

**Тема 2.1. Особенности содержания и методики
формирования финансовой грамотности обучающихся на
уроках математики
(практика)**

ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ «СОДЕРЖАНИЕ И
МЕТОДИКА ПРЕПОДАВАНИЯ КУРСА ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
РАЗЛИЧНЫМ КАТЕГОРИЯМ ОБУЧАЮЩИХСЯ»

Задание

- 1) Для предложенного кейса укажите класс и тему урока математики, на котором можно его использовать. Сформулируйте к кейсу предметную цель в области математики и в области финансовой грамотности.
- 2) Решите кейс и оформите решение.
- 3) Укажите потенциал кейса для формирования у школьников финансовой грамотности.

Кейс «Предприимчивая баба Катя»

Ситуация

Баба Катя, накопив часть своей пенсии, решила улучшить собственное материальное положение. Она узнала, что в банке «Азиатский» от пенсионеров принимают вклады под определенный процент годовых и на этих условиях внесла свои сбережения в ближайшее отделение банка «Азиатский». Через некоторое время соседка ей рассказала, что недалеко от них есть микрофинансовая организация «Бумеранг», в которой процент годовых для пенсионеров-вкладчиков в 2,5 раза выше, чем в Азиатском банке. Баба Катя не доверяла микрофинансовым организациям, но стремление улучшить свое материальное положение взяло верх. После долгих колебаний и ровно через год со дня открытия счета в банке «Азиатский» баба Катя сняла образовавшуюся сумму от ее вклада, заявив: «Такой доход меня не устраивает!», и открыла счет в «Бумеранге», о котором говорила ее соседка, не теряя надежды на значительное улучшение своего материального благосостояния. Но надежды не оправдались. Хотя, через год сумма вклада бабы Кати в «Бумеранге» должна была бы превысить ее первоначальные кровные сбережения на 62,4%, но микрофинансовая организация за это время обанкротилась и не смогла вернуть вклад с процентами в установленный срок. Раскаивалась баба Катя, что послушала соседку и год назад сняла все деньги в банке «Азиатский» и положила их в «Бумеранг».

Вопросы:

- 1) Какой процент годовых для пенсионеров в банке «Азиатский» предлагался?
- 2) Дайте обоснованную оценку действиям бабы Кати с позиции проявления ответственного финансового поведения.

Вариант решения кейса «Предприимчивая баба Катя» (для самоконтроля)

Вопрос 1. Пусть баба Катя внесла в банк «Азиатский» S у.е. под $r\%$ годовых. Тогда за год хранения вклада внесенная сумма выросла до $S(1 + 0,01r)$ у.е. Баба Катя сняла со счета всю сумму и поместила ее в «Бумеранг». За год хранения вклада в «Бумеранге» сумма выросла до $S(1 + 0,01r)(1 + 0,025r)$ у.е., которая по условию задачи составляет $1,624S$ у.е.

Решим уравнение

$$\begin{aligned}S(1 + 0,01r)(1 + 0,025r) &= 1,624S, \\(1 + 0,01r)(1 + 0,025r) &= 1,624, \\25r^2 + 3500r - 62\,400 &= 0, \\r^2 + 140r - 2\,496 &= 0, \\r_1 = -156, r_2 = 16.\end{aligned}$$

По условию задачи нам подходит только положительный корень 16. Значит, в банке «Азиатский» процент годовых для пенсионеров составлял 16.

Ответ: 16%.

Вариант решения кейса «Предприимчивая баба Катя» (для самоконтроля)

Вопрос 2. Для оценки действий бабы Кати необходимо обратиться к финансовой грамотности (Приложение – см. след слайд), которая помогает правильно управлять личными сбережениями и сделать оптимально выбор банка.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что баба Катя действовала финансово безграмотно, т.к. главным в выборе ею организации для открытия вклада была высокая процентная ставка. В данном случае баба Катя не только не смогла увеличить свой второй вклад в МФО, но и потеряла вложенные деньги. Нервы и здоровье бабы Кати испорчены. Она может попытаться вернуть деньги по вкладу в МФО. Для этого ей надо взять себя в руки, потратить время и сделать несколько действий:

1. Отправить заявление с требованием вернуть деньги на официальный почтовый ящик или электронный адрес организации.
2. Направить копию заявления в Банк России.
3. Дождаться сообщения ликвидационной комиссии о ликвидации или банкротстве МФО.
4. Подать комиссии или управляющему заявление на возврат денег.
5. Ожидать выплаты.

Приложение к решению кейса

«Финансовая грамотность: информация о хранении сбережений»

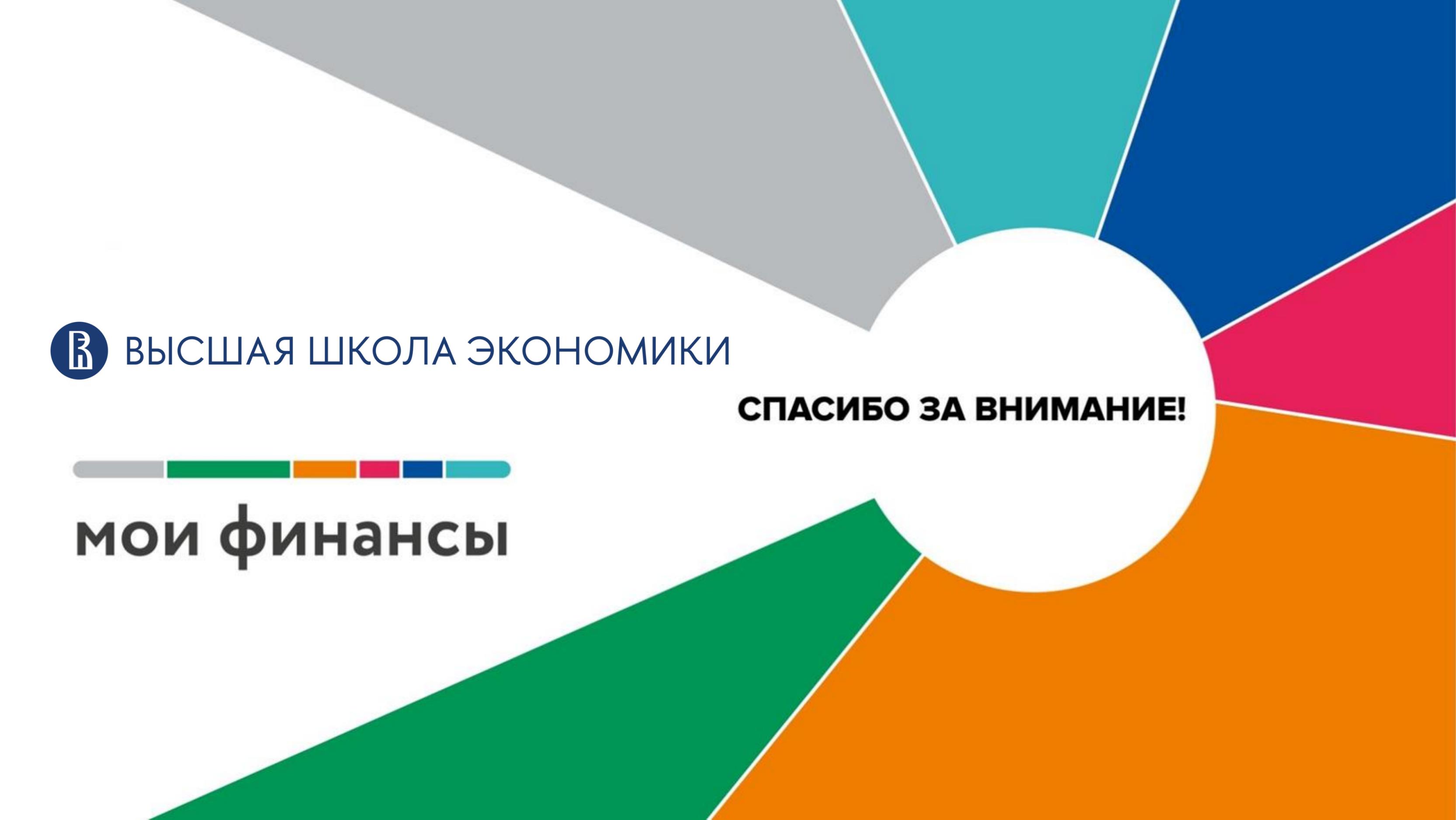
Любой банк, который привлекает деньги населения, должен иметь соответствующую лицензию, выданную Центральным банком. Получить информацию о том, имеется ли у банка лицензия на работу с физическими лицами, можно на сайте самого банка или на сайте Центрального банка России (<http://www.cbr.ru>).

Средства собственника, доверенные банку, носят название финансовых активов.

Для вложения денежных средств необходимо учитывать три аспекта: ликвидность, надежность, доходность финансового актива. Заметим, что доходность (способность актива принести определённый уровень дохода) и надёжность (устойчивость актива к различного рода рискам финансовых потерь) финансового актива тесно связаны между собой. Как правило, **чем надёжнее актив, тем меньший доход он приносит**. И наоборот, чем большую доходность вложений в финансовый актив вкладчика обещают, тем больше вероятность, что он не только не получит никакого дохода, но и потеряет начальные средства.

Вклады можно открывать не только в банках, но и в микрофинансовых организациях (МФО), причем в МФО процентная ставка, как правило, выше, чем по банковским вкладам. Все МФО под надзором Центрального Банка России, который ведет их реестр (сайт ЦБ РФ в разделе реестры <https://cbr.ru/microfinance/registry/>). Если МФО прекращает свою профессиональную деятельность на рынке, то привлеченные деньги вкладчиков ею должны быть возвращены. Но в отличие от банков, **вклады в МФО не гарантируют доходность и не защищены страхованием со стороны государства**, а потому являются рискованными.

Если вернуться к надёжности банковского вклада, то из всех финансовых активов, за исключением наличных денег, **банковский вклад обладает наименьшим уровнем рисков**. Это обусловлено несколькими причинами. Во-первых, деятельность коммерческих банков жёстко регулируется Центральным банком, в результате чего вероятность финансовых рисков существенно снижается. Во-вторых, для того, чтобы коммерческий банк начал работать со вкладами физических лиц, он должен получить специальную лицензию у Центрального банка России. В-третьих, государством создана специальная система страхования вкладов, которая гарантирует возврат денег клиентам при наступлении определённых событий. К слову сказать, государство гарантирует возврат вкладов в сумме **не более 1 млн 400 тыс. р.**



 **ВЫСШАЯ ШКОЛА ЭКОНОМИКИ**

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!



МОИ ФИНАНСЫ