

Финансовая грамотность в школе

Ольга Николаевна Лаврентьева,
н.с. лаборатории финансовой грамотности ЭФ МГУ
соавтор учебника «Финансовая грамотность. Современный мир» для 8-9 классов



Что мы знаем про финансовую грамотность?

Финансовая грамотность – результат процесса финансового образования, который определяется как сочетание осведомленности, знаний, умений и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и в конечном итоге для достижения финансового благосостояния.

Источник: Правительство Российской Федерации (2017). Распоряжение «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы» № 2039-р от 25 сентября 2017 г.

Что мы знаем про финансовую грамотность?

Основные характеристики требований ФГОС:

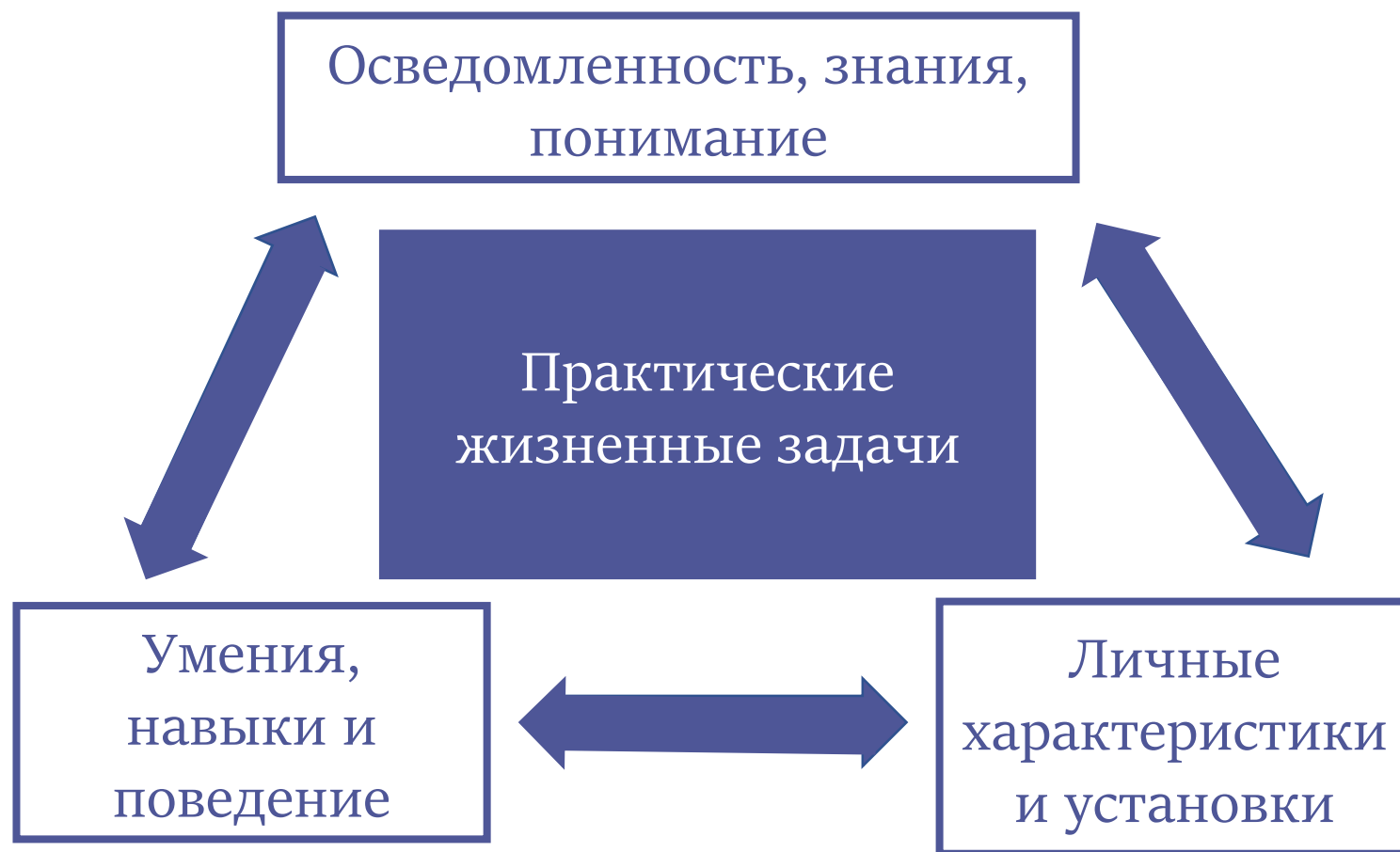
- обязательность в начальной, основной и средней школе
 - (а) в составе предметных результатов по отдельным предметам
 - (б) в составе программы формирования универсальных учебных действий
- **практическая направленность**
- в контексте повестки устойчивого развития
- одна из составляющих функциональной грамотности

Особенности содержания финансовой грамотности



Особенности содержания финансовой грамотности

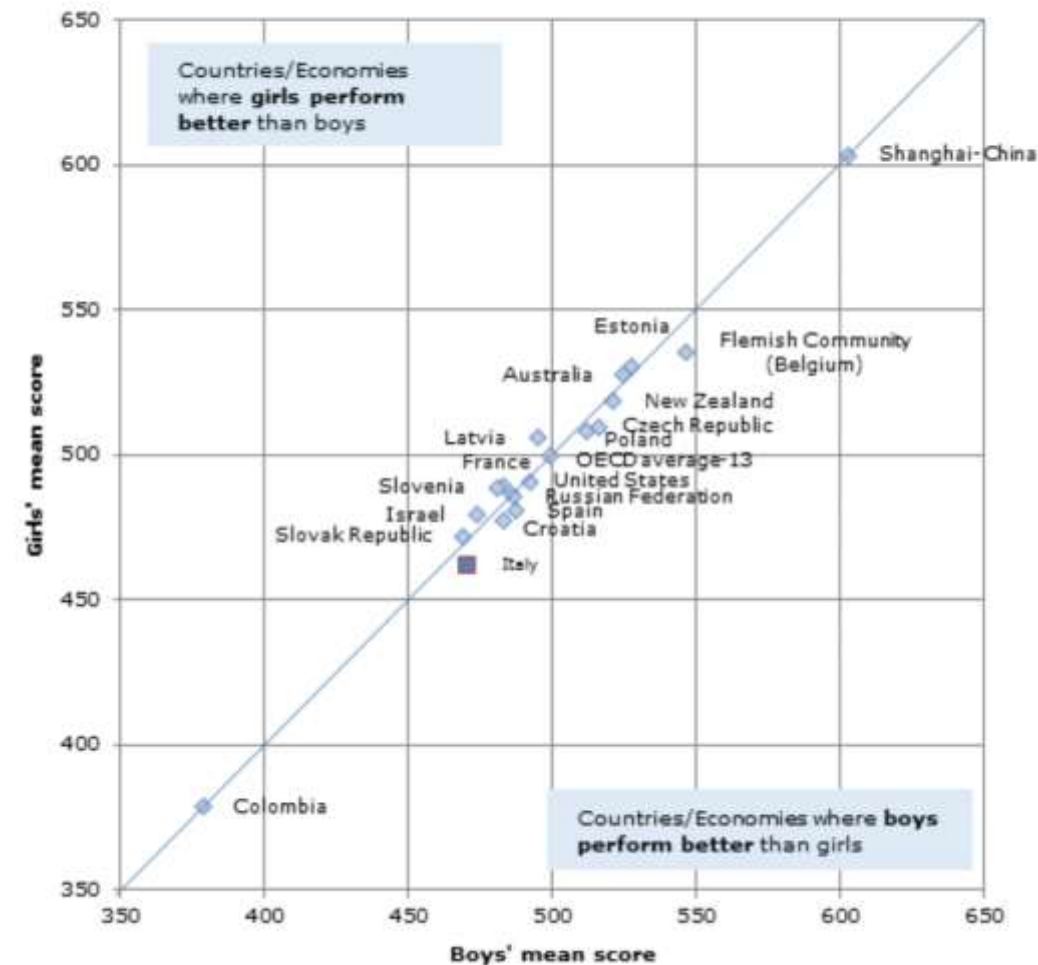
Единая рамка компетенций по финансовой грамотности для школьников и взрослых



Финансовая грамотность – результат не только образования, но и опыта

- Мальчики и девочки могут иметь разные возможности для обучения и повышения своей финансовой компетентности, например, разный доступ к рынку труда и финансовому рынку.

Financial literacy performance, by gender



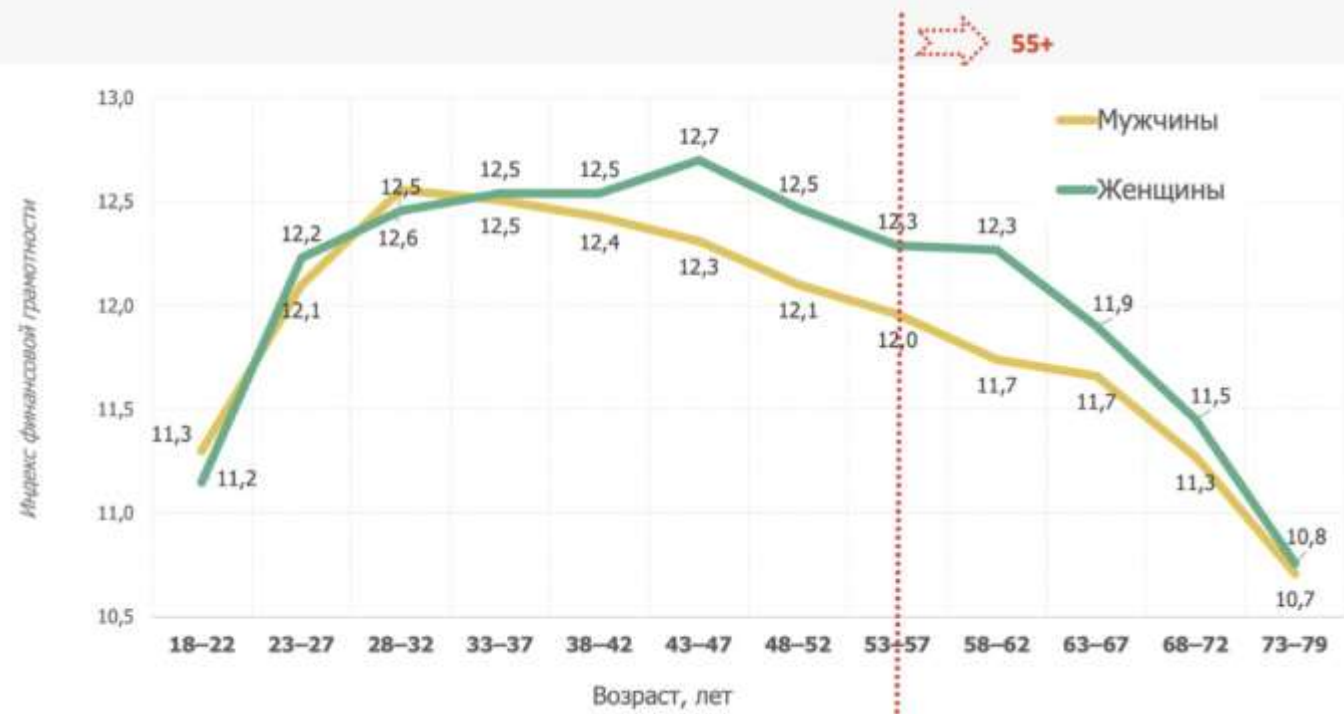
Countries and economies where gender differences are statistically significant are marked in a darker tone
Source: [OECD, PISA 2012 Database](https://www.oecd.org/gender/data/financial-literacy.htm), Table VI.3.1.

Источник:

<https://www.oecd.org/gender/data/financial-literacy.htm>

Финансовая грамотность – результат не только образования, но и опыта

- Уровень финансовой грамотности различается у мужчин и женщин: женщины в целом более финансово грамотны, чем мужчины. ... Это связано с большей вовлеченностью женщин в финансовую деятельность своих домохозяйств.



Источник:

<https://nafi.ru/analytics/portret-finansovo-gramotnogo-cheloveka/>

Образовательные технологии, используемые при обучении финансовой грамотности

Кейс-технология

Технология
творческой
мастерской

Сторителлинг

Симуляторы-
тренажеры

Технология
«Коммуника-
тивный бой»

Квесты

Технология
учебного
проектирования

Технология
учебного
исследования

Что делает команда?

- Готовит спикера для выступления, составляя список аргументов и возможных возражений другой команде
- В течение 3 минут спикер излагает свои аргументы, реагируя на аргументы спикера от команды-конкурентов

Темы

Тема 1. В обычной жизни удобнее всего использовать наличные деньги

Позиция «Да»

Позиция «Нет»

Тема 2. Инвестиции в акции ИТ-компаний наиболее прибыльные и перспективные

Позиция «Да»

Позиция «Нет»

Тема 3. Уже в школе необходимо формировать сбережения на старость

Позиция «Да»

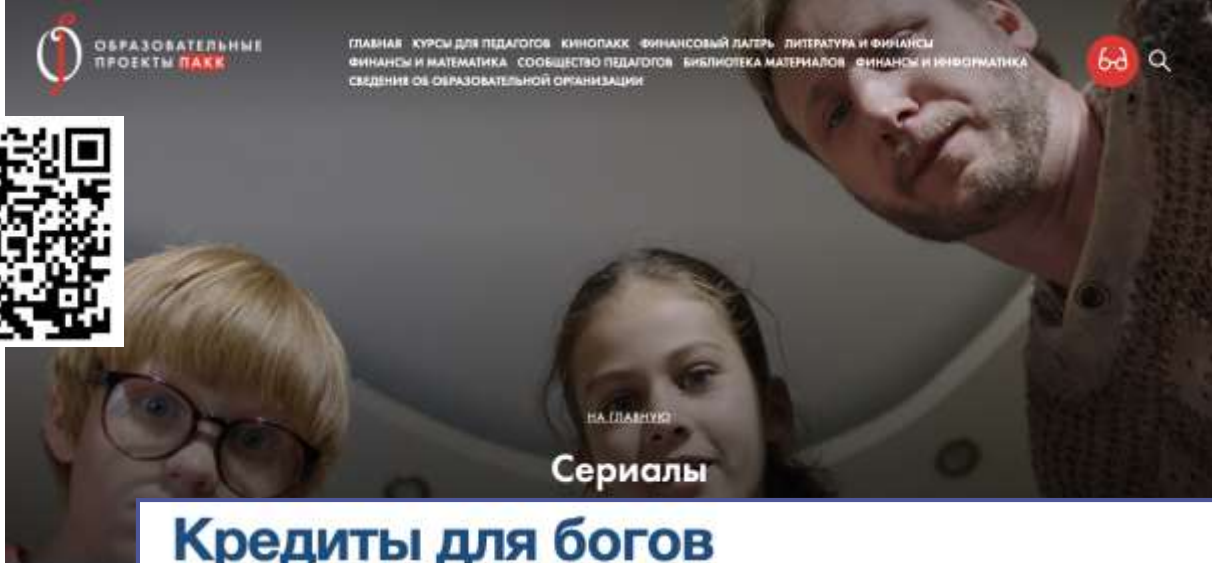
Позиция «Нет»

Тема 4. Доходы богатых людей должны облагаться более высокими налогами, чем доходы бедных

Позиция «Да»

Позиция «Нет»

Сторителлинг



ОЛИМПИАДА
ПО ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ



Что делает команда?

- Изучает одну из историй
- Придумывает продолжение в соответствии с заданием
- Показывает/рассказывает всем свою версию

Кредиты для богов

Пересекая залитую солнцем площадь, три собеседника, изрядно вымотанные дискуссиями о любви, искусстве и государственности, заметили глашатая. Человек в ярких одеждах зазывал прохожих в Трапез-банк, где якобы можно было получить необходимое для решения любой задачи количество монет.

Переглянувшись, Платон, Орфей и Афродита с энтузиазмом восприняли это предложение. Они знали проблемы и заветные мечты друг друга и ни раз удивлялись, что на совершенно разные цели необходима одна и та же сумма денег: Афродита, будучи дочерью двух богов, Зевса и Дионы, не была обделена вниманием окружающих, но наотрез отказывалась быть финансово зависимой от своих поклонников. Путь к финансовому благополучию Афродита видела в предпринимательстве. Всего лишь на 15 монет можно было закупить необходимые ингредиенты и оборудование для открытия гончарной мастерской;

Те же 15 монет требовались и Орфею, полубогу, смертному потомку бога Аполлона и музы Каллиопы. Аккомпанировать себе на древней лире стало совсем невозможно, история с золотым руном богатства не принесла, а средств от продажи песенной лирики на новый инструмент не хватало. Орфей осознавал необходимость приобретения современной лиры из редкого и дорогого дерева, но никак не мог себе этого позволить;

Платон был обычным человеком, хоть и довольно авторитетным. Все свободные средства он вкладывал в Академию — создавал лучшие условия для своих учеников. А вот на подготовку дюжины экземпляров подарочного издания «Диалогов» для коллег заветных 15 монет у Платона никогда не находилось.

Поэтому каждого из этих персонажей так воодушевило объявление глашатая. Подать заявку на получение таких нецелевых потребительских кредитов оказалось очень легко, нужно было лишь указать несколько подробностей: имя, место рождения, происхождение, адрес проживания, запрашиваемая сумма.

Ответ Трапез-банка по условиям выдачи кредитов заемщикам был неожиданный:

Афродите предлагали только 5 монет по ставке 10%;

Орфей мог претендовать на кредит в 10 монет по ставке 15%;

Платону же ничего не дали.

Задание: ...Платон пришел к своей цели финансово грамотным путем / попробовал прийти к своей цели, не соблюдая принципы финансово грамотного поведения, и что из этого в итоге получилось.

Финансовые квесты

 <p>Финквест</p>	<p>Игра-квест, участники которой становятся жителями города Финград. Посещая районы и расположенные на их улицах различные организации, участники узнают о том, как грамотно распоряжаться деньгами, для чего нужны разные финансовые структуры. Также с помощью Финквеста мы показываем важность благотворительных организаций и маленьких самостоятельных шагов для постепенного улучшения мира вокруг.</p> <p>Целевая аудитория: учащиеся 5-11 классов и студенты.</p>
 <p>Финансовый навигатор</p>	<p>Командный сити-квест по маршрутным листам, в которых задания представлены графически, в виде комикса. Главный герой комикса – консультант по финансовому благополучию. В ходе развития сюжета к нему обращаются клиенты с очень разными проблемами и просят помочь решить повседневные финансовые вопросы.</p> <p>Целевая аудитория: учащиеся 9-11 классов и студенты</p>
 <p>Финансовый регулятор</p>	<p>Командная игра-квест, в ходе которой участники знакомятся с деятельностью государственных органов, в полномочия которых входит регулирование и защита прав граждан, в том числе потребителей финансовых услуг.</p> <p>Целевая аудитория: учащиеся 9-11 классов и студенты</p>
 <p>Финансовые истории</p>	<p>Уникальный индивидуально составленный городской сити-квест, который содержит задания, связанные с финансовой историей конкретного города. Погрузившись в интересные исторические факты, командам необходимо решить практические задачи, которые имеют практическое значение для развития навыков разумного финансового поведения.</p> <p>Целевая аудитория: учащиеся 8-9 классов и студенты</p>

Квест «Финансовый регулятор»

МАРШРУТНЫЙ ЛИСТ Финансовый регулятор

– Привет, команда! Сегодня вы участвуете в квесте «Финансовый регулятор». Вы – начинающие специалисты в сфере финансового регулирования по вопросам управления личными финансами и защиты прав потребителей. В маршрутном листе содержатся обращения героев с различными проблемами. Вам нужно будет помогать им в решении непростых вопросов, находить орган государственной власти, в котором можно получить информацию по интересующему вопросу, а также, посетив станцию и изучив материалы, постараться ответить на запросы героев.



NEVER SLEEP

Название станции	Посещение станций	Заработанные баллы
▶ Федеральная налоговая служба		
▶ Фонд социального страхования		
▶ Министерство внутренних дел Российской Федерации, Управление «К»		
▶ Министерство финансов Российской Федерации		
▶▶ Роспотребнадзор		
▶ Банк России		
▶ Агентство по страхованию вкладов		
▶ Пенсионный Фонд Российской Федерации		
▶ Федеральная антимонопольная служба. Роскомнадзор		
Станция: Кто мне поможет? (посещается перед финишем)		

Квест «Финансовый регулятор»



Александр
Попов

Нужна ваша помощь! Я купил машину и пошёл покупать полис ОСАГО. Однако в страховой компании сказали, что, как молодому водителю, мне ещё обязательно нужно застраховать свою жизнь и здоровье. Что делать? Без ОСАГО я не смогу ездить, но оплатить сразу обе страховки в ближайшее время у меня не получится. Это очень дорого! Лучше уж тогда сдам автомобиль обратно в салон!

В какой орган государственной власти стоит обратиться Александру? _____

Может ли Александр отказаться покупать услугу страхования жизни? _____

В какой статье Закона «О защите прав потребителей» можно найти ответ на вопрос Александра о недопустимости принуждения к покупке дополнительного полиса страхования жизни? _____

Может ли Александр вернуть новую машину? _____



ЗАКОН РФ «О защите прав потребителей»

регулирует отношения между потребителями и изготовителями, исполнителями, продавцами, импортерами при продаже товаров, выполнении работ, оказании услуг.

ПОТРЕБИТЕЛЬ – гражданин, имеющий намерение приобрести либо приобретающий товары (работы, услуги) исключительно для личных целей.



Запрещается обуславливать приобретение одних товаров (работ, услуг) обязательным приобретением иных товаров (работ, услуг) **Статья 16**



Полезная информация о потребительской грамотности в финансовой сфере →

ОСАГО – это обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Страховая компания, выдавшая полис ОСАГО, оплачивает ущерб, нанесённый застрахованным автовладельцем.

При оформлении полиса ОСАГО страховая компания не имеет права требовать оформить другие виды страхования.

Симуляторы-
тренажеры

Кейс-технология

Счета и инвест-продукты Эконом-банка

Счета



<http://econombank.tilda.ws/econom2022>

Инвестиции



<http://econombank.tilda.ws/invest2022>

Эконы для Антона

За свою работу над сайтом Эконом-Банка Антон получил в качестве вознаграждения 1000 экононов – криптовалюту, выпускаемую Эконом-Банком. Данная финансовая организация предлагает всем владельцам выпускаемых ей экононов открыть на своем сайте специальные счета. Счета позволяют не только переводить эконы другим людям без комиссий, но и хранить эконы, получая при этом ежемесячный доход (<http://econombank.tilda.ws/econom2022>).

Вопросы:

- 1) На какой из предлагаемых счетов Эконом-Банка вы бы посоветовали разместить свои эконы Антону? Почему?
- 2) Какими российскими законами на ваш взгляд регулируется деятельность Эконом-банка? Нарушает ли он какие-нибудь из них?
- 3) С какими основными рисками сталкиваются владельцы криптовалют в России?

Выбери меня

В поисках выгодных вариантов по вложению своих сбережений Полина наткнулась на сайт Эконом-банка (<http://econombank.tilda.ws/invest2022>), предлагающего инвестиционные продукты с гарантированной доходностью: «Мечта инвестора» с доходом до 45% годовых, «Невероятный успех» с доходом до 36%, «Фантастический доход» – до 40 % годовых и «Заманчивые перспективы» – до 52% годовых. Правда, подруга Полины считает, что все финансовые организации, продвигающие свои продукты в интернете, – это финансовые пирамиды, и иметь с ними дело ни в коем случае нельзя.

Вопросы:

- 1) Какой максимальный доход (в процентах годовых) гарантированно обещает Полине Эконом-банк?
- 2) Перечислите основные признаки финансовых пирамид. Соответствует ли им Эконом-банк?
- 3) Исходя из ваших ответов на первые 2 вопроса, что вы посоветуете сделать Полине?

Предисловие

Техническое введение

Тренажер: насколько хорошо вы принимаете финансовые решения

Глава 1. Как мы принимаем финансовые решения +

Глава 2. Расходы +

Глава 3. Доходы +

Глава 4. Личный бюджет и финансовое планирование +

Глава 5. Расчеты и платежи +

Часть I

Тренажер: насколько хорошо вы принимаете финансовые решения

Каждый день нам с вами приходится принимать финансовые решения. От того, насколько хорошо мы умеем это делать, зависит наше финансовое благополучие.

Иногда – получим ли мы лишние 60 рублей кешбэка по карте. Иногда – не потеряем ли мы 60 млн рублей, сделав необдуманные инвестиции.

Давайте проверим, готовы ли вы принимать самостоятельные решения в финансовой сфере. Вас ждет специально созданный нами «Цунами-банк», и ваша задача – выбрать счет с максимальной гарантированной доходностью.

ВЫБРАТЬ СЧЕТ В «ЦУНАМИ-БАНКЕ»!



Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова

До новых **встреч!**

Ольга Николаевна Лаврентьева,
onlavrentieva@gmail.com

