

Министерство образования и науки Республики Бурятия
Комитет по образованию Администрации г. Улан-Удэ
МБОУ Российская гимназия № 59

«Утверждаю»:

Рассмотрена на заседании НМС

директор МБОУ Российская гимназия № 59

Протокол № ____

_____/_____-

от «__» _____ 20__ г.

ФИО

Руководитель НМС _____

«__» _____ 20__ г.

МЕТОДИЧЕСКАЯ РАЗРАБОТКА
ситуационных заданий
по формированию финансовой грамотности учащихся

Класс: 7 класс

Учитель: Ли-ю-кун Наталья Васильевна – учитель информатики

г. Улан-Удэ

Материал может быть использован в некоммерческих целях при условии сохранения авторства:

- при использовании материалов в учебных работах ссылаться на источник;
- для публикации в Интернете текста получить разрешение автора.

Без письменного согласия автора ЗАПРЕЩАЕТСЯ:

- 1) публикация материалов в любой форме, в том числе размещение материалов на Web-сайтах;
- 2) распространение неполных или измененных материалов;
- 3) включение материалов в сборники на любых носителях информации;
- 4) получение коммерческой выгоды от продажи или другого использования материалов.

Содержание

- 1 Пояснительная записка
- 2 Ситуационные задания
- 3 Список литературы

Пояснительная записка

Функциональная грамотность, в том числе и одна из ее составляющих – финансовая грамотность – это знания в действиях, знания для осуществления действия.

Приобретение опыта использования полученных знаний в практической деятельности, а также в повседневной жизни (Проект Федерального государственного образовательного стандарта основного общего образования. Требования к предметным результатам. Обществознание).

Для того чтобы проиллюстрировать различия в подходах к передаче и формированию системы научных знаний у учащихся с подходами, используемыми для формирования финансовой грамотности, обратимся к заданиям, которые даются в школьных учебниках. Поскольку речь идет о функциональной грамотности, воспользуемся заданиями из раздела, посвященного вопросам экономики в курсе обществознания.

Итак, §12 «Экономика и ее основные участники». Задания в рубрике «Проверь себя»:

« 1. Как экономика служит людям?

1. Какая форма хозяйствования наиболее успешно решает цели экономики?
2. Что общего и в чем отличие экономических интересов производителя и потребителя?...».

Как видим, вопросы нацелены на осмысление понятия «экономика» и понимания отличительных признаков участников экономической деятельности. То есть речь идет о формировании теоретических знаний и умений, обеспечивающих усвоение искомого научного понятия. Безусловно, это важные и нужные знания, но они не выходят в сферу реальной практической деятельности. Это знания о знаниях.

В данной методической разработке, предлагаю использование имеющихся знаний для обоснования и осмысления грамотного поведения потребителя. При выполнении задания ученик должен выйти за пределы собственно экономических знаний и привлечь другие имеющиеся у него знания, например, правовые.

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 есть 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 учащимся.
- 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.

Планируемые результаты

- 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.

Ситуационное задание

13-летний Аркадий мечтает о модном скутере за 19 000 рублей. Просить скутер у родителей он не стал — покупка не из дешевых, а мама с папой в прошлом году подарили ему велосипед. Аркадий решил купить скутер сам, откладывая часть карманных денег, которые ему выдают родители.

Задание 1.

Как Аркадию сэкономить деньги, чтобы накопить на свою мечту?

Отметьте в каждой строке две позиции, ответив на вопросы:

«Можно ли отказаться от расходов?» и «Можно ли сократить расходы?»

Перечень	Можно ли отказаться от расходов?		Можно ли сократить расходы?	
	Да	Нет	Да	Нет
Поход с друзьями в кино				
Сладости, чипсы, газировка				
Общественный транспорт				
Питание в школьной столовой				
Покупка в магазине				
Проездные билеты				

Аркадий пришел к выводу: из 3000 рублей, которые он получает на карманные расходы ежемесячно, реально откладывать 1000. А на день рождения в апреле бабушка с дедушкой обычно дарят ему деньги с посылком «купи, что хочешь» — примерно 5000 рублей. Эта сумма тоже пойдет в копилку.

Задание 2.

Рассчитайте, сколько рублей в день надо тратить Аркадию, чтобы сэкономить?

Ответ запишите в пустое поле и приведите соответствующее обоснование.

--

Аркадий составил таблицу. Получился как раз ЛФП — личный финансовый план, учет доходов и расходов, который поможет достичь финансовой цели. В случае Аркадия это скутер, который он мечтает купить к следующему лету. Что получается?

МЕСЯЦ	ДОХОДЫ		РАСХОДЫ	НАКОПЛЕНИЯ
	карманные деньги	подарки		
Сентябрь	3 000		2 000	1 000
Октябрь	3 000		2 000	1 000
Ноябрь	3 000		2 000	1 000
Декабрь	3 000		2 000	1 000
Январь	3 000		2 000	1 000
Февраль	3 000		2 000	1 000
Март	3 000		2 000	1 000
Апрель	3 000	5 000	2 000	6 000
Май	3 000		2 000	1 000
ИТОГО:	27 000	5 000	18 000	14 000

Получается, Аркадию не хватит денег на покупку.

Задание 3.

Сколько рублей не хватает Аркадию? Ответ запишите в пустое поле и приведите соответствующее обоснование.

Остался вопрос: как копить? Вместо традиционной копилки Аркадий выбрал современный способ: мама открыла пополняемый вклад в банке сроком на 9 месяцев под 3,3% в год, то есть забрать оттуда деньги можно только через 9 месяцев (вместе с процентами, которые набегут за это время). Все накопленные деньги Аркадия ежемесячно стали отправляться в банк.

Задание 4.

Сколько рублей (процент от банка) получит Аркадий к июню? Ответ запишите в пустое поле и приведите соответствующее обоснование.

№	Характеристика задания	Оценивание	Тип задания																																																	
1	<p>Компетенция финансовой грамотности: Анализ информации в финансовом контексте.</p> <p>Умение: умение корректировать расходы личного и семейного бюджета с целью накопления средств.</p> <p>Контекст: личностный.</p> <p>Уровень сложности: средний.</p>	<p>Ответ:</p> <table border="1" data-bbox="692 338 1171 528"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Перечень</th> <th colspan="2">Можно ли отказаться от расходов?</th> <th colspan="2">Можно ли сократить расходы?</th> </tr> <tr> <th>Да</th> <th>Нет</th> <th>Да</th> <th>Нет</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>коммунальные платежи</td> <td><input type="radio"/></td> <td><input checked="" type="radio"/></td> <td><input type="radio"/></td> <td><input checked="" type="radio"/></td> </tr> <tr> <td>сладости</td> <td><input checked="" type="radio"/></td> <td><input type="radio"/></td> <td><input checked="" type="radio"/></td> <td><input type="radio"/></td> </tr> <tr> <td>погашение кредита</td> <td><input type="radio"/></td> <td><input checked="" type="radio"/></td> <td><input type="radio"/></td> <td><input checked="" type="radio"/></td> </tr> <tr> <td>плата за детский сад</td> <td><input type="radio"/></td> <td><input checked="" type="radio"/></td> <td><input type="radio"/></td> <td><input checked="" type="radio"/></td> </tr> <tr> <td>посещение кафе</td> <td><input checked="" type="radio"/></td> <td><input type="radio"/></td> <td><input checked="" type="radio"/></td> <td><input type="radio"/></td> </tr> <tr> <td>налоги</td> <td><input type="radio"/></td> <td><input checked="" type="radio"/></td> <td><input type="radio"/></td> <td><input checked="" type="radio"/></td> </tr> <tr> <td>просроченные билеты</td> <td><input type="radio"/></td> <td><input checked="" type="radio"/></td> <td><input checked="" type="radio"/></td> <td><input type="radio"/></td> </tr> <tr> <td>покупка бытовой техники</td> <td><input checked="" type="radio"/></td> <td><input type="radio"/></td> <td><input checked="" type="radio"/></td> <td><input type="radio"/></td> </tr> </tbody> </table> <p><u>2 балла:</u> верно указаны все ответы. <u>1 балл:</u> указаны пятнадцать или четырнадцать верных ответов, допущена одна или две ошибки. <u>0 баллов:</u> не указаны верные ответы, допущено три или более ошибки.</p>	Перечень	Можно ли отказаться от расходов?		Можно ли сократить расходы?		Да	Нет	Да	Нет	коммунальные платежи	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	сладости	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	погашение кредита	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	плата за детский сад	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	посещение кафе	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	налоги	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	просроченные билеты	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	покупка бытовой техники	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	Выбор правильного ответа
Перечень	Можно ли отказаться от расходов?			Можно ли сократить расходы?																																																
	Да	Нет	Да	Нет																																																
коммунальные платежи	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>																																																
сладости	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>																																																
погашение кредита	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>																																																
плата за детский сад	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>																																																
посещение кафе	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>																																																
налоги	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>																																																
просроченные билеты	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>																																																
покупка бытовой техники	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>																																																
2	<p>Компетенция финансовой грамотности: Оценка финансовых проблем.</p> <p>Умение: понять причины и последствия финансового действия.</p> <p>Контекст: личностный.</p> <p>Уровень сложности: средний.</p>	<p>Ответ: 66 руб.</p> <p><u>2 балла</u> – дан верный ответ: ____; приведено верное обоснование.</p> <p><u>1 балл</u> – дан верный ответ, приведено решение, которое содержит незначительные ошибки или описки;</p> <p><u>0 баллов</u> – другие ответы или отсутствует ответ.</p>	Развернутый ответ																																																	
3	<p>Компетенция финансовой грамотности: Оценка финансовых проблем.</p> <p>Умение: понять причины и последствия финансового действия.</p> <p>Контекст: личностный.</p> <p>Уровень сложности: средний.</p>	<p>Ответ: 5000 руб.</p> <p><u>2 балла</u> – дан верный ответ: ____; приведено верное обоснование.</p> <p><u>1 балл</u> – дан верный ответ, приведено решение, которое содержит незначительные ошибки или описки;</p> <p><u>0 баллов</u> – другие ответы или отсутствует ответ.</p>	Развернутый ответ																																																	
4	<p>Компетенция финансовой грамотности: Оценка финансовых проблем.</p> <p>Умение: понять причины и последствия финансового действия.</p> <p>Контекст: личностный.</p> <p>Уровень сложности: средний.</p>	<p>Ответ: 275 руб.</p> <p><u>2 балла</u> – дан верный ответ: ____; приведено верное обоснование.</p> <p><u>1 балл</u> – дан верный ответ, приведено решение, которое содержит незначительные ошибки или описки;</p> <p><u>0 баллов</u> – другие ответы или отсутствует ответ.</p>	Развернутый ответ																																																	

Распределение заданий по видам компетенций и умений

Номер вопроса	Оцениваемые	
	компетенция	умения
Вопрос 2	Оценка финансовых проблем.	понять причины и последствия финансового действия.
Вопрос 3		
Вопрос 4		
Вопрос 1	Анализ информации в финансовом контексте.	умение корректировать расходы личного и семейного бюджета с целью накопления средств.

Ситуационное задание

В субботу, после завтрака, мама обратилась к Павлу и Аркадию.

«Вы уже стали взрослыми, поэтому пора учиться правильно вести хозяйство. Давайте начнём с разговора о семейном бюджете».

«При планировании расходов семьи нужно многое учитывать. Но есть главное условие планирования расходов».

ЗАДАНИЕ 1

Какое же условие планирования расходов является главным?

1. учесть желания всех членов семьи
2. учесть изменение цен на товары в разное время года
3. помнить о том, что расходы не должны превышать доходы
4. проанализировать покупки прошедшего месяца
5. подсчитать доходы

Ответ запишите в пустое поле

ЗАДАНИЕ 2

Продолжая разговор, мама пояснила, что у разных людей разные доходы. В качестве примера она привела семью своей подруги, которая владеет **небольшой парикмахерской**. Для работы она покупает **красочные материалы, инструменты, средства для ухода за волосами**. Клиенты платят ей за стрижку, укладку, причёску, и в конце месяца она **получает прибыль**. Её дочка, будучи студенткой университета, **получает стипендию**, а муж работает на заводе ЛВРЗ и кроме **зарплаты** ему иногда **выплачивают премию**.

«Что из того, о чём вы услышали, является доходами?» – спросила мама.

Найди в тексте источники дохода семьи маминой подруги и ответ запишите в пустое поле

ЗАДАНИЕ 3

«Мы уже много говорили о доходах нашей семьи, – сказала мама. – Но пока мы не обратили внимание на ещё один немаловажный доход».

«Как вы думаете, что из этого списка следует отнести к доходу нашей семьи?» – и мама показала Павлу и Аркадию список, в котором было несколько пунктов.

Помоги ребятам найти в этом списке доход семьи.

1. дом, построенный на загородном участке
2. деньги, взятые в кредит в банке
3. деньги, взятые в долг у друга семьи
4. урожай, выращенный на даче

Ответ запишите в пустое поле

ЗАДАНИЕ 4

Недавно в нашей гимназии появилась новая оплата за питание в столовой, теперь учащиеся оплачивают обед через банковскую карту «Авангард», а некоторые ребята покупают шоколад, соки и многое другое за наличный расчет.

Павел пришел в столовую на перемене и увидел одноклассника, который рассчитывался наличными деньгами за обед. Павел достал банковскую карту, увидев которую, одноклассник спросил: «Зачем тебе эта карта?» Павел улыбнулся и сказал: «Расплачиваться банковской картой удобнее и надёжнее, чем наличными деньгами».

В чём состоят преимущества оплаты покупок банковской картой по сравнению с наличными деньгами?

1. легко носить, она почти ничего не весит
2. компактность: одна карточка небольшого размера
3. устойчивость к износу: не мнётся и не рвётся
4. сумма покупки сама списывается с карты, и за этим не надо следить
5. при утере карты можно её заблокировать, и деньги не потеряются.

Пишите только цифры, без пробелов, букв и других символов

Распределение заданий по видам компетенций и умений

№	Ответ	Оценивание	Компетенция	Умение
1	3	<u>2 балла</u> – дан верный ответ:____; приведено верное обоснование. <u>1 балл</u> – дан верный ответ, приведено решение, которое содержит незначительные ошибки или описки; <u>0 баллов</u> – другие ответы или отсутствует ответ.	Распознавание финансовой информации.	понимание основного условия планирования расходов: семья не может израсходовать больше, чем получила
2	получает прибыль получает стипендию зарплата выплачивают премию	<u>2 балла</u> – дан верный ответ:____; приведено верное обоснование. <u>1 балл</u> – дан верный ответ, приведено решение, которое содержит незначительные ошибки или описки; <u>0 баллов</u> – другие ответы или отсутствует ответ.	Анализ информации в финансовом контексте.	умение определять источники доходов на предложенном примере
3	4	<u>2 балла</u> – дан верный ответ:____; приведено верное обоснование. <u>1 балл</u> – дан верный ответ, приведено решение, которое содержит незначительные ошибки или описки; <u>0 баллов</u> – другие ответы или отсутствует ответ.	Анализ информации в финансовом контексте.	представление о доходах не только в денежной, но и в неденежной (натуральной) форме
4	12345	<u>2 балла</u> – дан верный ответ:____; приведено верное обоснование. <u>1 балл</u> – дан верный ответ, приведено решение, которое содержит незначительные ошибки или описки; <u>0 баллов</u> – другие ответы или отсутствует ответ.	Анализ информации в финансовом контексте.	понимание преимущества использования банковских карт

Список литературы для учащихся

1. Боголюбов Л.Н., Иванова Л.Ф. Обществознание. Учебник. 7 класс, М., - «Просвещение», 2015г.

Список литературы для учителя

1. Боголюбов Л.Н., Иванова Л.Ф. Обществознание. Учебник. 7 класс, М., - «Просвещение», 2015.
2. Боголюбов Л.Н., Городецкая Н.И., Иванова Л.Ф. Обществознание. Поурочные разработки. 7 класс, М., - «Просвещение». 2013.
3. Боголюбов Л.Н., Городецкая Н.И., Иванова Л.Ф. и др. Обществознание. Рабочие программы. Предметная линия учебников под ред. Л.Н. Боголюбова. 5-9 классы, М., - «Просвещение», 2013.