распространение учебно-методических материалов, нацеленных на повышение финансовой грамотности старшеклассников через решение практических задач по управлению личными финансами в рамках школьного курса математики и заданий ЕГЭ/ОГЭ», НОУ МНЦМО, АО «ПАКК».

**Длительность мероприятия:** 10 мин.

1. **Задача**

**Задача 3:** Как сделать наилучший выбор товара/услуги?

**Краткое описание:**

Небольшой фирме требуется принтер для черно-белой печати, на котором планируется напечатать не менее 15 000 страниц. По техническим характеристикам подходят два варианта: лазерный принтер за 14 000 рублей и струйный принтер за 5000 рублей. При этом картридж к лазерному принтеру стоит 6000 рублей, рублей, и его хватает примерно на 1600 страниц. Картридж к струйному принтеру стоит 2000 рублей, его хватает примерно на 400 страниц. Какой принтер выгоднее купить, лазерный или струйный? (Покупка тем выгоднее, чем ниже полная стоимость владения принтером.)

**Образовательные результаты:**

* Учитывать сопутствующие расходы и считать полную стоимость приобретения товара/услуги и владения (расходные материалы и аксессуары, ремонт и обслуживание, сопутствующие услуги).
* Понимать, что такое взаимодополняющие товары и услуги
* Понимать, что такое полная стоимость владения.

**Контракт и автор материала:**

Контракт №FEFLP/FGI-3-2-01 «Разработка, апробация и распространение учебно-методических материалов, нацеленных на повышение финансовой грамотности старшеклассников через решение практических задач по управлению личными финансами в рамках школьного курса математики и заданий ЕГЭ/ОГЭ», НОУ МНЦМО, АО «ПАКК».

**Длительность мероприятия:** 10 мин.

1. **Задача**

**Задача 3:** Как сделать наилучший выбор товара/услуги?

**Краткое описание:**

Игнат хотел купить один килограмм хорошей клубники по 120 рублей за кг., но поддался на уговоры рыночного торговца и купил три килограмма этой клубники по 90 рублей за килограмм. Из-за жары 1 кг. клубники испортился, и Игнату пришлось его выкинуть. По какой цене за килограмм в итоге досталась клубника Игнату?

**Образовательные результаты:**

* Понимать возможности и опасности покупки товаров и услуг на распродажах, по акциям, программам лояльности и пр.
* Критически относиться к предложениям о скидках, распродажах, рекламных акциях. Оценивать, насколько предложение товара соотносится с реальной потребностью в нем.
* Не гоняться за дешевизной, помнить принцип "Скупой платит дважды".

**Контракт и автор материала:**

Контракт №FEFLP/FGI-3-2-01 «Разработка, апробация и распространение учебно-методических материалов, нацеленных на повышение финансовой грамотности старшеклассников через решение практических задач по управлению личными финансами в рамках школьного курса математики и заданий ЕГЭ/ОГЭ», НОУ МНЦМО, АО «ПАКК».

**Длительность мероприятия:** 5 мин.

**Комментарий:**

Рекомендуется обратить внимание учеников на то, что приобретение лишнего блага, которое испортится или останется невостребованным, в результате окажется финансовой потерей.