

МУНИЦИПАЛЬНОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
« СРЕДНЯЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ШКОЛА №1 г. Льгова им.В.Б.Бессонова»

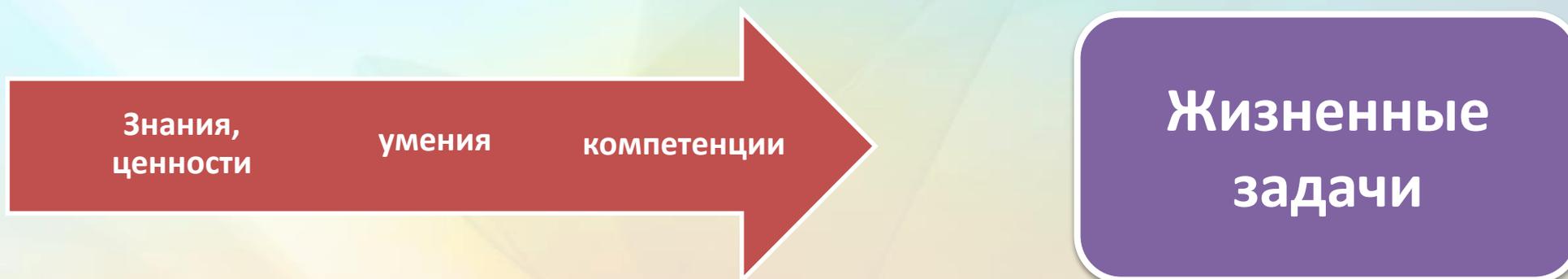
# **«Финансовая грамотность как компонент функциональной грамотности: подходы к разработке учебных заданий»**

Подготовила:  
учитель истории и обществознания  
Булгакова В.Н.

28 февраля 2022

# Функциональная грамотность

Функционально грамотный человек – это человек, который способен использовать постоянно приобретаемые в течение жизни знания, умения для решения максимально широкого диапазона жизненных задач в различных сферах человеческой деятельности.



Основные составляющие функциональной грамотности (PISA):

- Математическая грамотность
- Читательская грамотность
- Естественно-научная грамотность
- **Финансовая грамотность**
  - глобальные компетенции
  - креативное мышление

# Финансовая грамотность

Финансовая грамотность включает знание и понимание финансовых терминов, понятий и финансовых рисков, а также навыки, мотивацию и уверенность, необходимые для принятия эффективных решений в разнообразных финансовых ситуациях, способствующих улучшению финансового благополучия личности и общества, а также возможности участия в экономической жизни.

*(Исследование PISA)*

Выработка целесообразных моделей поведения в разнообразных жизненных ситуациях, связанных с финансами

Формирование представлений о возможных альтернативных решениях личных и семейных финансовых проблем

Развитие умения предвидеть позитивные и негативные последствия выбранного решения

Приобретение опыта использования полученных знаний в практической деятельности, а также в повседневной жизни .

(Федеральный государственный образовательный стандарт основного общего образования. Требования к предметным результатам. Обществознание)

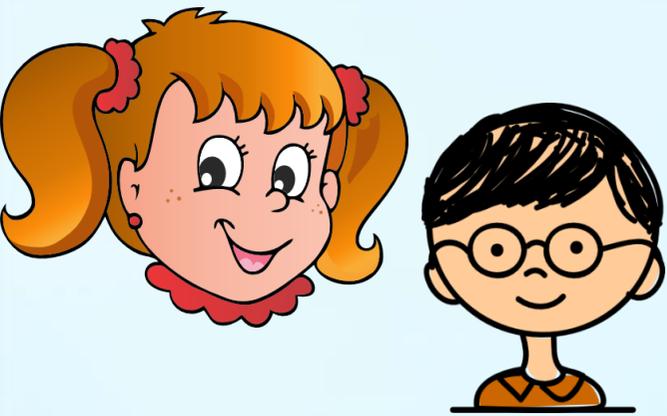


# Отличия преподавания финансовой грамотности от других курсов школьной программы

1. Отсутствие большого опыта обучения финансовой грамотности в нашей стране, следовательно большая свобода в выборе методики обучения
2. Имеет возможность использования наиболее интересных способов обучения, что обусловлено жизненным содержанием курсов / модулей / тем
3. Имеет межпредметный характер, что позволяет использовать потенциал разных наук
4. Широта возможностей обучения финансовой грамотности

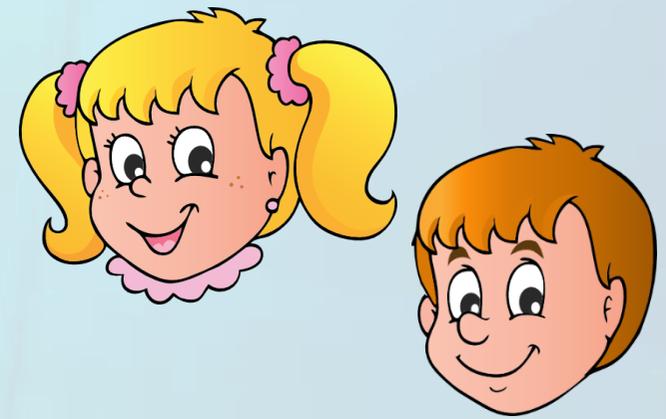
# Структура содержания образования по финансовой грамотности

<p>Понятия и знания финансовой сферы</p>	<p>Система ориентировки в финансовом пространстве</p>
<p>Ценности и поведенческие установки на грамотное финансовое поведение</p>	
<p>Предметные финансовые умения</p>	<p>Система способов действия в финансовом пространстве</p>
<p>Компетенции, обеспечивающие грамотное решение практических жизненных задач</p>	



# Финансовая грамотность

## ОСОБЕННОСТИ ЗАДАНИЙ



- Все задания предъявляются на основе определённой жизненной ситуации, понятной учащимся и похожей на возникающие в повседневной жизни.
- В каждой ситуации действуют конкретные люди, среди которых ровесники учащихся, выполняющих тест, члены их семей, одноклассники, друзья и соседи.
- Обстоятельства, в которые попадают герои описываемых ситуаций, отличаются повседневностью, и варианты предлагаемых героям действий близки и понятны школьникам.
- Ситуация и задачи изложены простым, понятным языком, как правило, немногословно.
- По каждой ситуации предлагается серия заданий-задач, требующих определённых интеллектуальных действий разной степени сложности.
- Ситуации акцентируют вопрос «Как поступить?» и предполагают определение наиболее целесообразной модели поведения с учётом возможных альтернатив.



# Финансовая грамотность

Акцент на конкретные повседневные ситуации решения личных и семейных финансовых вопросов



В фокусе  
внимания **модели  
поведения  
личности в сфере  
финансов**

- покупка товаров и услуг
- управление семейным бюджетом
- планирование финансовых дел и др.

## СЮЖЕТЫ ДЛЯ ЗАДАНИЙ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЛЯ 5-6 КЛАССОВ

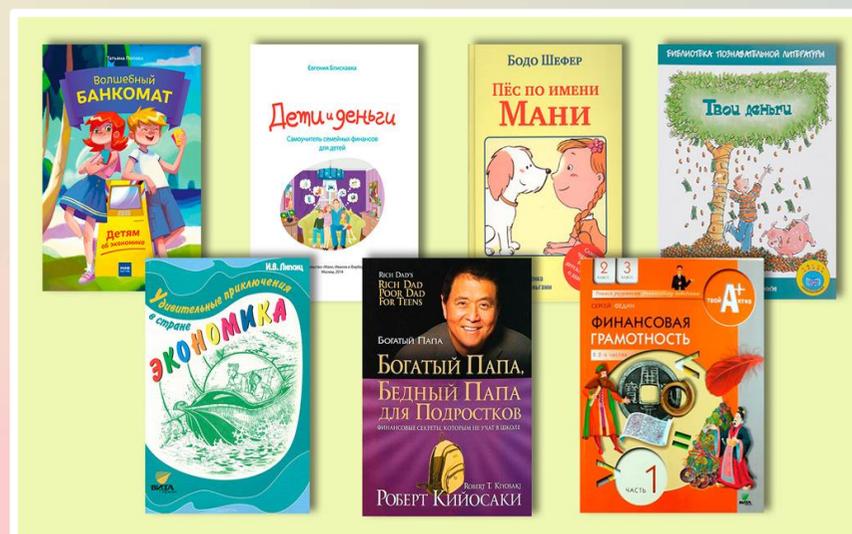
### Предметная область и сюжеты

<b>Деньги</b>	Маруся собралась в магазин за лентами и цветной бумагой, которыми класс решил украсить актовый зал. Стоя в дверях, она задумалась, что лучше взять наличные деньги, которые на покупку собрали одноклассники, или банковскую карту.
<b>Семейный бюджет</b>	В выходной день папа и мама сели за стол и предложили Кате и Кириллу составить список обязательных расходов, на которые необходимо отложить деньги, прежде чем планировать другие траты.
<b>Покупки</b>	- Максим, ты же совсем не катаешься на своём велосипеде, - заметила мама. - Да, это правда, - согласился Максим. – Может, его можно продать через интернет, а потом купить нужную вещь?
<b>Защита от мошенников</b>	Влад получил по электронной почте такое письмо: «Здравствуйте! Пишет вам администратор конкурса эрудитов. Станьте участником нашего конкурса! У нас большой призовой фонд, и каждый второй участник оказывается победителем! Вы готовы попробовать свои силы? Мы очень рады! Для того, чтобы в случае победы сразу получить приз, заполните анкету и заранее сообщите данные банковской карты, на которую можно перевести выигрыш.

## СЮЖЕТЫ ДЛЯ ЗАДАНИЙ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЛЯ 7 КЛАССА

### Предметная область и сюжеты

<b>Деньги</b>	Мама с Севой отправились в торговый центр. - Мне надо снять наличными 20 тысяч рублей в банкомате, - сказала мама и стала в очередь у банкомата «Сила». В руках у неё была карта этого банка. - А почему мы не можем снять деньги в других банкоматах, где нет очереди? – спросил Сева.
<b>Семейный бюджет</b>	- Наташа, хочешь помочь нам в составлении семейного бюджета? – предложила мама. - Спрашиваешь! Конечно! – Наташа сразу отложила все свои дела.
<b>Личные сбережения</b>	Для поездки за границу семья Алексея взяла 1000 долларов США в долг 1 января. В конце месяца необходимо было вернуть взятые в долг доллары. Папа попросил Алексея посмотреть в интернете, как изменился валютный курс.
<b>Финансовая безопасность</b>	Женя и Ксюша гуляли по центру города. К ним подошёл молодой человек с коробкой, на которой была нарисована маленькая собачка. - Милые девушки! – с улыбкой обратился к подругам молодой человек. – Я уверен, что вы очень добрые и готовы помогать братьям нашим меньшим. Я представляю благотворительный фонд «Накормим всех!». Мы собираем на корм собачкам. Пожертвуйте нашему приюту сколько не жалко. А если у вас нет наличных, я могу продиктовать номер своей банковской карты, чтобы вы на неё перечислили деньги.



# Примеры заданий по финансовой грамотности по теме «Деньги» на внеурочной деятельности и при изучении учебных предметов: математики, истории, английского языка

ДЕНЬГИ:  
ЧТО ЭТО ТАКОЕ

ГЛАВА

● Мужской разговор о деньгах

В тот день Серёжа, как обычно, делал уроки, а бабушка смотрела в соседней комнате телевизор. Дверь она оставила приоткрытой, чтобы приглядывать за внуком, а звук убавила, чтобы не мешать его занятиям. Но Серёжа успел подглядеть, что передача называлась «Секреты мира денег», и ещё удивился: чего там смотреть – ну какие у денег могут быть секреты?!

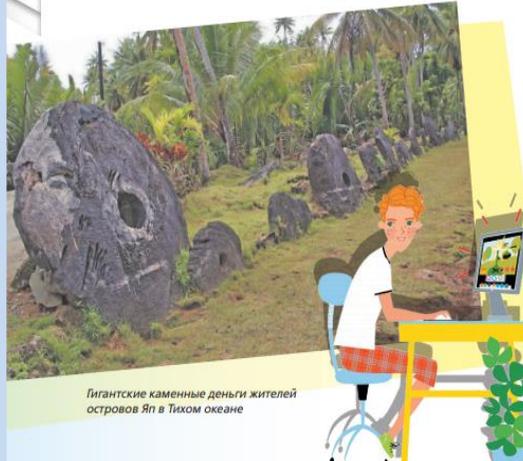
Вечером, когда бабушка в очередной раз пожаловалась Антону, что Серёжа опять больше часа играл на компьютере, он не выдержал и возмутился:

– Зато я сумел дойти до пятого уровня! Вот ты говоришь, что я трачу время на всякую ерунду, а сама

смотрела по телику про то, чего на свете вообще не бывает! Как будто у денег и впрямь есть секреты!

– Так! – осадил сына Антон. – Во-первых, бабушка у нас на пенсии, у неё нет неделанных уроков и тройки за четверть, и, в отличие от тебя, она может проводить время так, как захочет. Это раз. К тому же ты не прав и в другом: в мире денег полным-полно секретов, и после ужина мы о них поговорим. Это два.

Пришлось Серёже после ужина остаться на кухне для беседы о деньгах. Разговор папа начал с вопроса: а что это



Гигантские каменные деньги жителей островов Яп в Тихом океане

такое вообще – деньги? Ну, тут и думать нечего, и Серёжа сразу выпалил:

– Деньги – это такие бумажки и монеты, которыми можно платить в магазине!

Он довольно улыбнулся и горделиво посмотрел на отца, явно рассчитывая на похвалу за быстрый ответ. Но оказалось, что это лишь малая часть того, что называется деньгами и ради чего деньги нужны людям. И дальше папа рассказал Серёже вот что.



Серебряник князя Владимира Красное Солнышко

Античная монета (Древние Афины)

Золотая древнегреческая монета с изображением двуликого Януса

Золотая монета Древнего Вавилона

Деньги – великое изобретение людей.

Если бы люди не придумали деньги, ещё неизвестно, как бы мы сегодня жили.

Дело в том, что жизнь людей невозможна без обмена товарами или услугами. Каждый меняет то, что умеет делать сам, на то, что ему нужно, но что умеют делать другие.



Однако выменять напрямую всё, что человеку нужно, очень сложно. Для этого надо найти желающего отдать нужный тебе товар за то, что ты изготовил сам. В старину подобный обмен в России называли «взаимство»: само слово указывало на необходимость найти человека, который был взаимно с тобой заинтересован именно в том, что ты ему мог предложить.

# Каталог заданий для подготовки к ОГЭ по обществознанию.

## Задания 6. Задание-задача на финансовую грамотность

<https://soc-oge.sdangia.ru/test?theme=33>

Совершеннолетняя Анна Ивановна решила завести кредитную карту. В какую организацию ей следует обратиться для оформления кредитной карты? На какие условия оформления кредитной карты следует обратить внимание Анне Ивановне, чтобы выбрать наиболее выгодный для себя вариант. Укажите не менее двух условий. Ответ запишите на бланке ответов № 2, указав номер задания.

**Пояснение.**1. Необходимо обратиться в коммерческий банк.

2. Условия, например:

- а) допустимый кредитный лимит;
- б) процент по кредиту;
- в) возможность получать бонусы за покупки по карте;
- г) наличие беспроцентного срока использования кредитных средств и т. д.

# Каталог заданий. Задания для подготовки к ЕГЭ.

## Задание 21

На графике изображено изменение ситуации на потребительском рынке легковых автомобилей в стране Z. Кривая предложения переместилась из положения  $S$  в положение  $S_1$  при неизменном спросе  $D$ . (На графике  $P$  — цена товара;  $Q$  — количество товара).

Как изменилась равновесная цена? Что могло вызвать изменение предложения?

Укажите любое одно обстоятельство (фактор) и объясните его влияние на предложение. (Объяснение должно быть дано применительно к рынку, указанному в тексте задания.)

Как изменятся спрос и равновесная цена на данном рынке, если вырастут доходы населения при прочих равных условиях?

**Пояснение.** В правильном ответе должны быть следующие элементы:

1) ответ на первый вопрос: равновесная цена уменьшилась;

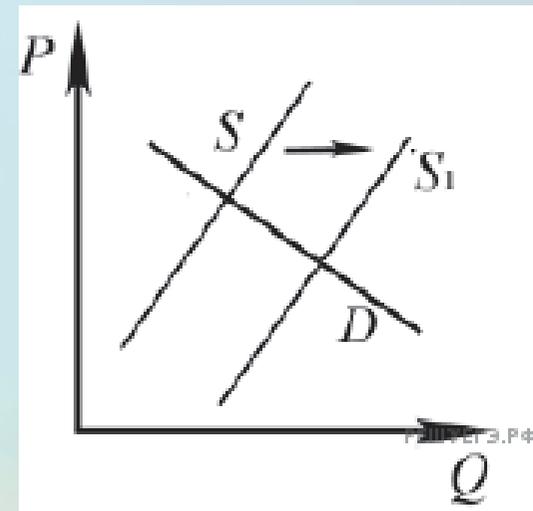
2) ответ на второй вопрос (одно обстоятельство (фактор) с объяснением влияния), например: благодаря внедрению новых высокопроизводительных технологий сократилось время производства одного автомобиля, что позволило увеличить количество произведённых автомобилей;

Засчитывается только объяснение, данное применительно к рынку, указанному в тексте задания.

Ответ на второй вопрос засчитывается только при правильном указании обстоятельства/фактора и объяснения).

3) ответ на третий вопрос: рост доходов населения приведёт к увеличению спроса и увеличению равновесной цены.

(Ответ на третий вопрос засчитывается только при правильном указании изменения спроса и равновесной цены.)



# Финансовая грамотность в курсе английского языка 5-х классов

## 1 урок по теме «Покупка сувениров»

Тема: Покупка сувениров.

*Countries and money*

Оборудование: валюта разных стран, карточки сувениров, доска, карточки со сводной таблицей актуализированных знаний

Учебно-методическое обеспечение:

учебник «Spotlight», Ваулина Ю.Е., Дули Д. и др.

Цели занятия:

Усвоение понятий по теме курса финансовой грамотности на уроках иностранного языка: знание валюты стран изучаемого языка и умение правильно применить это знание на практике в ситуации приобретения необходимого товара.

Овладение предметными умениями: умением различать валюту разных стран, умением приобрести товар по стоимости в долларах, евро и фунтах стерлингов, и при необходимости переводя их в рубли.



# Задания по финансовой грамотности на уроках математики

В 5 классе во время изучения темы диаграммы, можно предложить ученикам составить диаграмму, отображающую бюджет семьи. Так ребенок впервые увидит, как распределяются средства (статьи расходов могут отображаться в процентах). Научившись рассчитывать проценты, ученики смогут понять, как работает система кредитования и вкладов, как начисляются премии.

## Семейный бюджет



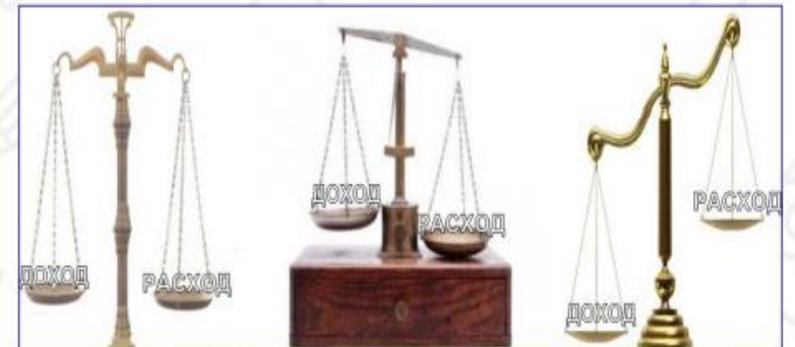
40

3. Доход семьи Саши в месяц составляет 36 000 р. На круговой диаграмме представлено, какую долю семейного бюджета расходует семья Саши на питание, квартплату, покупки и развлечения.



- 1) Какую долю семейного бюджета семья тратит на питание, квартплату?
- 2) Какая часть денег остается на покупки, хобби и другие расходы?
- 3) Сколько рублей семья тратит на:  
а) питание: б) квартплату?
- 4) На сколько рублей больше тратит семья на квартплату, чем на покупки?
- 5) Сколько рублей тратят в семье на хобби?

- 1. Что такое семейный бюджет?
- 2. Как должны соотноситься доходы и расходы семейного бюджета?
- 3. С какой целью составляется бюджет семьи?
- 4. Как составить семейный бюджет?



**В 6 классе**, познакомившись с пропорциями, ученики наблюдают, как снижаются или повышаются цены на те или иные товары, как зависит уплата налогов от заработной платы. Деление в данном отношении позволяет рассмотреть проблему распределения прибыли пропорционально внесенным деньгам, оплаты за выполненную работу.

## Семейный бюджет

41

**В семье у папы зарплата 100 тыс. р.,  
у мамы зарплата 60 тыс. р. и премия 40 тыс. р.,  
у бабушки пенсия 12 тыс. р., выиграла в лотерею 5 тыс. р.  
У сына-студента стипендия 2 тыс. р., участвовал в проекте  
и получил 40 тыс. р.,  
дочь-школьница.**

**В месяц на текущие покупки тратят 60 тыс. р. в месяц,  
на коммунальные услуги, транспорт и лечение — 20 тыс. р.  
Купили телевизор за 40 тыс. р. и компьютер за 30 тыс. р.  
Отдых всех членов семьи обошёлся в 40 тыс. р.**

### Задания

1. Заполните таблицу «Доходы».
2. Заполните таблицу «Расходы».
3. Предложите, как семья может распорядиться своими сбережениями.

Доходы	Сумма	Расходы	Сумма
Постоянные		Постоянные	
Периодические		Периодические	

## Примеры задач

**Задача 1.** Ивану Кузьмичу начисляется заработная плата 20000 рублей в месяц. Из этой суммы вычитается налог на доходы физических лиц в размере 13%. Иван Кузьмич хочет сделать ремонт у себя в дома, для чего планирует взять кредит на 1 год в размере 90000 под 16% годовых.

Требуется рассчитать: а) сумму, получаемую Иваном Кузьмичом после выплат налога; б) ежемесячную сумму выплат по кредиту; в) сделать вывод, сможет ли Иван Кузьмич сделать ремонт на данных условиях, если его ежемесячные расходы (включающие коммунальные и бытовые расходы) составляют 12000?

**Задача 2.** Владислав хочет взять в банке кредит на покупку автомобиля в размере 400000 рублей. Погашать кредит Владислав будет раз в месяц равными платежами. Если Владислав возьмет кредит на 2 года, то общая сумма выплат составит 482000 рублей; если на 3 года, то общая сумма выплат составит 524000 рублей, если на 4 года, то 569000 рублей.

1. На какой срок Владислав сможет взять кредит, чтобы его ежемесячные платежи были не более 15000 рублей?

2. На какой срок вы бы взяли кредит при данных условиях? Чтобы вы предпочли, платить меньше каждый месяц, но дольше или платить больший ежемесячный платеж, но в течение меньшего времени?

Изучение функций и их систем **в 7 классе** дает возможность ввести огромное количество новых, уже более сложных понятий: спрос и предложение, рыночное равновесие, равновесная цена. Ученики начинают рассчитывать оптимальные затраты на покупки и услуги. Задачи формулируются таким образом, чтобы спровоцировать обсуждение конкретной жизненной ситуации, так например, школьник должен в полной мере осознать, какова вероятность выиграть в лотерею, и к каким неоправданным тратам приведет его регулярное в ней участие.

# Изучение финансовой грамотности в рамках учебных предметов

- МАТЕМАТИКА
- ИСТОРИЯ
- ИНФОРМАТИКА
- ЛИТЕРАТУРА (литфин.рф)
- ОБЩЕСТВОЗНАНИЕ



Разработана Концепция преподавания обществознания, где предполагается изучение финансовой грамотности в составе экономического блока.

## Для основного общего образования (5-9 кл.)

Основные понятия финансовой грамотности; способы разумного взаимодействия семьи с различными финансовыми институтами и организациями, права потребителя финансовых услуг, способы их защищать. Грамотное поведения в сфере личных и семейных финансов, в том числе через ведение семейного бюджета.

## Для среднего общего образования (10-11 кл.)

Финансовая грамотность. Основы управления личными (семейными) финансами, формирование личных сбережений и пенсионных накоплений. Финансовое планирование; финансовые риски, уплата налогов, инвестирование. Роль, функции и задачи Центрального банка Российской Федерации.

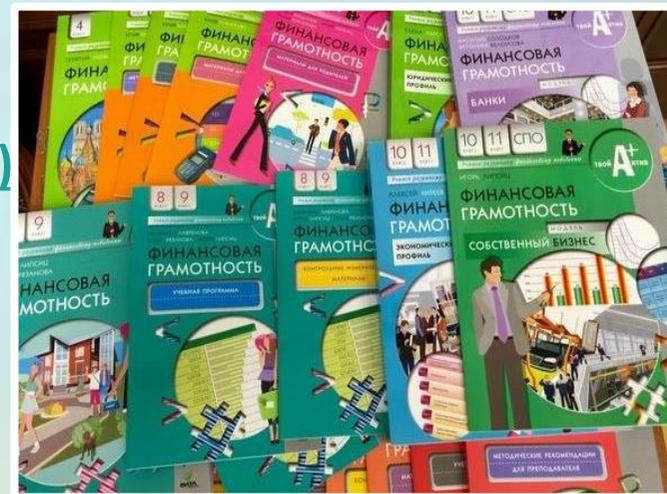
# Программы и учебные материалы для внеурочной деятельности, для факультативов, элективов

## Структура учебно-методического комплекта

### « Финансовая грамотность»

(Авторы: Юлия Брехова, Екатерина Лавренова, Игорь Липсиц и др.)

- Материалы для обучающихся (учебное пособие)
- Учебная программа
- Методические рекомендации для учителя
- Просветительские материалы для родителей
- Контрольные измерительные материалы



Базовые УМК	Дополнительные УМК
2-4 классы	10-11 классы (соц-экон. профиль)
5-7 классы	Модуль «Страхование»
8-9 классы	Модуль «Банки»
10-11 классы	Модуль «Фондовый рынок»
	Модуль «Пенсионное обеспечение»
	Модуль «Собственный бизнес»
	Модуль «Финансовая безопасность»
	Курс «Финансы и математика»

# Программы и учебные материалы для внеурочной деятельности, для факультативов, элективов

## Структура учебно-методического комплекта

(Авторы пособия – Алексей Горяев и Валерий Чумаченко)

- Материалы для обучающихся (учебное пособие)
- Методические рекомендации для учителя
- Рабочая тетрадь



УМК 8-9 классы	УМК 10-11 классы
<p>Личное финансовое планирование, доходы и расходы семьи</p> <p>Как сохранить и преумножить сбережения</p> <p>Кредитование и возможные риски</p> <p>Мобильные платежи и защита от мошенников</p> <p>Налоги, пенсии, страхование</p> <p>Защита от финансовых махинаций</p>	<p>Личное финансовое планирование</p> <p>Депозит</p> <p>Кредит</p> <p>Расчётно-кассовые операции</p> <p>Страхование</p> <p>Инвестиции</p> <p>Пенсии</p> <p>Налоги</p> <p>Финансовые махинации</p>

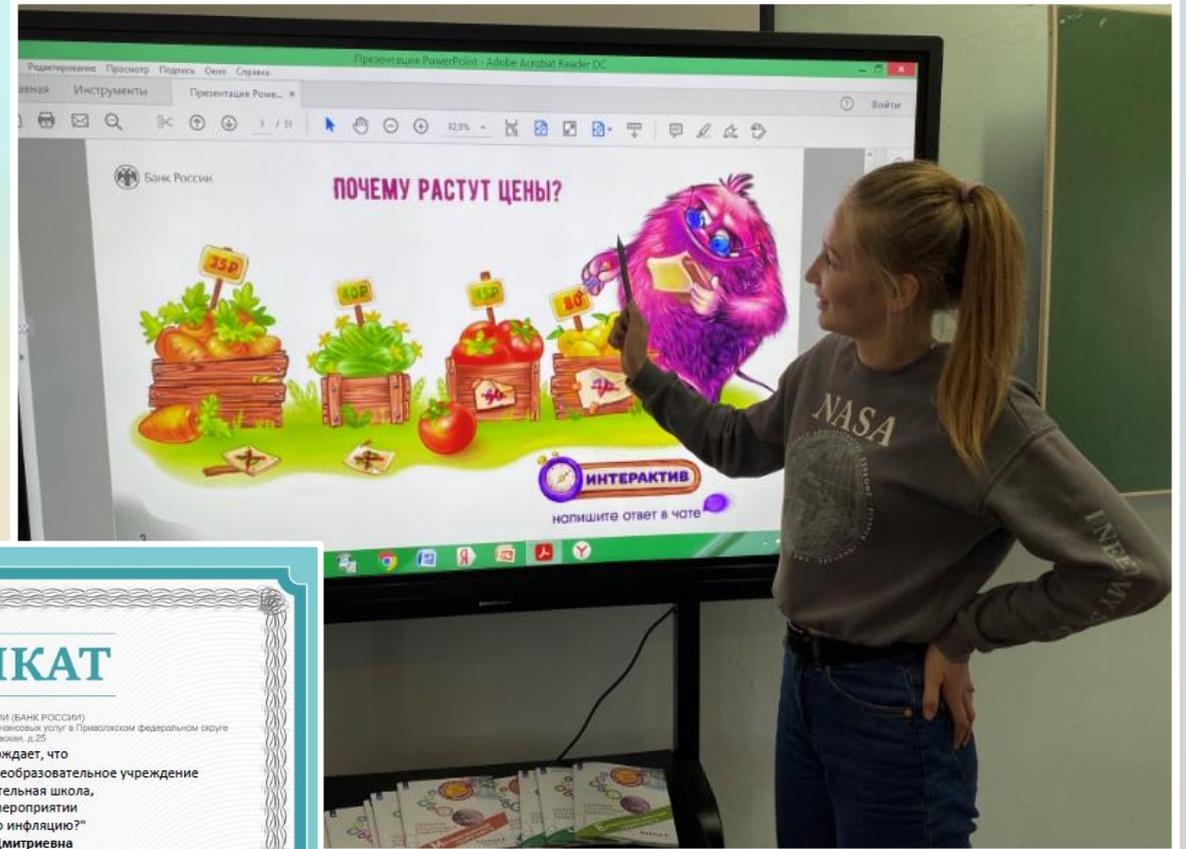
# Олимпиады по финансовой грамотности

- **ВСЕРОССИЙСКАЯ ОНЛАЙН-ОЛИМПИАДА ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ для учащихся 5-11-х классов**
- **ВСЕРОССИЙСКАЯ ОЛИМПИАДА по финансовой грамотности, финансовому рынку и защите прав потребителей финансовых услуг**
- **ОЛИМПИАДА НИУ «ВЫСШАЯ ШКОЛА ЭКОНОМИКИ» - «ВЫСШАЯ ПРОБА» для учащихся 7-11 классов.**



# Проект Банка России «Онлайн-уроки финансовой грамотности»

## Онлайн-урок «Что нужно знать про инфляцию?»



# Программы и учебные материалы по финансовой грамотности

1. Образовательные проекты ПАКК (<https://edu.pacc.ru/>)

2. Информационно-просветительский ресурс « Финансовая культура», созданный Центральным банком Российской Федерации (<https://fincult.info/>)

3. Методические материалы по финансовой грамотности для общеобразовательных организаций НИУ «Высшая школа экономики» (<https://fmc.hse.ru/methodology>)

4. Серия игр для проведения уроков и турниров на тему финансовой грамотности (<https://happy-finance.ru/>)

5. Проект «Дол-игра» (<https://doligra.ru/>)  
Деловые игры от 6 до 17 лет.



# Полезные ресурсы по финансовой грамотности

## Игры по финансовой грамотности

помогут разнообразить учебный процесс или организовать досуг детей в увлекательной и полезной форме



**Финансовая  
культура**

**fincult.info**

Больше, чем финансовая  
грамотность

[//https://dni-fg.ru](https://dni-fg.ru)

# Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»

- <https://fmc.hse.ru/video>
- Видеолекции по финансовой грамотности
- Цикл лекций по финансовой грамотности создан в рамках реализации проекта "Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развития финансового образования в Российской Федерации", по направлению "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".

# Олимпиады по финансовой грамотности.

- ВСЕРОССИЙСКАЯ ОЛИМПИАДА ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ, ФИНАНСОВОМУ РЫНКУ И ЗАЩИТЕ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ
- <https://www.fin-olimp.ru>

# Всероссийский конкурс эссе по финансовой грамотности.



Председ  
комитета

# Открытый банк заданий по финансовой грамотности

- <https://mobuschool.02edu.ru/teachers/mezhdunarodnye-issledovaniya-PISA/bank-zadaniy-PISA-finansovaya-gramotnost/>
- <https://niu.ranepa.ru/dopolnitelnoe-obrazovanie/finansovaya-gramotnost/bank-metodicheskikh-razrabotok/>
- <https://fg.resh.edu.ru/functionalliteracy/events/create>

**Благодарю за внимание!**