

Содержание и методика преподавания тем по управлению личными финансами и формированию семейного бюджета

Группой проект: «**День финансовой грамотности**»

Авторы-разработчики проекта:

1. Чистякова Надежда Алексеевна (г. Красноярск, МАОУ Лицей №7);
2. Мастерских Андрей Александрович (г. Тюмень, МАОУ СОШ №30);
3. Протодьяконов Егор Дмитриевич (Республика Саха (Якутия), с. Дирин, «Диринская СОШ «АГРО» Чурапчинского р-на);
4. Власова Алена Евгеньевна (г. Якутск, МОБУ СОШ №5);
5. Решетников Гаврил Гаврильевич (г. Якутск, МОБУ «Якутская городская национальная гимназия»);
6. Белолобская Анна Гаврильевна (г. Якутск, МОБУ «Якутская городская национальная гимназия»).

Цель проекта: Повышение уровня финансовой грамотности населения: начальная школа (1-4 классы), среднее звено (5-9 классы), старшая школа (10-11 классы) и родители.

Задачи:

1. Организовать день финансовой грамотности для учащихся и родителей;
2. Определить уровень финансовой грамотности родителей;
3. Создать благоприятные условия для формирования финансовых компетенций у учащихся и родителей;
4. Восполнение пробелов в сфере финансовой грамотности среди учащихся и родителей.

Планируемые результаты

Предметные:

Формирование представления об основах финансовой грамотности: овладение терминологией, планирование семейного бюджета, управление личными финансами.

Метапредметные:

Анализировать различные жизненные ситуации, сравнивать и оценивать финансовые решения.

Личностные:

Формирование понимания значимости знаний, умений и навыков по финансовой грамотности, поиск альтернативного решения по использованию различных финансовых инструментов.

Основная часть проекта

Дорогие родители, если вы хотите, чтобы ваш ребенок умело управлял своей жизнью в любых экономических условиях, вам необходимо освоить самим и научить своих детей простым навыкам финансово-грамотного гражданина, который ведет учет расходов и доходов, умеет составить свой финансовый план, разбирается в различных финансовых продуктах, различает потенциально опасные мошеннические схемы и умело управляет своими инвестиционными накоплениями. Это необходимо чтобы цифры расходов не пугали, а росла уверенность в себе и в своей способности зарабатывать деньги, дабы иметь возможность оплачивать необходимые расходы и удовлетворять свои желания.

Детей нужно учить обращению с деньгами — не эмоциональному отношению к ним, а именно умению пользоваться деньгами.

В день финансовой грамотности предлагаются следующие мероприятия:

- «Юный финансист» - экономическая квест-игра для обучающихся 1-4 классов;
- Биржа «Я - инвестор» для 5-9 классов;
- Дебаты: «Государство обязано обеспечивать достойную пенсию» для 10-11 классов по формату Карла Поппера;
- Диктант по финансовой грамотности для родителей.

1. «Юный финансист» - экономическая квест-игра для обучающихся 1-4 классов.

Правила игры:

- В квест игре принимают участие смешанные команды по 2 учащихся с каждого класса.
- Игра проводится по станциям. В каждой станции команда проводит не более 10 минут.
- Каждой команде выдается маршрутный лист, за успешное выполнение заданий станции участникам начисляются игровые деньги.
- В конце квеста команде быстрее всех прошедшей станции начисляются бонусные игровые деньги.
- По окончанию игры проводится аукцион: на игровые деньги команды выкупают свой приз. (либо дипломы, либо сладкий приз)

	Названия станций	Описание
1	«Деньги»	Викторина на знание истории, видов и функций денег.
2	«Бюджет семьи»	Занимательные задания (ребусы, загадки, шарады, кроссворды)
3	«Экономика»	Логические задания (Из листа цветной бумаги вырезать наибольшее количество треугольников)
4	«Бартер»	(Фрагмент из мультфильма «Фиксики – Что такое деньги»)
5	«Задачи»	Математические задачи
6	«Аукцион»	Ценностный выбор
7	Подведение итогов	Заключительное слово учителя

2. Биржа «Я - инвестор» для 5-9 классов

Правила игры:

1. От каждого класса предоставить команду из пяти человек.
2. Каждой команде предоставить одинаковый начальный капитал в размере 5 000 рублей.
3. Перед учащимися необходимо поставить следующую задачу:
приумножить капитал команды на меняющемся рынке используя три основных инструмента в виде депозита, облигации, акции.
4. Выигрывает команда, которая по истечении определенного времени будет иметь самый высокий капитал.
5. Формируется несколько групп из старшеклассников, которые будут выполнять роль банкиров и брокеров на протяжении всех этапов.

I этап. Депозит.

Условия первого этапа: необходимо внести вклад в один из банков на сумму 1 000 рублей сроком на один год учитывая капитализацию или ее отсутствие, список застрахованных банков, используя формулу

$$\text{Фишера } (r_p = \frac{1+rn}{1+i} - 1),$$

ГДЕ r_p – реальная доходность, rn – номинальная доходность, i – инфляция.

Банк	Вклад	Годовой % по вкладу	Инфляция %	Список ЦБ застрахованных
Сбербанк	накопительный	6,9	4	застрахован
Совком банк	динамичный	6,8	4	застрахован
Альфа-Банк	перспективный	8,1	4	застрахован
Банк Москвы	сохраняй	6,7	4	застрахован
ВТБ	приумножай	6,8	4	застрахован
Росбанк	управляй	6,6	4	застрахован
Промсвязьбанк	сберегательный	8,1	4	застрахован
Сбер24	стратегический	8,2	4	не застрахован

Таблица ответов для банкиров.

Банк	Вклад	Годовой % по вкладу	Инфляция %	Список ЦБ застрахованных	Гр. руб
Сбербанк	накопительный	6,9	4	застрахован	280
Совком банк	динамичный	6,8	4	застрахован	270
Альфа-Банк	перспективный	8,1	4	застрахован	390
Банк Москвы	сохраняй	6,7	4	застрахован	260
ВТБ	приумножай	6,8	4	застрахован	270
Росбанк	управляй	6,6	4	застрахован	250
Промсвязьбанк	сберегательный	8,1	4	застрахован	390
Сбер24	стратегический	8,2	4	не застрахован	сгорел

II этап. Облигации и акции.

Условия второго этапа: учащимся необходимо разместить оставшиеся средства в облигации и акции, для того чтобы получить максимальную доходность. Каждой команде предоставляется раздаточный материал с перечнем облигаций и акций, которые они могут приобрести через брокеров и банки. Каждые 5-10 минут меняется ситуация на рынке. Побеждает команда, которая имеет в своем портфеле три инструмента (депозит, облигации, акции), которые принесли команде максимальный доход.

Примерные ситуации:

1. Самаратранснефть объявляет себя банкротом. Облигации не застрахованы.
2. Яндекс вырос до 2500.
3. Сбербанк России (обыкновенная) вырос до 300.
4. АвтоВАЗ – вырос до 50.
5. Распадская – упала до 80.
6. Распадская - выросла до 110.
7. Закрытие рынка и подведение итогов.

Таблица облигаций

Государственные	Корпоративные	Муниципальные
ОФЗ на 3 года	Самаратранснефть от 27.03.2018 на 3 года	Республика Саха Якутия на 3 года
8,48%	10,25%	8,99%
Комиссия банка 1,5%	Комиссия брокера 1%	Комиссия брокера 1%
Номинал одной облигации - 1000	Номинал одной облигации – 500	Номинал одной облигации - 500
Застрахованы	Не застрахованы	Не застрахованы

Таблица акций

Название компании	Цена за одну акцию	Изменения за год	Количество купленных акций	Затраченная сумма на покупку акций
Яндекс	2300	+82,25%		
Сбербанк России (привилегированные)	220	+74,72%		
Татнефть	605	+71,41%		
Сбербанк России (обыкновенная)	250	+55,55%		
Дикси Групп	350	+37,3%		
АвтоВАЗ	15	+35,53%		
Распадская	95	+29,55%		
ЛУКОЙЛ НК	3950	+27,96%		

3. Дебаты: «Государство обязано обеспечивать достойную пенсию» для 10-11 классов по Карлу Попперу.

Правила формата дебатов Карла Поппера

Следующие правила определяют цели и процедуру формата Карла Поппера, чтобы обеспечить одинаковые ожидания участвующих в дебатах сторон.

Решение судьи в отношении дебатов окончательно. Нарушение правил может (в зависимости от решения судьи) повлечь за собой снижение баллов спикера или поражение команды в раунде дебатов.

Составлением кейса и поиском подтверждающего материала должны заниматься прежде всего **сами участники и самостоятельно**.

Задачи игроков.

Команда утверждения должна дефинировать тему т.е. определить её значение. Команда утверждения должна дефинировать тему так, как это сделал бы обычный человек. Спикер утверждения не должен давать определения каждому слову темы, его задача суметь объяснить значение темы и почему она нужна.

Задача команды отрицания - спорить с кейсом команды утверждения. Команда отрицания может поставить под сомнение определение темы только в случае, если они считают, что дефиниции темы несправедливы по отношению к ним. Несправедливыми могут быть дефиниции, несогласованные с темой, слишком специфические или делающие кейс команды непроверяемым. Команда отрицания может опровергать любые части кейса утверждения и должна представить свой кейс.

Подготовка к раунду.

1. Во время дебатов участникам не разрешается пользоваться интернетом, при помощи электронных или других средств искать дополнительный подтверждающий материал.
2. Ни один человек, не входящий в состав участвующей в дебатах команды, не может прямо или косвенно передавать информацию команде во время дебатов.
3. Временем дебатов считается время с начала первой до конца последней речи.

Речи и их порядок.

1. В дебатах Карла Поппера участвуют две команды, состоящие из 3 человек. В раундах участники, при желании, могут выступать в разном порядке.

2. В течение дебатов спикеры должны придерживаться структуры дебатов, которая обеспечивает каждому возможность говорить, задавать вопросы и отвечать на поставленные вопросы в специально отведенное для этого время:

1. Первый спикер команды утверждения 6 мин

2. Третий спикер команды отрицания опрашивает первого спикера утверждения 3 мин

3. Первый спикер команды отрицания 6 мин

4. Третий спикер команды утверждения опрашивает первого спикера отрицания 3 мин

5. Второй спикер команды утверждения 5 мин

6. Первый спикер команды отрицания опрашивает второго спикера утверждения 3 мин

7. Второй спикер команды отрицания 5 мин

8. Первый спикер команды утверждения опрашивает второго спикера отрицания 3 мин

9. Третий спикер команды утверждения 5 мин

10. Третий спикер команды отрицания 5 мин

После знака об окончании речи, поданного судьёй или таймкипером, спикер может в пределах разумного закончить предложение. Сказанное вне времени речи судья учитывать не обязан.

Во время дебатов у каждой из команд есть возможность взять всего 8 минут на размышление и подготовку. Команда решает сама, как именно они распределяют время.

Роли спикеров и перекрёстный опрос.

Первый спикер утверждения

Первый спикер команды утверждения должен огласить определение темы (дефиниции, критерий) и представить кейс (аргументы, главные идеи) утверждения, поддерживающий тему. Другие члены команды утверждения могут повторять его идеи, раскрывать и расширять их, но новые аргументы им вносить не разрешается (за исключением ответов на опровержение команды отрицания).

Перекрёстный опрос

Во время перекрестного опроса спикеру даётся 3 минуты, чтобы опросить спикера другой команды. Это время не может быть использовано для произнесения длинных речей. Вопросы и ответы должны быть короткими и корректными, хорошо сформулированными, с небольшим пояснением, если необходимо. Члены команд опрашиваемого и отвечающего не могут вмешиваться в перекрёстный опрос. Исключение составляет только передача дополнительных вопросов в письменном виде. У опрашиваемого есть право вежливо прервать слишком длинный ответ.

Отвечающий не обязан отвечать на личные вопросы.

Информация, полученная во время перекрестного опроса, судьями не учитывается, если она не будет использована во время одной из основных речей дебатов.

Если опрашивающий хочет увидеть подтверждающий материал, для поиска которого команде потребуется время, можно продолжить опрос, в то время как другие члены команды ищут материалы. В таком случае подтверждающий материал должен быть найден к концу перекрёстного опроса. Материал должен быть возвращён команде до начала следующей речи.

Первый спикер команды отрицания

Как и первый спикер команды утверждения, должен представить весь свой кейс: как опровержение кейса утверждения, так и аргументы отрицания. Если в этой речи спикер команды отрицания не спорит с определением темы (дефиниции, критерий/план* и т.д.), судья считает, что команда отрицания согласна с предложенным определением. Отрицание должно ответить на все аргументы команды утверждения, в противном случае считается, что они с ними согласились.

Второй спикер команды утверждения

У второго спикера команды утверждения две задачи. Во-первых, он должен ответить на опровержение аргументов команды утверждения. Во-вторых, опровергнуть все аргументы команды отрицания. Если аргументы команды отрицания не опровергаются, можно считать, что с ними согласились. Второй спикер команды утверждения должен расширить свои аргументы за счёт нового подтверждающего материала.

Начиная со второго спикера команды утверждения, спикеры могут обращать внимание судьи на ошибки оппонентов, например, на аргументы, на которые не было отвечено.

Второй спикер команды отрицания

У второго спикера команды отрицания две задачи: продолжать опровержение кейса утверждения и ответить на опровержение кейса своей команды. Второй спикер команды отрицания тоже должен расширить аргументы своей команды.

Третий спикер команды утверждения

Задача третьего спикера команды утверждения - подвести итоги дебатов и показать судье, почему именно его команда победила. Хорошие спикеры могут в своей речи показать главные моменты спора, которые с точки зрения структуры (но не с точки зрения содержания) могут отличаться от ранее используемых аргументов. Если спикер в своей речи использует новые идеи, факты, доказательства или аргументы, которых не было в речах предыдущих спикеров, судья их не учитывает и может снизить спикер-пункты участника.

Третий спикер команды отрицания

Роль третьего спикера команды отрицания похожа на роль третьего спикера утверждения. Судьи в течение этой речи должны особенно внимательно следить, чтобы спикер не вносил новых идей, поскольку у утверждения не будет возможности на них ответить.

4. Диктант по финансовой грамотности для родителей.

Для участия приглашаются родители учащихся.

Тест «Основы финансовой грамотности. Личные деньги. Семейный бюджет»

Уважаемые, родители! Предлагаем Вам ответить на ряд вопросов по основам финансовой грамотности. После завершения работа будет автоматически проверена и выдан сертификат участника.

1. Ваши деньги лежат на вкладе со ставкой 7% годовых, а ежегодная инфляция составляет 8%. Через год, после снятия денег со счёта, вы сможете купить:

1. столько же
2. меньше, чем могли бы купить на эти деньги сегодня
3. больше
4. не знаю

2. «Покупка акций одной компании обычно обеспечивает менее рискованный (более надёжный) доход в сравнении с покупкой паёв Паевого инвестиционного фонда». Это утверждение:

1. верно
2. неверно

3. Предположим, у вас на вкладе лежит \$100 под 7% годовых. Сколько денег будет на счёте через пять лет?

1. \$107
2. больше \$107
3. не знаю
4. меньше \$107

4. Для чего нужен собственный резервный денежный фонд?

1. он совсем не нужен
2. не знаю
3. он служит «подушкой безопасности» и помогает пережить сложные финансовые ситуации
4. чтобы использовать эти деньги на поездку в отпуск

5. Что необходимо сделать перед получением кредита?

1. предварительно рассчитать свои финансовые возможности по погашению кредита
2. изучить типовой кредитный договор, обращая внимания на условия кредита (особенно мелким шрифтом)
3. сравнить условия по кредитам в нескольких банках
4. всё перечисленное верно

6. Укажите неверное утверждение

1. проценты по кредитам выше, чем по вкладам
2. годовая процентная ставка на займ в МФО ниже, чем в банке
3. для некоторых кредитных карт предусмотрен беспроцентный период
4. кредит лучше брать в той валюте, в которой получаете зарплату

7. Представьте, что вы случайно затопили квартиру соседей. Какой вид страхования сможет покрыть ваши расходы на возмещение соседям ущерба?

1. ОСАГО
2. Полис страхования имущества Вашей квартиры
3. Страхование гражданской ответственности перед третьими лицами
4. Страхование от несчастного случая

8. Представьте, что вы хотите выгодно вложить имеющуюся у вас сумму свободных денег. Какой вариант действий позволит уменьшить риск потери денег?

1. В один
2. В несколько
3. Риск одинаковый

9. Знаете ли вы, какова сейчас максимальная сумма страховых выплат для вкладчиков (в случае прекращения деятельности банка), производимая через государственное Агентство по страхованию вкладов (АСВ)?

1. 500 000 рублей
2. 700 000 рублей
3. 1 400 000 рублей
4. 3 000 000 рублей

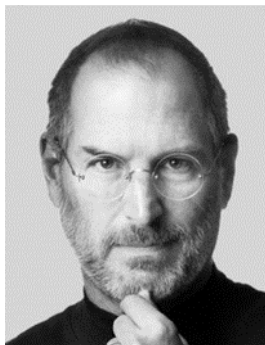
10. Перед вами государственный флаг. Назовите валюту этой страны:



11. Перед вами государственный флаг. Назовите валюту этой страны:



12. Какой известный бизнесмен изображен на фото?



13. Какой известный бизнесмен изображен на фото?



14. Установите соответствие между понятием и определением: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца.

Понятие	Определение
1. Акция	А. Доход, получаемый владельцем ценной бумаги
2. Дивиденды	Б. Соглашение сторон, имеющее определенные юридические последствия
3. Договор	В. Предприятие, участники которого имеют право отчуждать свои акции
4. Публичное акционерное общество	Г. Ценная бумага, дающая ее владельцу право на получение части прибыли предприятия

1___; 2___; 3___; 4___

15. Откладываете ли Вы средства на жизнь на пенсии? Свой ответ аргументируйте.

Ключи

1. 2

2. 2

3. 2

4. 3

5. 4

6. 2

7. 3

8. 2

9. 3

10. Юань

11. Белорусский рубль

12. Стив Джобс

13. Билл Гейтс

14. 1 – г; 2 – а; 3 – б; 4 – в

15. ---