

Контракт FEFLP/QCBS-2.5 «Содействие в создании кадрового
потенциала учителей, методистов, администраторов
образовательных организаций в области финансовой грамотности,
а также эффективной инфраструктуры по поддержке их
деятельности по распространению финансовой грамотности»

Включение тем по финансовой грамотности в курс «Обществознание»

Илья Анатольевич Лобанов, методист-консультант высшей категории

На какие вопросы мы ищем ответ?

Как может быть
организовано обучение
финансовой грамотности?



Почему ФГ связана с
курсом
«Обществознание»?



Какие трудности
испытывает учитель при
введении ФГ?



Международные исследования и функциональная грамотность: в чем состоит взаимосвязь?

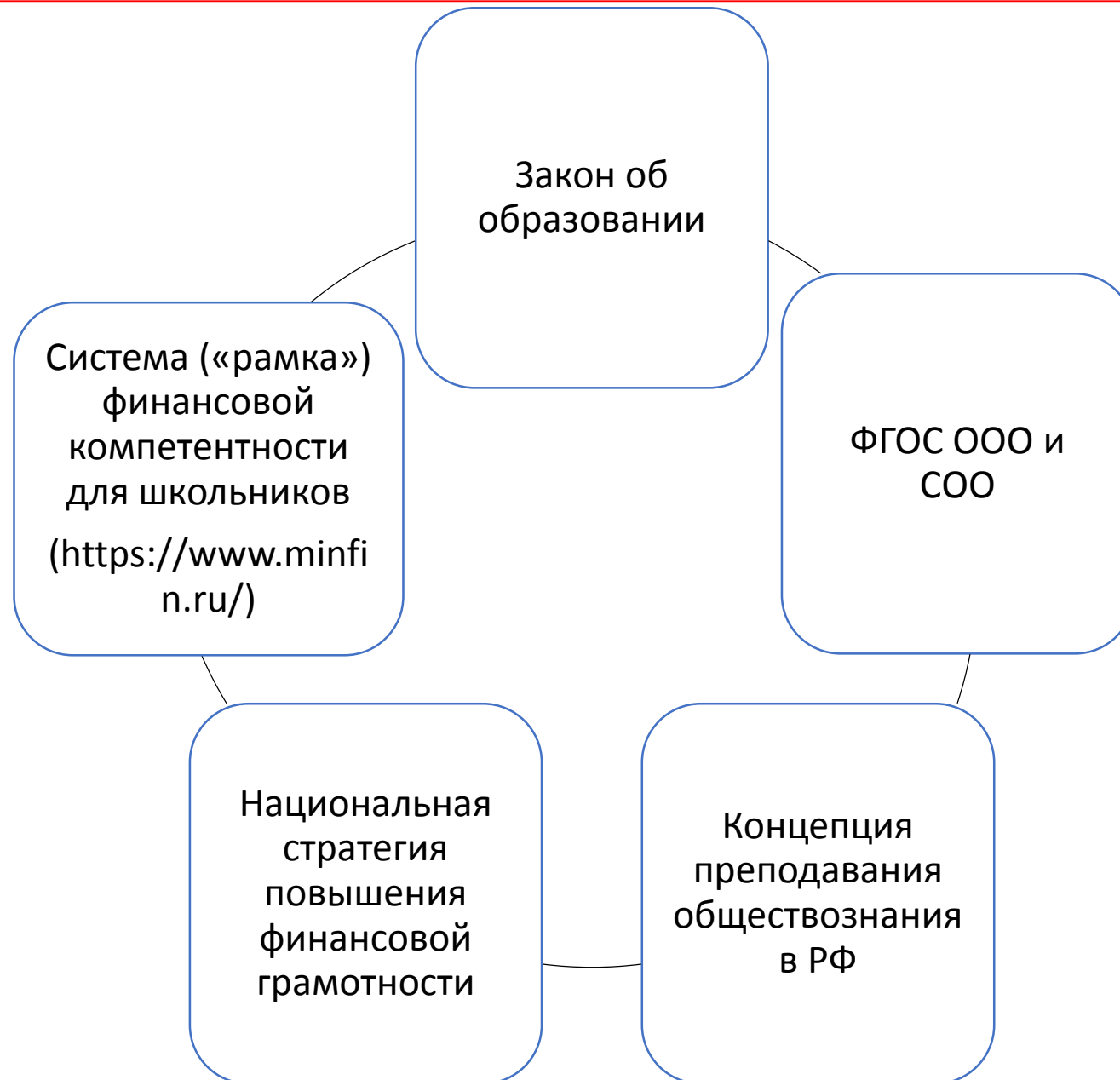
Что проверяет PISA?

- Деньги и операции с ними
- Планирование и управление финансами
- Риски и вознаграждение
- Финансовая среда

Выявление финансовой информации и анализ информации в финансовом контексте, оценка финансовых проблем, применение финансовых знаний.

Почему финансовая грамотность является одним из элементов функциональной грамотности?

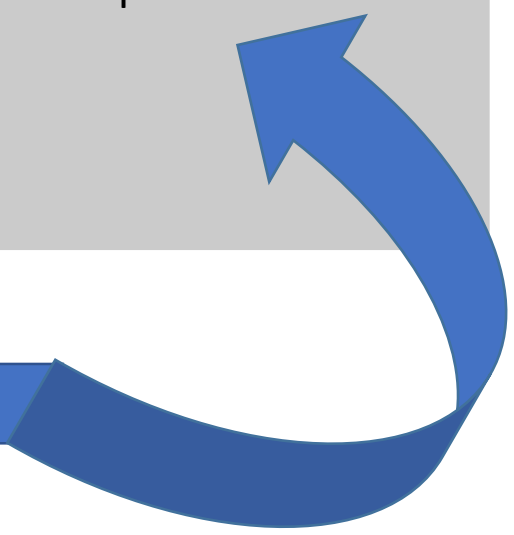
Источники, нормативные акты введения ФГ



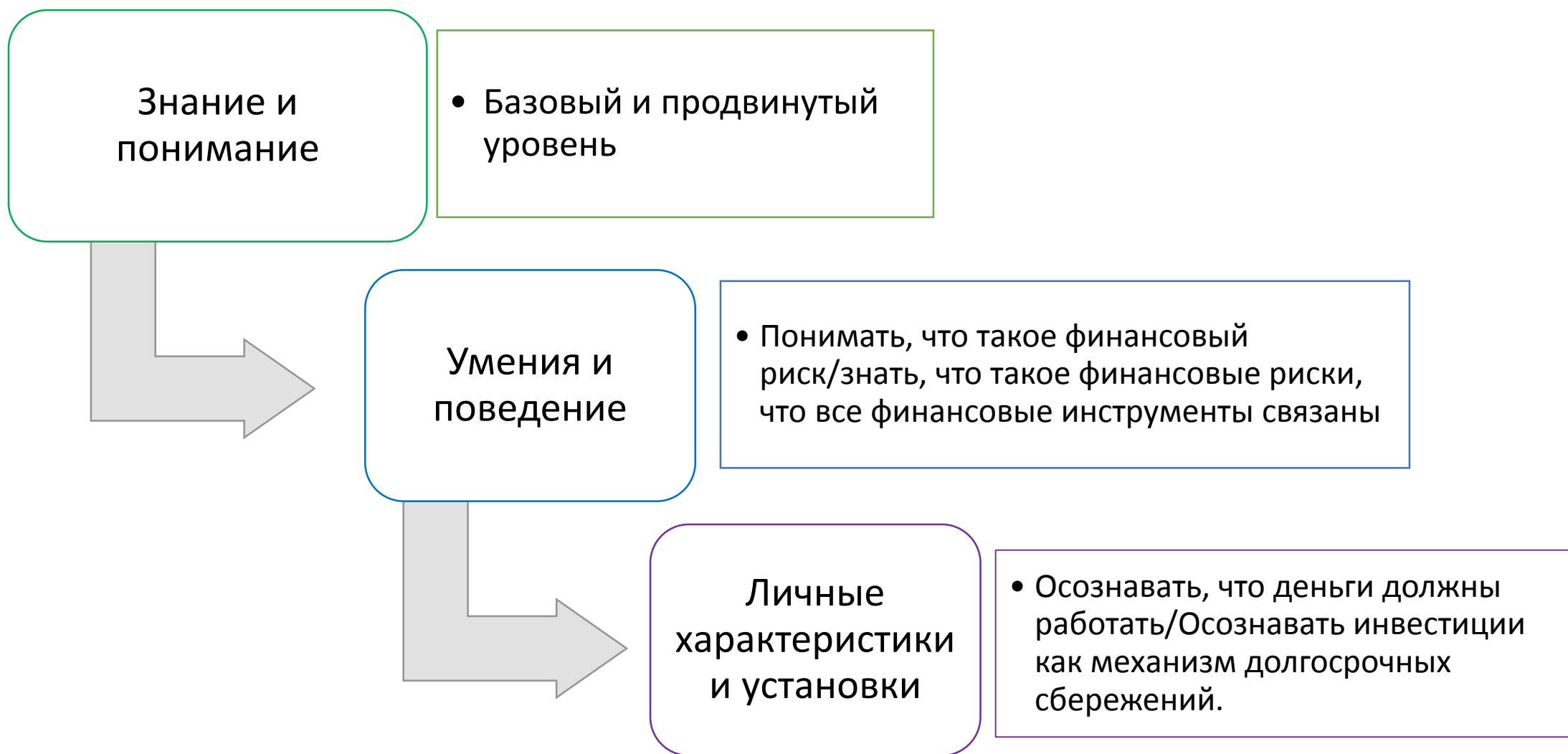
Национальная стратегия повышения ФГ

ПРОБЛЕМЫ	ПУТИ РЕШЕНИЯ	ОЖИДАЕМЫЙ РЕЗУЛЬТАТ
• Навыки личного финансового планирования и создания финансового резерва; • Отсутствие письменного семейного бюджета; • Обеспечение пенсии; • Доходность и сохранность финансовых сбережений; • Недостаточное внимание к рискам	Актуализация и внедрение вопросов финансовой грамотности в образовательные программы на всех ступенях образования	Создание основ для финансово грамотного поведения как необходимого условия благополучия домохозяйств и обеспечения устойчивого экономического роста

Как связаны эти позиции?



Система («рамка») финансовой компетентности учащихся



Что нужно знать о финансовой грамотности?

ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫЙ ГРАЖДАНИН



Следит за состоянием
личных финансов



Планирует доходы
и расходы



Анализирует
финансовые услуги



Умеет находить
необходимую финансовую
информацию



Формирует
долгосрочные
сбережения на случай
непредвиденных
обстоятельств



Оценивает риски на рынке
финансовых услуг



Знает свои права
как потребителя
финансовых услуг



Распознает признаки
финансового
мошенничества



Избегает избыточной
закредитованности



Выполняет свои
обязанности
налогоплательщика



Планирует жизнь
на пенсии

Модели включения тем по финансовой грамотности

Условно концентрическая модель



☐ 5 – 7 класс: личные сбережения, финансовый план, банки, налоги, риски, мошенничество, страхование и пр.

☐ 8 – 9 класс

☐ 10 – 11 класс

Условно линейная модель



☐ Личный финансовый план

☐ Банки, инвестиции, налоги, риски

☐ Страхование, управление инвестициями, пенсии





ФГОС ООО (2019 г.)

12) умение оценивать собственные поступки и поведение других людей с точки зрения их соответствия моральным, правовым и иным видам социальных норм, экономической рациональности **(включая вопросы, связанные с личными финансами)**

13) приобретение опыта использования полученных знаний, **включая основы финансовой грамотности**

ФГОС ООО

- называть экономические функции и особенности потребления домохозяйства, источники доходов и виды расходов семьи;
- экономические цели и функции государства;
- факторы производства;
- функции денег;
- виды налогов в Российской Федерации;
- виды финансовых организаций, виды финансовых услуг и продуктов, признаки финансовых пирамид

ФГОС ООО

- приводить примеры (в том числе моделировать ситуации)
- видов современных денег, статей доходов и расходов государства;
- услуг финансовых посредников,
- способов накопления и формирования сбережений,
- возможностей и рисков инвестирования

ФГОС ООО

- сравнивать (в том числе устанавливать основания для сравнения) предпринимательскую и трудовую деятельность,
- виды доходов физического лица,
- формы заработной платы,
- изученные финансовые инструменты

ФГОС ООО

- устанавливать взаимосвязи изученных социальных объектов, явлений, процессов, их элементов и основных функций, **в том числе элементов финансовой системы**, спроса и предложения; религии и других социальных институтов;
- решать в рамках изученного материала познавательные и практические задачи, отражающие выполнение типичных для несовершеннолетнего социальных ролей, взаимодействия в экономической и духовной сферах общественной жизни, в том числе процессы формирования, накопления и инвестирования сбережений; защиту прав потребителя (в том числе потребителя финансовых услуг);

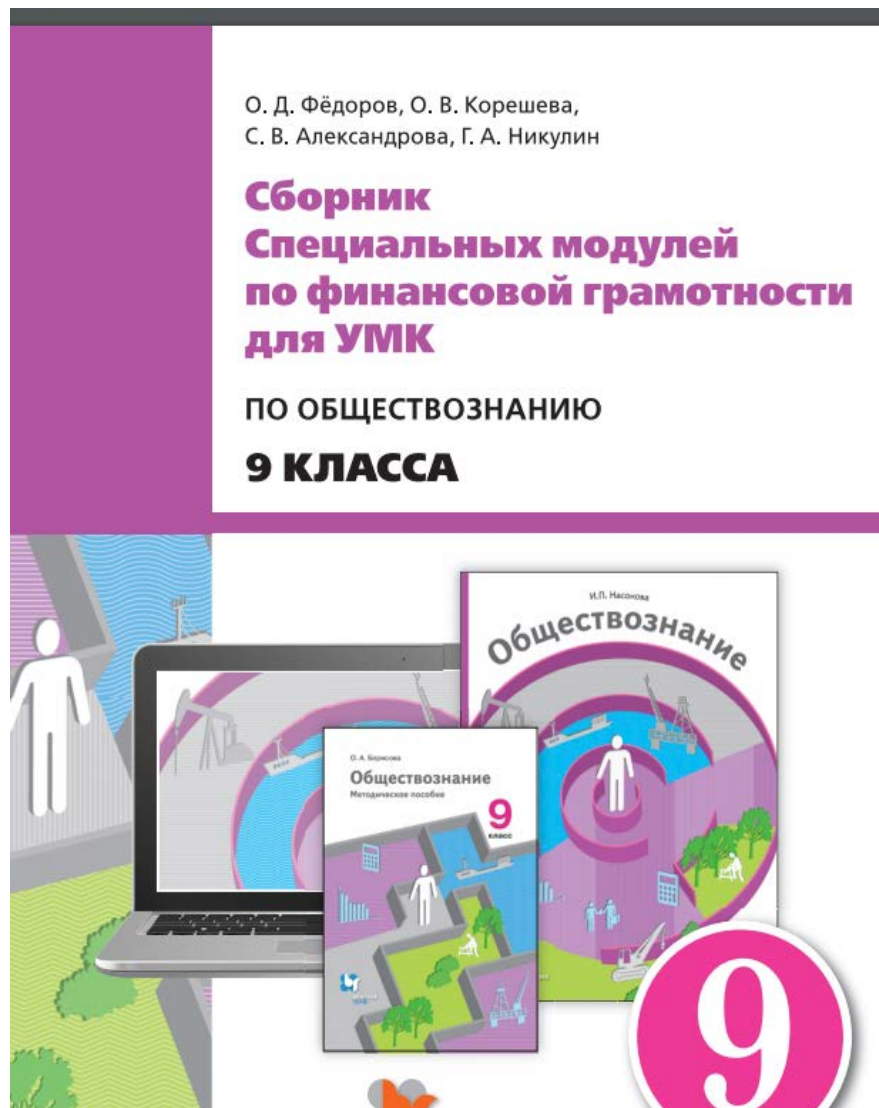
Включение тем по ФГ в курс «Обществознание» (содержание)

- Старшая школа (путь дополнения)

- Налоги + **налоговые вычеты;**
- Рыночные структуры (**ценные бумаги+инвестиции и управление инвестициями**);
- Финансы в экономике (банковская система, инфляция)+**взаимодействие в банками**



Что в учебниках?



ИЗДАНИЕ ПОДГОТОВЛЕНО В РАМКАХ СОВМЕСТНОГО ПРОЕКТА
МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ВСЕМИРНОГО БАНКА
«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ
И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»



Учимся разумному финансовому поведению

ОЛГА РЯЗАНОВА

ИГОРЬ ЛИПСИЦ

ЕКАТЕРИНА ЛАВРЕНОВА

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

ИННОВАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АПРОБАЦИИ
УЧЕБНОГО КУРСА ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ (ОСНОВНОЕ ОБЩЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ)

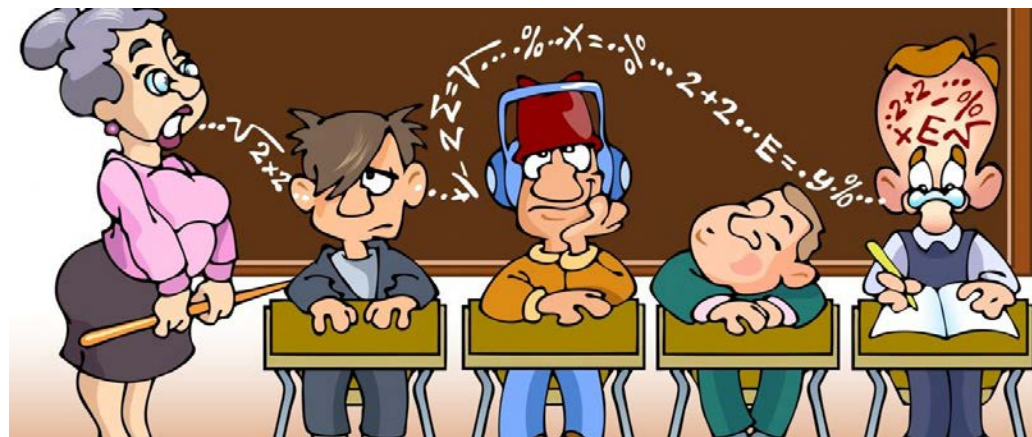
МОСКВА  2014

Наши обычные проблемы

Практико-ориентированность:
учим как поступать, формируем алгоритмы

Требования ФГОС

Формы и методы организации
уроков





Как выбрать банковскую карту



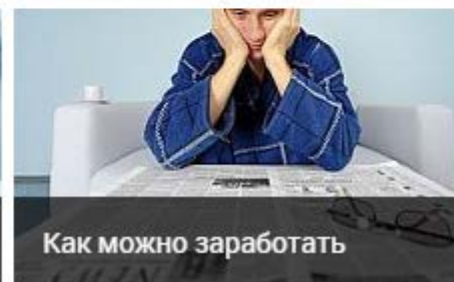
Как осуществлять платежи в интернете



Финансовые пирамиды



Твой первый бюджет



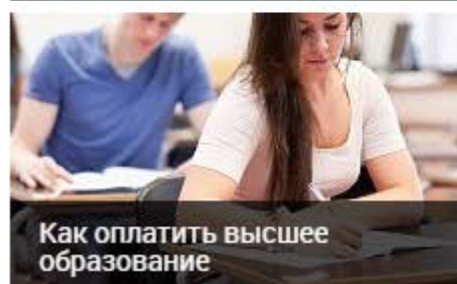
Как можно заработать



Наиболее ценные товары прошлого



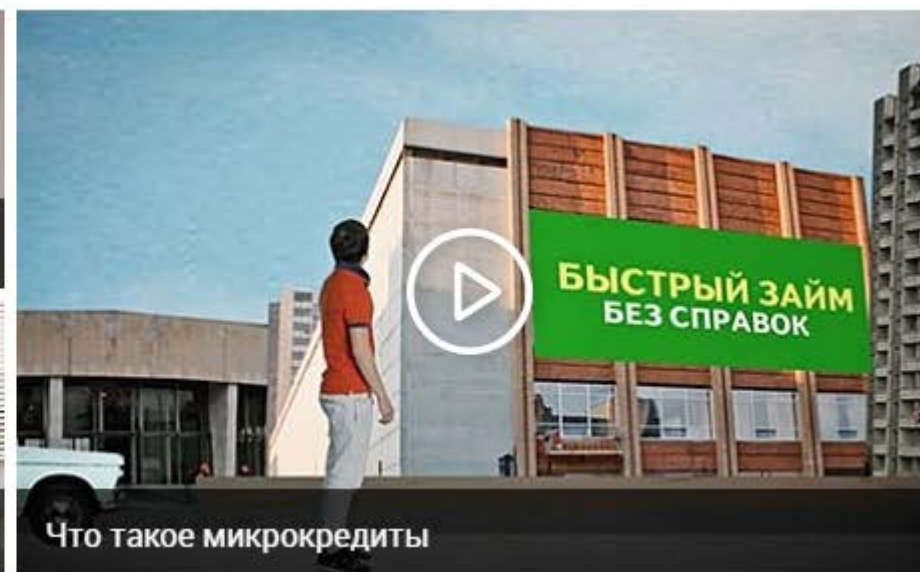
Какие профессии будут нужны в будущем



Как оплатить высшее образование



Нехитрые способы накопления



Что такое микрокредиты

- Организация самостоятельной работы учащихся на каждом уроке
- Обращение к видео-ресурсам и интерактивным заданиям;
- Использование групповых форм работы;
- Деловые игры;
- Проектная деятельность;
- Решение задач по ФГ

Как обеспечить практико-ориентированность модуля?

Взять в долг

✓ ПРОЙТИ ТЕСТ ЕЩЕ РАЗ 5/7

ВЫБОР КРЕДИТА ИЛИ ЗАЙМА

- Хочу взять кредит. Какой выбрать?
- Как взять кредит и не увязнуть в долгах
- Коллекторы: как с ними общаться
- «Раздолжники»: кто это такие и нужны ли они вам
- Карты рассрочки

КРЕДИТЫ

- Потребительский кредит
- Ипотечный кредит
- Как взять машину в кредит без аварий для личного бюджета
- Кредит есть, а денег нет. Что делать?
- Банкротство физических лиц
- Кредитная история

ЗАЙМЫ

- Микрозаем: как это работает и что нужно знать о займе в МФО
- Как взять микрозаем онлайн?
- Ломбард – как это работает и в каких случаях пригодится

Ответьте на вопросы

- Какова роль познавательных заданий для учащихся?
- Каким требованиям должны отвечать познавательные задания?
- Должны ли задания носить дифференцированный характер?

Финансовая грамотность : составляющие

- **... в различных финансовых ситуациях**
- **Акцент на повседневные ситуации решения *собственных и домашних (семейных)* финансовых вопросов**
 - **покупка товаров и услуг**
 - **управление семейным бюджетом**
 - **планирование финансовых дел**

Финансовая грамотность : составляющие

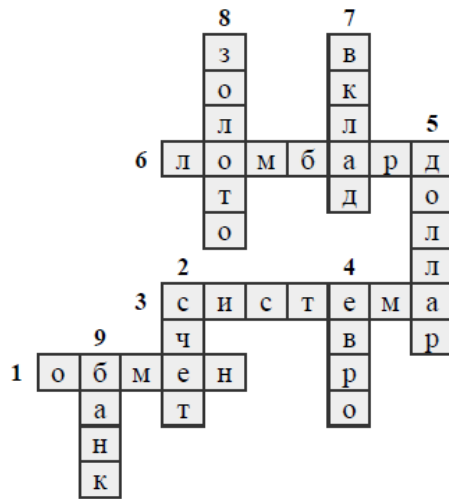
- **... умения**
 - **оценка информации**
 - **вычисление процентов**
 - **перевод одной валюты в другую**
 - **анализ текста финансового документа**
- **... мотивация** включения в финансовую деятельность
- **... уверенность** в применении своего знания и понимания

Что оценивается?

- В каждом задании описывается жизненная ситуация, – понятная и похожая на возникающие в повседневной жизни
- Каждое задание содержит задачу, решаемую с помощью имеющихся знаний
- Ситуация требует выбора модели поведения (ответа на вопрос «Как поступить?»)
- Действующие лица – юноши и девушки
- Ситуация и вопросы изложены простым, понятным языком, как правило, немногословно
- Содержательная информация предъявляется не только в текстовой, но и в нетекстовой форме (таблицы, простые столбчатые диаграммы, рекламные объявления, выписки из банковских счетов и др.)



Особый вид ДМ: познавательные задания



- Примеры заданий (в вымышленной стране Зедландии, где зед является денежной единицей)
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. Стоит ли Алле Петровне перекредитоваться? Какие финансовые выгоды получит Алла Петровна, если возьмет кредит от компании «Лучший кредит»? С каким возможным негативным финансовым последствием столкнется Алла Петровна, если согласится взять кредит от компании «Лучший кредит»?

Портфолио по финансовой грамотности

- 1) Титульная страница
- 2) Мини-сочинение «Почему важно быть финансово грамотным?»
- 3) Мои творческие задания
- 4) Мои тестовые задания
- 5) Мои презентации
- 6) Чему я научился?

1

Установите соответствие между примерами и видами капитала: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца.

ПРИМЕРЫ

ВИДЫ КАПИТАЛА

- А) деньги на счету банковской карты для оплаты покупок
- Б) деньги на приобретение бытовой техники
- В) деньги на повседневные расходы
- Г) личные сбережения
- Д) денежный фонд в размере трехмесячного дохода

- 1) резервный
- 2) текущий

--

.

--

.

14

Найдите в приведенном ниже списке действия по защите от интернет-мошенничества, и запишите цифры, под которыми они указаны.

- 1) использование известных интернет-магазинов
- 2) желание купить дешёвый товар
- 3) использование заблокированной дебетовой карты при оплате покупок
- 4) отказ от установки антиспамерских программ
- 5) покупка товаров в сети Интернет только с оплатой при получении

Ответ:

Паевой инвестиционный фонд предлагает инвесторам стратегию размещения финансовых средств. Активы этой стратегии формируются из акций ведущих российских компаний различных отраслей промышленности. В целях минимизации риска выбор инвестиций базируется на комбинации фундаментального анализа секторов экономики и детального изучения отдельных компаний-эмитентов. Стратегия имеет мультивалютную структуру активов. Активы фонда: Акции – 98,22%; Денежные средства – 1,78%. Минимальная инвестиция составляет 1000 рублей.

Доходность представлена в таблице:

Срок	Процент
За 3 месяца	3,5%
За 6 месяцев	14,5%
За год	33%
За три года	60%

Комиссия за управление - 3% в год.

Используя информацию, выберите верные суждения о преимуществах стратегии размещения финансовых средств и запишите цифры, под которыми они указаны.

- 1) Защита от рисков за счет размещения средств в разные отрасли промышленности.
- 2) Паевой инвестиционный фонд не взимает комиссии за управление.
- 3) Пай может быть приобретен только на один год.
- 4) Доход за три года при инвестиции (без учета налога) в 5000 рублей составит 2780 рублей.
- 5) Стратегия предполагает вклады в высокодоходные активы – акции.

Пример задания

Прочитайте предложения банков по вкладам.

•Вклад «Ориентир на будущее». Ставка до 6,9%. Сумма от 50 000 рублей. Срок от 181 дня. Выплата процентов в конце срока. При открытии вклада на срок свыше 181 дня и на сумму от 50 000 рублей, 1 000 долларов/евро бесплатно выдаётся моментальная карта Visa/Mastercard, на сумму свыше 1 500 000 рублей, 50 000 долларов/евро – карта Visa/Mastercard Gold. Пополнение возможно, но есть ограничения по минимальной сумме и сроку внесения пополнения (5 000 рублей, 200 долларов/евро при внесении наличными через кассу банка, безналичным способом – без ограничений; не позднее 30 дней до окончания срока вклада). Минимальный неснижаемый остаток равен минимальной сумме вклада. Увеличение ставки возможно при пролонгации, при предъявлении пенсионного удостоверения или при других условиях по программе лояльности и привилегий «Премияльный процент».

•Срок вклада составляет 300 дней. Проценты начисляются по периодам: с первого по 100-й день – по ставке 9,5%, со 101-го по 200-й – 9%, с 201-го по 300-й – 8,5% годовых. Средняя годовая процентная ставка за полный срок размещения депозита составит 9%. Минимальная сумма первоначального взноса по депозиту установлена в размере 100 000 рублей, а максимальная – 2 000 000 рублей. Проценты ежемесячно перечисляются на карточный счёт и доступны для использования вкладчиком в любой момент.

Найдите в списке соответствующие позиции, которые отражают условия по вкладам.

- 1) Вклад «Ориентир на будущее» предполагает пополнение суммы вклада без ограничений.
- 2) Вклад «Ориентир на будущее» предполагает ставку 6,9% годовых.
- 3) Срок размещения средств по второму вкладу составляет 300 дней.
- 4) Второй вклад является мультивалютным.
- 5) Средняя годовая процентная ставка по второму предложению за полный срок размещения депозита составит 8,5%.
- 6) Дополнительным предложением вклада «Ориентир на будущее» является выдача бесплатной моментальной карты Visa/Mastercard.

Ответьте на вопросы

- Готов ли я разработать рабочую программу по финансовой грамотности?
- Какой инструментарий мне нужен для подготовки программы?
- Заинтересованы ли мои ученики в приобретении финансовой компетенции?