**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ В ОБРАЗОВАТЕЛЬНОМ ПРОЦЕССЕ**

Нажить много денег — храбрость; сохранить их — мудрость, а умело расходовать их — искусство.

Бертольд Авербах

Если хочешь быть богатым, нужно быть финансово грамотным.

Роберт Кийосаки

В современном обществе большое внимание уделяется вопросу формирования у учащихся не просто знаний, как набора сведений о мире, а способности действовать в этом мире на благо общества, и самого себя. В этом контексте международные исследования функциональной грамотности приобретают большое значение, так как показывают не только результаты обученности школьников, но и дают информацию о слабых местах в системе образования данной страны.

Результаты исследования PISA, проведенные в 2012, 2015 и 2018 годах показали, что по функциональной грамотности российские 15-ти летние школьники показывают невысокие результаты (за исключением финансовой грамотности). Во многом это обусловлено самим содержанием образования, вернее — подходом к его построению. В основе которого лежит принцип предметности, а не метапредметности; принцип описательности, а не функциональности.

Проблема большая и сложная, ее решение требует комплексного подхода. И попытки определенного изменения в сторону наполнения содержания образования функциональной грамотностью со стороны Минпросвещения России и научно-педагогического сообщества делаются.

Важно отметить, что наряду с такими видами функциональной грамотности как читательская, математическая, естественно-научная, глобальные компетенции и креативное мышление, выделяется ***финансовая грамотность***.

Финансовая грамотность – понимание основных финансовых понятий и использование этой информации для принятия разумных решений, способствующих благосостоянию людей. К ним относятся принятие решений о тратах и сбережениях, выбор соответствующих финансовых инструментов, планирование бюджета, накопление средств на будущие цели, например, получение образования или обеспеченная жизнь в зрелом возрасте.

Считаю, что финансово грамотного человека отличает присущая ему культура потребительского и финансового поведения, а вовсе не знание специальных терминов и понятий.

*Финансовая грамотность* – принятое в международной практике определение способности физических лиц управлять своими финансами и принимать эффективные краткосрочные и долгосрочные финансовые решения.

Повышение финансовой грамотности наряду с финансовым образованием и защитой прав потребителей финансовых услуг было признано Комиссией Европейского союза и Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) актуальной задачей общественного развития.

Под финансовой грамотностью как результатом финансового образования понимают совокупность двух элементов:

1) владение индивидами информацией о существующих финансовых продуктах и их производителях (продавцах), а также существующих каналах получения информации и консультационных услуг;

2) способность потребителя финансовых услуг использовать имеющуюся информацию в процессе принятия решения: при осуществлении специальных расчетов, оценке риска, сопоставлении сравнительных преимуществ и недостатков той или иной финансовой услуги.

Финансовая грамотность – это совокупность знаний, навыков, умений и установок в финансовой сфере, а также личностных социально-педагогических характеристик, сформированность которых определяет способность и готовность человека продуктивно выполнять различные социально-экономические роли: домохозяина, инвестора, заемщика, налогоплательщика и т. д.

Уровень финансовой грамотности населения в Российской Федерации в настоящее время можно охарактеризовать как низкий: заѐмные стратегии преобладают над сберегательными, осведомленность потребителей об особенностях пользования различными продуктами и услугами невелика, поэтому проблема разработки масштабной программы финансового образования является одной из наиболее актуальных.

Дети и подростки находятся в наибольшей зоне риска в отношении вопросов финансовой безопасности, так как родители в большинстве случаев не могут обучить их основам финансовой грамотности из-за отсутствия достаточного уровня знаний в этой области. Поэтому школа должна помогать учащимся начинать адаптацию к активной жизни в условиях рынка, к новым экономическим отношениям.

Распоряжением Правительства РФ от 25.09.2017 № 2039-р утверждена **Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017- 2023 годы** (далее – Стратегия), в которой отмечено, что уровень финансовой грамотности в Российской Федерации остается пока еще достаточно низким и требует долговременной систематической и скоординированной работы всех заинтересованных сторон.

Цель Стратегии – создание предпосылок для формирования грамотного поведения населения как необходимого условия финансового благополучия домохозяйств и обеспечения устойчивого экономического роста.

Стратегия рассматривает повышение финансовой грамотности населения в качестве важного фактора развития финансового рынка в России, роста стабильности финансовой системы и конкурентоспособности российской экономики. Данные национальные инициативы призваны обеспечить укрепление среднего класса, повысить финансовое благосостояние населения и снизить экономические и финансовые риски в условиях колебаний рыночной экономики. Их реализация предполагает расширение взаимодействия населения и финансовых институтов, в том числе на основе новых финансовых схем и инструментов, что, в свою очередь, предъявляет повышенные требования к финансовой грамотности населения и уровню защиты прав потребителей в финансовой сфере. (Приложение №1)

**2. Модели внедрения финансовой грамотности в образовательную организацию и работу педагога.**

На сегодняшний момент можно выделить несколько моделей внедрения финансовой грамотности в образовательную практику общеобразовательных организаций.

***Модель внедрения №1 «Обучение финансовой грамотности в рамках обязательных предметов школьной программы»***.

По ряду предметов (обществознание, математика, например) некоторые темы финансовой грамотности включены в содержание образование и их изучение является обязательным. По ряду других предметов (география, ОБЖ, литература, история, иностранные языки) могут быть сделаны акценты на изучение тем с позиции финансовой грамотности, например, на уроках литературы при изучении таких произведений как «Мертвые души», «Вишневый сад», «Анна Каренина» и др. или при изучении иностранного языка включаются темы финансовой грамотности, например, про грамотные походы в магазин, ведение домашнего хозяйства, посещение банка, страховой компании, совершении обмена валюты и т. д.

Рекомендуется учителю-предметнику изучить УМК по финансовой грамотности для соответствующего класса и использовать в своей работе по обучению конкретному предмету материалы, изложенные в Материалах для учащегося; возможно также использование Рабочей тетради. Кроме того, рекомендуется использовать Модули по финансовой грамотности, специально разработанные для ряда обязательных предметов (математика, обществознание (плюс экономика и право), ОБЖ, география, английский язык). Скачать данные материалы можно с сайта издательства «Росучебник».

Для уроков истории и информатики разработаны электронные УММ (учебно-методические материалы)**.**

Подготовлены также материалы для уроков литературы «Учимся финансовой грамоте на ошибках и успехах литературных героев».

Для предмета «Индивидуальный проект» разработан и апробирован УМК.

***Модель внедрения №2 «Обучение финансовой грамотности в рамках внеурочной деятельности, факультатива (электива)***

Если позиция администрации образовательной организации такова, что при составлении образовательной программы образовательной организации, отводится часть часов из части образовательной программы, формируемой участниками образовательных отношений на изучение финансовой грамотности как самостоятельного курса, то это дает возможность комплексного обучения финансовой грамотности с использованием созданных в рамках проекта УМК, а также цифровых образовательных ресурсов.

В соответствии с ФГОС начального, основного и среднего общего образования образовательная программа общеобразовательной организации содержит две части. В рамках второй части (часть основной образовательной программы, формируемой участниками образовательных отношений) есть возможность включать во внеурочную деятельность курсы финансовой грамотности, а в 10-11 классах – элективные и факультативные курсы.

Рекомендуется включать курсы «Финансовая грамотность» во внеурочную деятельность с использованием УМК в возможных вариантах:

1. **2-3 классы:** 16 ч. по программе, представленной в УМК.

Данную программу можно использовать:

А) по 0,5 часа в течение учебного года во 2-м или 3-м классах;

Б) по 1 часу в течение учебного года во 2-м или 3-м классах, при этом увеличив количество часов в 2 раза (содержания образования, представленного в Материалах для учащихся для этого достаточно);

2. **4 класс:** 16 часов по программе, представленной в УМК.

Данную программу можно использовать:

А) по 0,5 часа в течение учебного года;

Б) по 1 часу в течение учебного года в 4-м классе, при этом увеличив количество часов в 2 раза (содержания образования, представленного в Материалах для учащихся для этого достаточно);

3. **5-6 классы**: 34 часа по программе, представленной в УМК.

Данную программу можно использовать:

А) по 0,5 часа в неделю в 5-м и в 6-м классах (или 1 час в две недели);

Б) по 1 часу в неделю в 5-м или 6-м классах;

В) по 1 часу в неделю в 5-м и в 6-м классах, при этом увеличив количество часов в 2 раза (содержания образования, представленного в Материалах для учащихся для этого достаточно);

4**. 7 класс**: 34 часа по программе, представленной в УМК.

Данную программу можно использовать:

А) по 1 часу в неделю в течение учебного года;

В) по 2 часа в неделю в течение учебного года, при этом увеличив количество часов в 2 раза (содержания образования, представленного в Материалах для учащихся для этого достаточно);

5. **8-9 классы**: 34 часа по программе, представленной в УМК11.

Данную программу можно использовать:

А) по 0,5 часа в неделю в 8-м и в 9-м классах (или 1 час в две недели);

Б) по 1 часу в неделю в 8-м или 9-м классах;

В) по 1 часу в неделю в и в 8-м и в 9-м классах, при этом увеличив количество часов в 2 раза (содержания образования, представленного в Материалах для учащихся для этого достаточно);

6. **10-11 классы**: 34 часа по программе, представленной в УМК.

Данную программу можно использовать:

А) по 0,5 часа в неделю в 10-м и в 11-м классах (или 1 час в две недели);

Б) по 1 часу в неделю в 10-м или 11-м классах;

В) по 1 часу в неделю и в 10-м и в 11-м классах, при этом увеличив количество часов в 2 раза (содержания образования, представленного в Материалах для учащихся для этого достаточно).

***Модель внедрения №3 «Обучение финансовой грамотности в рамках программы воспитания***

3.1. В рамках классных мероприятий классного руководителя.

Также могут быть использованы УМК по финансовой грамотности. Классному руководителю необходимо выделить из программы конкретного УМК наиболее интересные темы и проводить классные занятия, в том числе экскурсии в финансовые организации и государственные службы и учреждения (в отделения коммерческого банка, на биржу, в страховые компании, региональное отделение Банка России, налоговую инспекцию и др.).

3.2. В рамках образовательных событий общеобразовательной организации (игры, квесты, ярмарки, соревнования по финансовой грамотности как разовые или периодические мероприятия).

Образовательная организация может использовать просветительские материалы, методики и вспомогательные образовательные ресурсы, созданные в рамках проекта Минфина России (материалы и сценарии для проведения мероприятий можно найти на сайтах: вашифинансы.рф; ХочуМогуЗнаю.рф; финлагерь.рф).

***Модель внедрения №4. «Обучение финансовой грамотности в рамках дополнительных программ в общеобразовательной организации или организации дополнительного образования детей»***

В систему дополнительного образования могут быть включены программы кружка «Финансовая грамотность».

В отличие от внеурочной деятельности, в кружках могут обучаться дети из разных классов и дети разного возраста. Так, логично объединять детей начальной школы в одну группу, детей 5-7 классов – в другую, детей 8-9 классов – в третью и 10-11 класс – в четвертую. На одно занятие рекомендуется отводить 30-90 минут, при этом использовать преимущественно интерактивные формы обучения. УМК по финансовой грамотности могут быть использованы для такой работы.

В образовательной организации также может быть организована кружковая работа в форме чемпионата по финансовой грамотности.

Итак, возможностей для внедрения финансовой грамотности достаточно много. Однако каждая из них имеет ряд ограничений и для ее реализации необходимо создавать в образовательной организации или иметь определенные кадровые, организационно-технические условия. Поэтому ***при выборе модели внедрения*** необходимо учитывать несколько факторов:

1. Уровень подготовки педагога по финансовой грамотности и методике ее преподавания.

2. Заинтересованность администрации образовательной организации.

3. Возможности программы (профиля обучения) образовательной организации.

4. Наличие УМК по финансовой грамотности в бумажном варианте или наличие технических условий для использования электронного варианта УМК.

5. Наличие помещения и технических возможностей для внедрения той или иной модели.

6. Наличие внешней мотивации для образовательной организации, детей и педагогов (участие в конкурсах, олимпиадах, конференциях и пр.)

Проанализировав возможности образовательной организации ее администрация совместно с педагогами должна принять решение о наиболее подходящей на данном этапе модели внедрения финансовой грамотности в образовательную практику. А на следующем этапе — подобрать соответствующие программы обучения, УМК и вспомогательные образовательные ресурсы, уделяя больше внимание современным цифровым возможностям.

В современной системе образования финансовая грамотность рассматривается как функциональная грамотность. Каждому педагогу важно понимать соотношения этих понятий. Итак, функционально грамотный человек — ***это человек, который способен использовать все постоянно приобретаемые в течение жизни знания, умения и навыки для решения максимально широкого диапазона жизненных задач в различных сферах человеческой деятельности, общения и социальных отношений***. Это ключевое определение функциональной грамотности.

Как учитель может убедиться в том, что функциональная грамотность сформирована у ученика? Функциональная грамотность в основном проявляется в решении проблемных задач, выходящих за пределы учебных ситуаций, и не похожих на те задачи, в ходе которых приобретались и отрабатывались знания и умения

Задания PISA – нетипичны, т.е. их решение сложно однозначно описать и получить доступ к заученному алгоритму. Это одна из причин их трудности для российских учащихся. С примерами нетипичных задач PISA можно познакомиться на сайте Центра оценки качества образования ИСРО РАО (http://centeroko.ru/pisa18/pisa2018.html). Вот и ответ на поставленный вопрос: чтобы оценить уровень функциональной грамотности своих учеников, учителю нужно дать им нетипичные задания, в которых предлагается рассмотреть некоторые проблемы из реальной жизни. Решение этих задач, как правило, требует применения знаний в незнакомой ситуации, поиска новых решений или способов действий, т.е. требует творческой активности1.

На сегодняшний момент в распоряжении педагога есть несколько инструментов проведения оценки и мониторинга финансовой грамотности как функциональной грамотности.

Во-первых, это сами задания PISA, часть из которых находятся в открытом доступе: Документ «Примеры открытых заданий PISA по читательской, математической, естественнонаучной, финансовой грамотности и заданий по совместному решению задач» размещен по адресу: http://center-imc.ru/wp-content/uploads/2020/02/10120.pdf.

Во-вторых, в рамках Проекта был создан Инструментарий для оценки уровня финансовой грамотности учащихся начальной и основной школы на основе компетентностного подхода. При его создании учитывался международный опыт создания диагностических материалов PISA, Рамка финансовой компетентности, созданные в рамках Проекта Минфина России учебно-методические комплекты. Главный продукт данного Инструментария — это измерительные материалы, которые существуют в форме ЦОР (цифрового образовательного ресурса) и размещен на сайте ФГБНУ «Институт стратегии развития образования Российской академии образования» (ИСРО РАО) <http://finance.instrao.ru/fin/>.

Измерительные материалы разработаны для двух ступеней обучения (начальной и основной школы). Они не связаны непосредственно ни с одним из используемых УМК по финансовой грамотности и, соответственно, могут применяться независимо от наличия или отсутствия в образовательной организации специального курса по финансовой грамотности. Предлагаемые измерительные материалы ориентированы на полученные из разных источников знания, умения и стратегии поведения в сфере финансов и могут рассматриваться в качестве универсального индикатора соответствия различных программ задачам формирования финансовой грамотности. Измерительные материалы и для 4-го, и для 9-го классов сгруппированы в несколько тематических блоков, каждый из которых предъявляет школьникам тестовые задания по ряду аспектов содержания финансовой грамотности.

На сайте организовано тестирование учащихся на основе составленных измерительных материалов.

На сайте учащимся предлагается пройти тестирование и определить свой уровень финансовой грамотности.

Каждому школьнику предоставляется возможность:

Зарегистрироваться (получить учётную запись);

Пройти тестирование по отдельным темам и получить результаты по каждой теме и итоговый результат;

Пройти тестирование несколько раз и улучшить результаты;

Получить диплом при отличном выполнении теста;

Получить рекомендации по совершенствованию своей финансовой грамотности.

Предлагаемые работы для учащихся 4-го и 9-го класса представляют собой особым образом отобранную и структурированную совокупность тестовых заданий разных моделей и разной сложности.

В-третьих, по заказу Минпросвещения России на основе разработанной в рамках Проекта Минфина России модели Инструментария, ИСРО РАО были созданы диагностические работы по функциональной финансовой грамотности для оценки уровня сформированности функциональной финансовой грамотности учащихся 5-ого и 7-ого классов. Демонстрационные варианты размещены на сайте ИСРО РАО (http://skiv.instrao.ru/support/demonstratsionnye-materialya/finansovaya-gramotnost.php).

В основу заданий положены ситуации социальной жизни, непосредственно касающиеся конкретного человека, а вопросы, сформулированные в контексте данных ситуаций, направлены на решение стоящих перед человеком проблем, на определение своего собственного сознательного финансово грамотного поведения. Система заданий позволяет представить, что входит в структуру и содержание финансовой грамотности, какие элементы являются приоритетными, на что должен быть направлен процесс совершенствования финансовой грамотности учащихся, а также позволяет в дальнейшем отслеживать динамику развития финансовой грамотности как личностного навыка. Среди компонентов финансовой грамотности, прежде всего, выделяются определённые знания основных элементов финансового мира. Вместе с тем, акцент делается не на самих знаниях как таковых, а на способности актуализировать (передавать и применять) знание и понимание того, что учащимся известно о личных финансах и финансовых продуктах. Наряду с этим в финансовую грамотность включаются и мыслительные навыки, связанные с распознаванием финансовой информации, её анализом, выявлением и решением финансовых проблем.

Задания для младших подростков (учащихся 5–6 классов) ориентированы на следующие тематические составляющие содержания финансовой грамотности:

* доходы и расходы,
* семейный бюджет,
* покупки, деньги,
* защита от мошенников

Для учащихся 7 класса предложен более широкий охват содержания, включающий в дополнение к названным компонентам:

* личные сбережения
* финансовое планирование.

Разнообразие жизненных ситуаций, лежащих в основе заданий, представлено в разработанных материалах близкими и понятными школьникам контекстами.

В отдельную группу можно объединить задания на произведение самостоятельного финансового расчёта и запись полученного результата. В вопросах для учащихся разного возраста заложена различная сложность расчётов, но абсолютное большинство заданий связано с произведением простых расчётов. Значительная часть ответов представляет собой развёрнутые, свободно сконструированные суждения. Принципиально важным является то, что задания направлены не столько на проверку знаний и представлений финансово грамотного человека определённого возраста, сколько на развитие финансовой грамотности. Они ориентируются, прежде всего, на формирование ряда умений и стратегий поведения, от которых зависит успех в осуществлении познавательной и практической деятельности, направленной на решение задач, возникающих в финансовой жизни личности. Так, представленное в заданиях требование анализа информации в финансовом контексте предполагает умение обнаружить взаимосвязи между различными элементами финансовой информации и выделить, например, цели, понять причины и последствия того или иного финансового действия и т.д. Именно эти умения формируются в процессе выполнения различного рода заданий на анализ финансовой информации. Подобное можно сказать и о заданиях на выявление информации, оценку финансовой проблемы и применение финансовых знаний и понимания. Иными словами, выполняя те или иные задания, учащиеся знакомятся с определёнными типичными ситуациями в сфере повседневных финансовых отношений и осваивают отдельные аспекты финансовой грамотности. А это, в свою очередь, обеспечивает их готовность к столкновению с подобными ситуациями в реальной жизни. Задания предполагают осуществление «многоходовых» мыслительных операций обучающимися, так как по каждой предлагаемой ситуации выявление финансовой информации связано с анализом информации в финансовой контексте, с оценкой финансовых проблем, с применением финансовых знаний и понимания2.

Таким образом учителю рекомендуется использовать комплексный Инструментарий не только для оценки образовательных результатов по финансовой грамотности для учащихся 4, 5, 7 и 9 классов, но и встраивать задания Инструментария, части диагностических работ в систему обучения финансовой грамотности с использованием кейс-технологии.

<https://d.vlfin.ru/trainers/index.php> интерактивные тренажеры

Формирую финансовую грамотность через ***интеграцию в*** ***урочную деятельность*** на уроках математики. Использую задания, нацеленные на формирование адекватных представлений об управлении личными финансами и развитие навыков ответственного, грамотного потребительского поведения на финансовом рынке.

Первичные представления о финансах формируются у детей уже в дошкольном возрасте, а в возрасте 10–12 лет у детей начинают формироваться осознанные экономические представления: как выбрать тариф сотового оператора, тариф на интернет и т.д. Именно поэтому, как учитель математики, работающий в 5-11 классах, начинаю формировать финансовую грамотность учащихся с пятого класса как на уроках, так на кружках «В мире математики» в 5 классе, «Реальная математика» в 8 классе, предметных курсах: «Математика «+» в 7 классе, Избранные вопросы математики в 8-9 классах, консультациях в 9-11 классах.

Для достижения этой цели ввожу различные экономические задачи в учебный курс математики. Это объясняется тем, что многие экономические проблемы поддаются анализу с помощью того математического аппарата, который изложен в курсе математики и алгебры.

Использую следующую систему обучения финансовым задачам в рамках школьного курса математики:

I этап (5 – 6 классы). Изучение темы «Понятие процента». На данном этапе основными видами задач являются:  нахождение процента от числа; нахождение числа по данному проценту; нахождение процентного отношения чисел; увеличение (уменьшение) числа на заданный процент.

II этап (5 – 7 классы). Решение практико-ориентированных финансовых задач. На данном этапе школьники решают задачи с финансовой составляющей, учатся планировать бюджет, рассчитывать налоги, сравнивать прибыль от различных видов вложения денег и т.д.

III этап (7 – 9 классы). Тема «Задачи на повышение и понижение цены».

IV этап (10 – 11 классы). Тема «Простые и сложные проценты».

К сожалению, финансовых задач недостаточно в учебниках, но большой блок таких задач представлен в сборниках заданий ОГЭ и ЕГЭ по математике, задачи из которых я систематически рассматриваю на уроках начиная с 5 класса.

Задачи, с элементами финансовой математики, выразительно демонстрируют практическую ценность математики и позволяют активизировать учебную деятельность и развивать умения по использованию

Стараюсь включать различные задачи по темам и сюжетам. При решении задач каждого типа акцент делается не только на математический аппарат, но и на иллюстрацию общего подхода к принятию финансово грамотного решения. Задачи рассматриваю по тематическим блокам, при решении каждого блока оперируем финансовыми терминами, обсуждаем смысл используемых в текстах заданий экономических и финансовых терминов и понятий.

Обучение с детских или юношеских лет финансовой грамотности, конечно, позволит молодым людям в дальнейшем легче адаптироваться к постоянно изменяющейся финансовой сфере. Выходя в самостоятельную взрослую жизнь, они будут уже знать, как вести бюджет, как, куда и сколько откладывать денег, как планировать будущее, сколько должно быть источников дохода и так далее. Эти бесценные знания действительно могут сделать жизнь человека гораздо проще.

**Комплекс практико-ориентированных заданий по модулю «Основы финансовой грамотности» используемых мной на уроках математики, кружках и предметных курсах по математике, который рассматриваю по следующим типам:**

**- задачи на потребности и расходы:**

1)  По та­риф­но­му плану «Про­сто как день» ком­па­ния со­то­вой связи каж­дый вечер сни­ма­ет со счёта або­нен­та 18 руб. Если на счету оста­лось мень­ше 18 руб., то на сле­ду­ю­щее утро номер бло­ки­ру­ют до по­пол­не­ния счёта. Се­год­ня утром у Лизы на счету было 800 руб. Сколь­ко дней (вклю­чая се­го­дняш­ний) она смо­жет поль­зо­вать­ся те­ле­фо­ном, не по­пол­няя счёт? *(Ответ: 11).*

2) Летом ки­ло­грамм клуб­ни­ки стоит 80 руб­лей. Маша ку­пи­ла 1 кг 200 г клуб­ни­ки. Сколь­ко руб­лей сдачи она по­лу­чит с 500 руб­лей? *(Ответ: 404).*

3) Шо­ко­лад­ка стоит 35 руб­лей. В вос­кре­се­нье в су­пер­мар­ке­те дей­ству­ет спе­ци­аль­ное пред­ло­же­ние: за­пла­тив за две шо­ко­лад­ки, по­ку­па­тель по­лу­ча­ет три (одну в по­да­рок). Сколь­ко шо­ко­ла­док можно по­лу­чить на 200 руб­лей в вос­кре­се­нье? *(Ответ: 7).*

4)Сырок стоит 17 рублей 50 копеек. Какое наибольшее число сырков можно купить на 270 рублей? *(Ответ:15).*

5) Ваня решил подарить Маше букет тюльпанов, которые стоят 30 рублей за штуку. У Вани есть 500 рублей. На какое максимальное количество тюльпанов Ване хватит денег, учитывая то, что в букете должно быть нечетное число цветов? *(Ответ: 15).*

6) Железнодорожный билет для взрослого стоит 720 рублей. Стоимость школьного билета составляет 50% стоимости билета для взрослого. Сколько стоит школьный билет? *(Ответ: 360).*

**- задачи на взаимозаменяемые варианты:**

1) Те­ле­фон­ная ком­па­ния предо­став­ля­ет на выбор три та­риф­ных плана.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Та­риф­ный план** | **Або­нент­ская плата** | **Плата за 1 ми­ну­ту раз­го­во­ра** |
| По­вре­мен­ный | 135 руб. в месяц | 0,3 руб. |
| Ком­би­ни­ро­ван­ный | 255 руб. за 450 мин. в месяц | 0,28 руб. за 1 мин. сверх 450 мин. в месяц |
| Без­ли­мит­ный | 380 руб. в месяц |  |

 Або­нент вы­брал наи­бо­лее де­ше­вый та­риф­ный план, ис­хо­дя из пред­по­ло­же­ния, что общая дли­тель­ность те­ле­фон­ных раз­го­во­ров со­став­ля­ет 650 минут в месяц. Какую сумму он дол­жен за­пла­тить за месяц, если общая дли­тель­ность раз­го­во­ров в этом ме­ся­це дей­стви­тель­но будет равна 650 минут? Ответ дайте в руб­лях. *(Ответ: 311).*

2)Интернет-провайдер предлагает три тарифных плана:

Андрей предполагает, что в месяц он будет использовать примерно 600 Мбайт, и выбирает тарифный план, при котором фактическая плата за месяц окажется наименьшей. Сколько будет платить Андрей при трафике 600 Мбайт?

3) Билет на одну поездку стоит 20 рублей, проездной на месяц с неограниченным количеством поездок – 580 рублей. Аня купила проездной и сделала за месяц 41 поездку. На сколько больше денег она потратила бы, если бы каждый раз покупала билеты на одну поездку? *(Ответ: 770).*

**- задачи на альтернативную стоимость:**

1) Ке­ра­ми­че­ская плит­ка одной и той же тор­го­вой марки вы­пус­ка­ет­ся трёх раз­ных раз­ме­ров. Плит­ки упа­ко­ва­ны в пачки. Тре­бу­ет­ся ку­пить плит­ку, чтобы об­ли­це­вать пол квад­рат­ной ком­на­ты со сто­ро­ной 3 м. Раз­ме­ры плит­ки, ко­ли­че­ство пли­ток в пачке и сто­и­мость пачки при­ве­де­ны в таб­ли­це

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Раз­мер плит­ки  (смhttp://reshuege.ru/formula/60/60c13e05d3ec8c10b8564eae7023d9dbp.pngсм)** | **Ко­ли­че­ство  пли­ток в пачке** | **Цена пачки** |
| 20http://reshuege.ru/formula/60/60c13e05d3ec8c10b8564eae7023d9dbp.png20 | 25 | 604 р. |
| 20http://reshuege.ru/formula/60/60c13e05d3ec8c10b8564eae7023d9dbp.png30 | 16 | 595 р. 20 к. |
| 30http://reshuege.ru/formula/60/60c13e05d3ec8c10b8564eae7023d9dbp.png30 | 11 | 594 р. |

 Во сколь­ко руб­лей обойдётся наи­бо­лее дешёвый ва­ри­ант по­куп­ки?

*(Ответ: 5436).*

2) Иван Васильевич живет в деревенском доме постройки 1960-х годов и использует газ для отопления дома в холодное время года (6 месяцев в году). Расход газа в среднем составляет 700 куб. м в месяц, а стоимость 1 куб. м газа – 6,3 рубля. Иван Васильевич считает, что из-за износа дом теряет много тепла, и хочет сократить потери. Строительная фирма предложила хозяину утеплить дом пеноизолом, обещая снижение расхода газа на 30%. Общая стоимость работ и утеплителя составит 36 000 рублей. Если удастся достичь обещанной экономии газа, через сколько лет должно окупиться утепление дома? Ответ округлите до целого значения. *(Ответ: 5).*

3) Уста­нов­ка двух счётчи­ков воды (хо­лод­ной и го­ря­чей) стоит 3300 руб­лей. До уста­нов­ки счётчи­ков Алек­сандр пла­тил за воду (хо­лод­ную и го­ря­чую) еже­ме­сяч­но 800 руб­лей. После уста­нов­ки счётчи­ков ока­за­лось, что в сред­нем за месяц он рас­хо­ду­ет воды на 300 руб­лей при тех же та­ри­фах на воду. За какое наи­мень­шее ко­ли­че­ство ме­ся­цев при тех же та­ри­фах на воду уста­нов­ка счётчи­ков оку­пит­ся? *(Ответ: 7).*

- **задачи на потребительский выбор:**

1) Кли­ент хочет арен­до­вать ав­то­мо­биль на трое суток для по­езд­ки про­тя­жен­но­стью 600 км. В таб­ли­це при­ве­де­ны ха­рак­те­ри­сти­ки трех ав­то­мо­би­лей и сто­и­мость их арен­ды. По­ми­мо арен­ды кли­ент обя­зан опла­тить топ­ли­во для ав­то­мо­би­ля на всю по­езд­ку. Какую сумму в руб­лях за­пла­тит кли­ент за арен­ду и топ­ли­во, если вы­бе­рет самый де­ше­вый ва­ри­ант?

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ав­то­мо­биль** | **Топ­ли­во** | **Рас­ход топ­ли­ва (л на 100 км)** | **Аренд­ная плата (руб. за 1 сутки)** |
| А | Ди­зель­ное | 7 | 3400 |
| Б | Бен­зин | 10 | 3500 |
| В | Газ | 12 | 3100 |

Цена ди­зель­но­го топ­ли­ва — 21 рубль за литр, бен­зи­на — 23 рубля за литр, газа — 16 руб­лей за литр. *(Ответ: 10452).*

2) Алексей хочет взять в аренду на 7 дней небольшой внедорожник для поездки в горы и выбирает из двух вариантов:



За время аренды Алексей планирует проехать 3 500 км и хочет выбрать автомобиль с минимальной полной стоимостью аренды. Автомобиль какой марки ему следует арендовать в таком случае? *(Ответ: А).*

3) Стро­и­тель­ной фирме нужно при­об­ре­сти 40 ку­бо­мет­ров стро­и­тель­но­го бруса у од­но­го из трех по­став­щи­ков. Ка­ко­ва наи­мень­шая сто­и­мость такой по­куп­ки с до­став­кой (в руб­лях)? Цены и усло­вия до­став­ки при­ве­де­ны в таб­ли­це.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **По­став­щик** | **Цена бруса (руб. за 1 м3)** | **Сто­и­мость до­став­ки** | **До­пол­ни­тель­ные усло­вия** |
| *A* | 4200 | 10200 |  |
| *Б* | 4800 | 8200 | При за­ка­зе на сумму боль­ше 150 000 руб.  до­став­ка бес­плат­но |
| *В* | 4300 | 8200 | При за­ка­зе на сумму боль­ше 200 000 руб.  до­став­ка бес­плат­но |

*(Ответ:178200).*

4) В трёх са­ло­нах со­то­вой связи один и тот же те­ле­фон продаётся в кре­дит на раз­ных усло­ви­ях. Усло­вия даны в таб­ли­це.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Салон** | **Цена те­ле­фо­на  (руб.)** | **Пер­во­на­чаль­ный взнос  (в % от цены)** | **Срок кре­ди­та  (мес.)** | **Сумма еже­ме­сяч­но­го  пла­те­жа(руб.)** |
| Эп­си­лон | 20000 | 15 | 12 | 1620 |
| Дель­та | 21000 | 10 | 6 | 3400 |
| Омик­рон | 19000 | 20 | 12 | 1560 |

Опре­де­ли­те, в каком из са­ло­нов по­куп­ка обойдётся де­шев­ле всего (с учётом пе­ре­пла­ты). В ответ за­пи­ши­те эту сумму в руб­лях.

*(Ответ: 22440).*

5) В таб­ли­це даны та­ри­фы на услу­ги трех фирм такси. Пред­по­ла­га­ет­ся по­езд­ка дли­тель­но­стью 70 минут. Нужно вы­брать фирму, в ко­то­рой заказ будет сто­ить де­шев­ле всего. Сколь­ко руб­лей будет сто­ить этот заказ?

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Фирма такси** | **По­да­ча ма­ши­ны** | **Про­дол­жи­тель­ность и сто­и­мость ми­ни­маль­ной по­езд­ки \*** | **Сто­и­мость 1 ми­ну­ты  сверх про­дол­жи­тель­но­сти ми­ни­маль­ной по­езд­ки** |
| *А* | 350 руб. | Нет | 13 руб. |
| *Б* | Бес­плат­но | 20 мин. — 300 руб. | 19 руб. |
| *В* | 180 руб. | 10 мин. — 150 руб. | 15 руб. |

 \*Если по­езд­ка про­дол­жа­ет­ся мень­ше ука­зан­но­го вре­ме­ни, она опла­чи­ва­ет­ся по сто­и­мо­сти ми­ни­маль­ной по­езд­ки.

*(Ответ: 1230).*

6) В пер­вом банке один ав­стра­лий­ский дол­лар можно ку­пить за 28,6 рубля. Во вто­ром банке 120 дол­ла­ров — за 3420 руб­лей. В тре­тьем банке 40 дол­ла­ров стоят 1148 руб­лей. Какую наи­мень­шую сумму (в руб­лях) при­дет­ся за­пла­тить за 30 ав­стра­лий­ских дол­ла­ров?

*(Ответ: 855).*

**- задачи на скидки:**

1) Розничная цена учебника 180 рублей, она на 20% выше оптовой цены. Какое наибольшее количество таких учебников можно купить по оптовой цене на 10 000 рублей? *(Ответ: 66).*

2) Товар на распродаже уценили на 30%, при этом он стал стоить 350 рублей. Сколько стоил товар до распродажи? *(Ответ: 500).*

3) Пирожок в кулинарии стоит 18 рублей. При покупке более 20 пирожков продавец делает скидку 10% от всей стоимости покупки. Покупатель купил 30 пирожков. Сколько рублей он заплатил за покупку? *(Ответ: 486).*

4) Тетрадь стоит 64 рубля. Сколько рублей заплатит покупатель за 50 тетрадей, если при покупке больше 30 тетрадей магазин делает скидку 5% от стоимости всей покупки? *(Ответ: 3040).*

5) Магазин делает пенсионерам скидку на определенное количество процентов от цены покупки. Пакет кефира стоит в магазине 40 рублей. Пенсионер заплатил за пакет кефира 38 рублей. Сколько процентов составляет скидка для пенсионеров? *(Ответ: 5).*

6) В цветочный магазин поступили в продажу букеты по цене 1500 р. В соответствии с принятыми в магазине правилами цена букета в течение 3 дней остается неизменной, а каждый следующий день снижается на 10% от предыдущей цены. Сколько рублей будет стоить букет на пятый день после поступления в продажу? *(Ответ: 1215).*

**- задачи на доходы и налоги:**

1) За компьютерный набор текста Артем и Сергей получили 8400 рублей. Во время работы они заказывали на обед пиццу и ели ее вдвоем, деля пополам. Всего за пиццу они заплатили 1200 рублей, причем 2/3 из них внес Сергей, остальные – Артем. Как должны они распределить между собой полученный доход с учетом понесенных расходов, если мальчики считают, что Артем работал в 2 раза больше Сергея? *(Ответ: Артем-5400, Сергей-3000).*

2) Заработная плата Ивана Петровича, получаемая на руки, выросла за год с 60 000 руб. до 72 600 руб. в месяц. Цены за этот же период выросли на 10%. На сколько процентов реально выросла заработная плата Ивана Петровича? *(Ответ: 10).*

3) Сумма подоходного налога составляет 13% от заработной платы начисленной работнику. Какой доход работник получит на руки, если сумма подоходного налога составила 7 007 рублей? *(Ответ: 46893).*

4) Приятели Алексей и Борис сравнивают свои заработные платы. Алексей говорит, что его оклад по трудовому договору составляет 24 000 рублей в месяц, а Борис ежемесячно получает на карточку по 21 000 рублей. Ставка налога на доходы физических лиц равна 13%. Кто из приятелей зарабатывает больше? Какой оклад указан в трудовом договоре у Бориса? *(Ответ: Борис, 24137,93).*

**- задачи на личный и семейный бюджет:**

1) Мама дает Леше 1500 рублей в неделю на проезд и карманные расходы. На проезд Леша тратит 20% полученных от мамы денег. Со следующего месяца проезд в транспорте подорожает на 30%. Сколько денег мама должна добавить Леше, чтобы его карманные расходы остались такими же, как до повышения цен на транспорт? *(Ответ: 90).*

2) Доходы семьи составляют 78 000 рублей в месяц. Расходы семьи с января по май составляли по месяцам: 55 000; 58 000; 49 000; 48 000; 57 000 рублей. 1)

Определите суммарный объем сбережений семьи за эти месяцы. Сколько составили бы суммарные сбережения семьи за пять месяцев, если бы ее среднемесячные расходы были равны: 2) минимальному значению за январь-май; 3) максимальному значению за этот период? *(Ответ: 1) 123000, 2)150000, 3) 100000).*

**- задачи на сбережения и инвестиции:**

1) 1 января Виктор положил на банковский депозит 500 000 рублей под 11,5% годовых. Срок депозита – один год. Выплата процентов происходит в конце срока вместе с возвратом депозита. Через год Виктор хотел купить автомобиль

стоимостью 690 000 рублей, получив депозит с процентами и добавив недостающую для покупки сумму. Какую сумму для покупки автомобиля должен добавить Виктор после возврата депозита? *(Ответ: 132500).*

2) К поступлению в университет Анна получила в подарок от родственников -

100 000 рублей. Она решила разместить эти деньги в надежном банке до окончания университета под 5% годовых с ежегодным начислением процентов

(начисленные за год проценты присоединяются к основной сумме вклада). Какую сумму Анна может получить, если обучение в университете занимает 4 года? *(Ответ: 121551).*

3) Геннадий Васильевич, чтобы приумножить свои сбережения, купил 100 акций российской нефтяной компании по цене 140 рублей за штуку, 50 акций

американской обрабатывающей компании по цене 45 долларов за штуку, 10 акций американской ИТ-компании по цене 95 долларов за штуку. В день покупки курс валюты к рублю составлял 52 рубля за доллар. Акции нефтяной компании за год подорожали на 10%, обрабатывающей – подешевели на 7%, ИТ – подорожали на 35%. Курс доллара через год поднялся до 64 рублей за доллар. На сколько процентов изменилась сумма сбережений Геннадия в рублях за год? На сколько процентов изменилась сумма сбережений Геннадия в долларах за год? *(Ответ: вырастет на 51000).*

**- задачи на кредиты и займы:**

1) Елена хочет взять в банке кредит на покупку новой машины на сумму 350 000 рублей под 10% годовых. Согласно предлагаемому банком договору, погашение кредита может происходить только раз в год после начисления процентов. При этом сумма погашения может быть любой, но не меньше 70 000 рублей. Заработная плата Елены после вычета налогов (получаемая на руки) составляет 50 000 рублей, а ее необходимые ежемесячные расходы – 22 000 рублей. Кроме того, она арендует квартиру за 20 000 рублей в месяц. За какое минимальное число лет Елена сможет полностью выплатить кредит?

*(Ответ: 5).*

2) 31 декабря Алексей взял в банке 9 282 000 рублей в кредит под 10% годовых на 10 лет и должен выплачивать его равными (аннуитетными) платежами один раз в год 31 декабря. Это означает, что 31 декабря каждого следующего года банк начисляет проценты на оставшуюся сумму долга (то есть увеличивает долг на 10%), затем Алексей переводит в банк x рублей. Эта процедура повторяется 10 раз (по количеству лет). Найдите x. *(Ответ: 1510602,76).*

**- задачи на валютные расчеты:**

1) 100 японских иен стоят 51,71 рублей. Сколько иен можно купить на 100 рублей? Ответ округлите до целых. *(Ответ: 193).*

2) Федор Петрович из города N собирается поехать в Таиланд, где ему понадобится местная валюта – баты. Федор Петрович выяснил, что в городе N баты не продают, а в Таиланде не принимают и не обменивают рубли. Он решил купить доллары США или евро, а в Бангкоке, столице Таиланда, поменять их на баты. Используя данные таблицы, ответьте, в какой валюте ему выгоднее везти деньги в Таиланд – в долларах или евро? Под выгодой подразумевается возможность купить наибольшее количество батов, потратив одну и ту же сумму в рублях. В ответе укажите название валюты.

****

*(Ответ: в евро).*

**- задачи на расчеты с использованием банковских карт:**

1) Тимофей давно мечтает о профессиональном зеркальном фотоаппарате. Модель, которая нравится ему больше всего, стоит 39 500 рублей. В ближайшем будущем Тимофей рассчитывает получить премию в размере 40 000 рублей, но ему не хочется ждать. Тимофей решил расплатиться за фотоаппарат кредитной картой. Если он вернет долг банку в течение льготного периода, то ему не придется платить проценты. Но если он выплатит долг позже, банк начислит проценты по ставке 24% годовых за весь срок пользования кредитом (со дня платежа в магазине до дня возврата денег). Тимофей совершил покупку за 20 дней до окончания льготного периода, а премию, вопреки ожиданиям, получил с опозданием, через 15 дней после окончания льготного периода по карте. Какую сумму процентов должен будет уплатить Тимофей? Хватит ли ему премии для того, чтобы полностью рассчитаться по кредиту (вернуть долг и выплатить проценты)? *(Ответ: 909, премии не хватит).*

**- задачи на страхование:**

1) Семья Ивановых состоит из трех человек: папа, мама и ребенок-школьник. В прошлом году папа болел дважды, мама – три раза, а ребенок – девять раз. Каждый раз за помощью они обращались в платную поликлинику, где требовалось три раза посетить врача и два раза сдать анализы. Первое обращение к врачу по каждому случаю заболевания в этой поликлинике стоит 1100 рублей, повторное обращение – 850 рублей, взятие анализов – 500 рублей.

Если оформить полис добровольного медицинского страхования (ДМС), платить за каждую услугу не придется. Стоимость полисов составляет:

• для одного взрослого: 27 000 рублей;

• для одного ребенка: 32 000 рублей.

1) Кому из членов семьи было бы дешевле оформить полис, чем платить за каждую услугу? 2) На сколько? *(Ответ: 1) ребенку, 2) 2200).*

2) Автомобиль Олега был застрахован по КАСКО на 550 000 рублей. После

дорожно-транспортного происшествия, виновным в котором был Олег, эксперт

страховой компании оценил сумму ущерба в 57 000 рублей. По условиям договора страхования, сумма ответственности, которая не покрывается страховой компанией, (безусловная франшиза) составляет 30 000 рублей. Какую сумму должна выплатить Олегу страховая компания? *(Ответ: 27000).*

**- задачи на игры с денежными ставками:**

1) В лотерее «5 из 36» участник выбирает пять разных чисел (номеров) от 1 до 36. Во время тиража определяется случайная выигрышная комбинация из пяти чисел (номеров). Лотерея «6 из 29» устроена аналогично: разыгрываются шесть

случайных номеров из двадцати девяти. Джекпот – максимальный выигрыш,

который участник получает, если угадывает все выигрышные номера. Минимальный выигрыш участник получает, если угадал ровно два выигрышных номера.

а) Игрок хочет выбрать лотерею, в которой вероятность получить джекпот выше. Какая из двух лотерей ему подойдет?

б) В какой из этих лотерей выше вероятность получить минимальный выигрыш? *(Ответ: а)* «5 из 36»; б) «6 из 29»*).*

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

по внедрению основ финансовой грамотности

в образовательную, внеурочную и воспитательную деятельность

образовательной организации