

# Интеграция модуля «Основы финансовой грамотности» в курс Обществознания

Презентацию подготовил:

старший преподаватель кафедры методики преподавания  
предметов основного и общего образования ГАУ ДПО СОИРО

Костин А.А.

# 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?



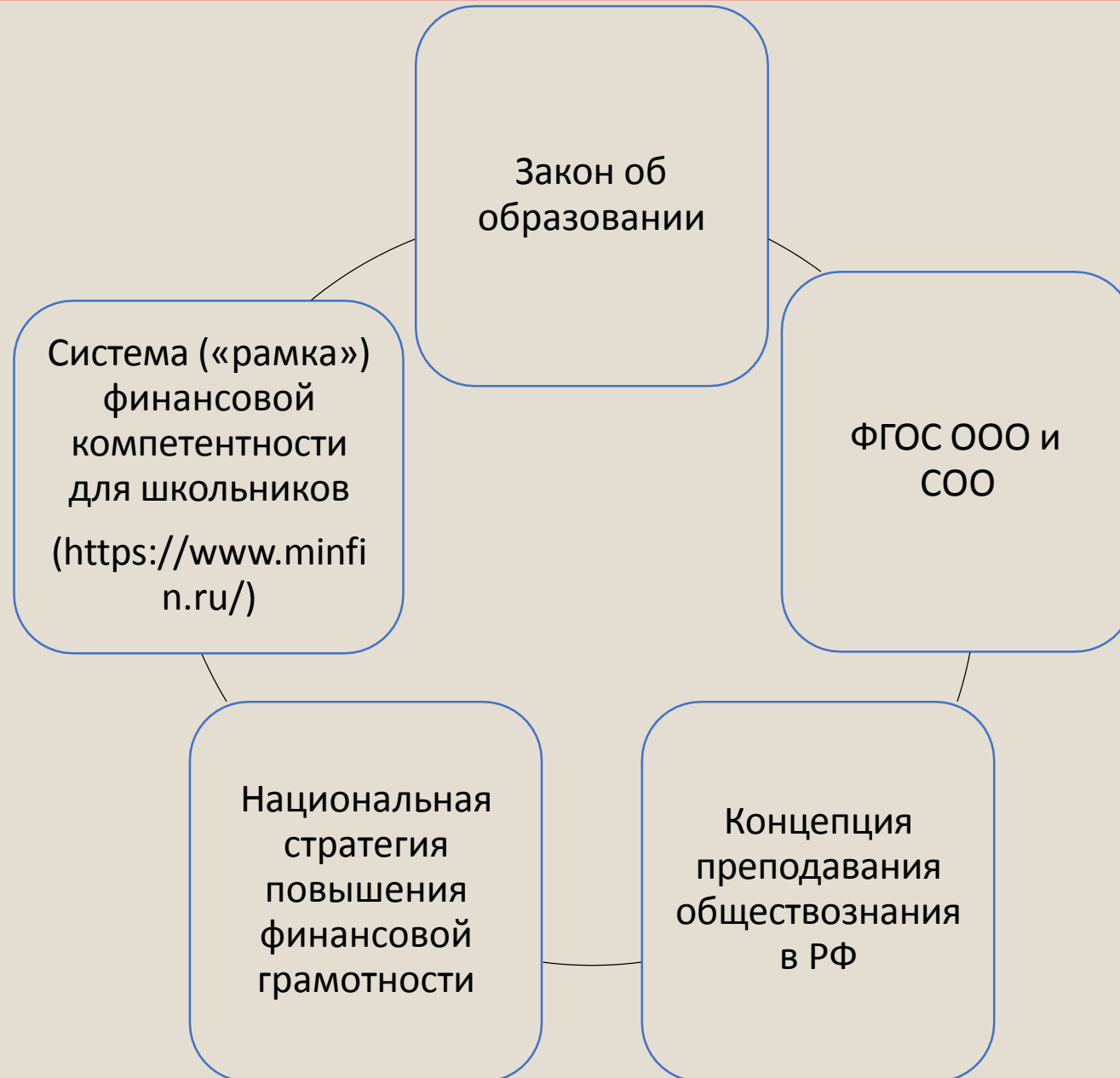
Почему  
финансовая  
грамотность  
является одним  
из элементов  
функциональной  
грамотности?

### 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.

# Источники, нормативные акты введения ФГ



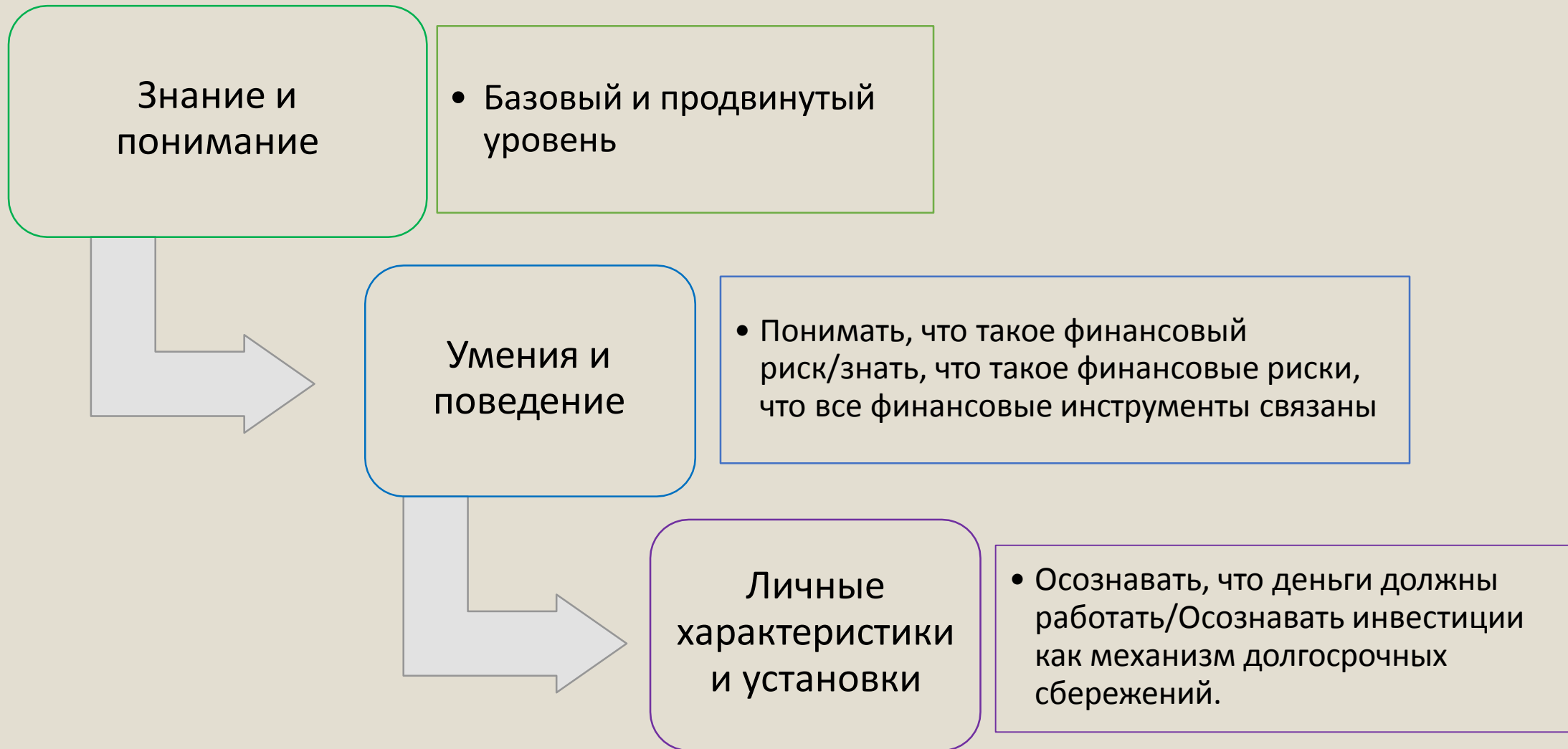
# Национальная стратегия повышения ФГ

ПРОБЛЕМЫ	ПУТИ РЕШЕНИЯ	ОЖИДАЕМЫЙ РЕЗУЛЬТАТ
<ul style="list-style-type: none"><li>• Навыки личного финансового планирования и создания финансового резерва;</li><li>• Отсутствие письменного семейного бюджета;</li><li>• Обеспечение пенсии;</li><li>• Доходность и сохранность финансовых сбережений;</li><li>• Недостаточное внимание к рискам</li></ul>	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

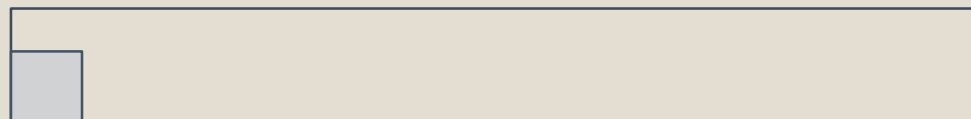


# Что нужно знать о финансовой грамотности?



# Модели включения тем по финансовой грамотности

## Условно концентрическая модель



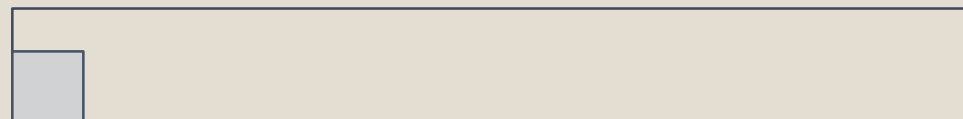
5 – 7 класс: личные сбережения, финансовый план, банки, налоги, риски, мошенничество, страхование и пр.

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?

О. Д. Фёдоров, О. В. Коршева,  
С. В. Александрова, Г. А. Никулин

## Сборник Специальных модулей по финансовой грамотности для УМК

ПО ОБЩЕСТВОЗНАНИЮ  
**9 КЛАССА**



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»

8

КЛАСС

9

КЛАСС



*Учись разумному финансовому поведению*

ТВОЙ **A+** АКТИВ

ОЛЬГА 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

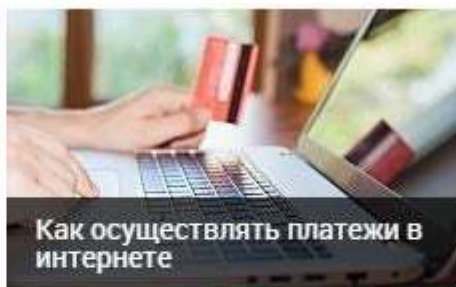
Формы и методы организации уроков







Как выбрать банковскую карту



Как осуществлять платежи в интернете



Твой первый бюджет



Финансовые пирамиды



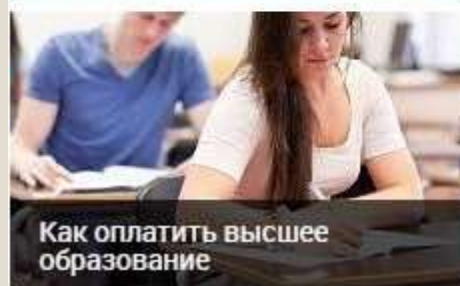
Как можно заработать



Наиболее ценные товары прошлого



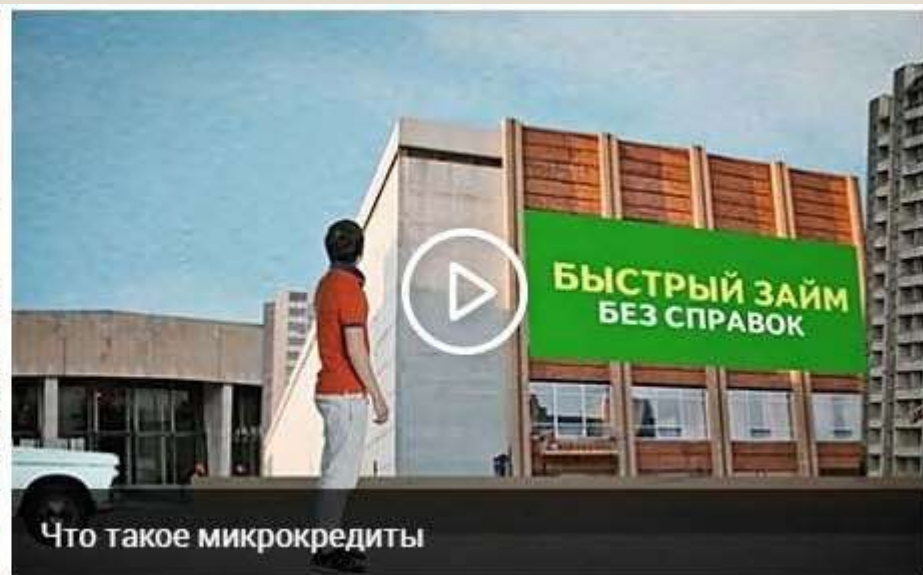
Какие профессии будут нужны в будущем



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

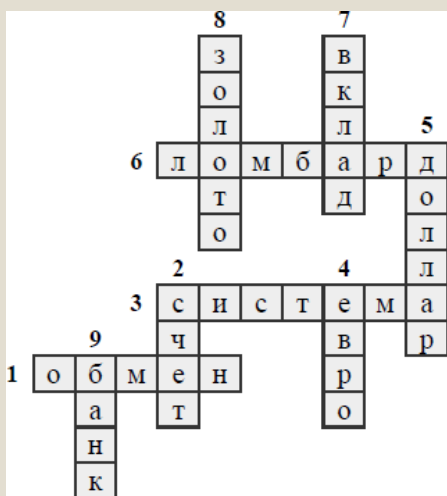
# Что оценивается?

- 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

- 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

ВИДЫ КАПИТАЛА

- 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 «Премиальный 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.

- Вклад «Ориентир на будущее» предполагает пополнение суммы вклада
- 1) 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?