

Методическая разработка «Олимпиадные задания по финансовой грамотности»

*Кулаков Николай Александрович,
учитель математики
МОБУ «Ичалковская средняя
общеобразовательная школа»
Ичалковского муниципального района*

Аннотация

Актуальность:

В современном мире, характеризующемся сложностью финансовых инструментов и рынков, финансовая грамотность становится критически важным навыком для каждого человека. Недостаток знаний в этой области приводит к рискованному поведению, закредитованности, финансовым мошенничествам и, как следствие, к снижению уровня жизни. Кроме того, финансовая сфера постоянно развивается, появляются новые продукты и технологии (криптовалюты, финтех-сервисы, инвестиционные платформы), но традиционные методы обучения часто не успевают за этими изменениями.

Олимпиадные задания, разработанные в соответствии с современными реалиями, способствуют повышению интереса молодежи к финансовой грамотности и формированию у них необходимых навыков для принятия обоснованных финансовых решений. Олимпиадные задания помогают им развить критическое мышление, аналитические способности и навыки решения проблем, необходимые для успешной адаптации к изменяющейся экономической среде. Некоторые из них направлены на развитие предпринимательских навыков, таких как разработка бизнес-плана, анализ рынка, поиск источников финансирования. Это особенно актуально в условиях развития малого и среднего бизнеса и стимулирования инноваций.

Раннее формирование навыков финансовой грамотности позволяет молодым людям более осознанно планировать свое будущее, принимать обоснованные решения относительно образования, карьеры, инвестиций, пенсионного обеспечения.

В отличие от традиционных «теоретических» олимпиад, предлагаемые задания ориентированы на решение реальных финансовых проблем и ситуаций. Участникам предлагается выступать в роли финансовых консультантов, предпринимателей, инвесторов, что позволяет им применить свои знания на практике и увидеть результаты своих решений. Сюжетная форма заданий делает процесс решения более интересным и увлекательным. Участники не просто отвечают на вопросы, а «погружаются» в ситуацию и принимают решения, имеющие реальные последствия.

Задания могут включать в себя использование финансовых калькуляторов, онлайн-платформ для инвестирования, анализ финансовых данных с использованием электронных таблиц. Это позволяет обучающимся

познакомиться с современными инструментами, используемыми в финансовой сфере.

Олимпиадные задания могут быть представлены в формате квестов, симуляций, конкурсов, что повышает мотивацию участников и делает процесс обучения более эффективным. А использование в качестве основы для заданий реальных финансовых событий, скандалов, кризисов позволяет участникам анализировать сложные ситуации и извлекать уроки из чужих ошибок.

Общая характеристика

Цели – повышение уровня финансовой грамотности участников, развитие у них навыков принятия обоснованных финансовых решений и формирование осознанного отношения к личным финансам.

Задачи:

- 1) Закрепление теоретических знаний по финансовой грамотности.
- 2) Применение теоретических знаний на практике при решении конкретных финансовых задач.
- 3) Ознакомление с современными финансовыми инструментами и технологиями.
- 4) Развитие навыков анализа финансовой информации и принятия решений на основе данных.
- 5) Развитие умения планировать личный бюджет и управлять своими финансами.
- 6) Развитие навыков работы в команде при решении сложных финансовых задач.
- 7) Повышение интереса к изучению финансовых дисциплин.
- 8) Формирование мотивации к улучшению своей финансовой грамотности.
- 9) Стимулирование к участию в финансовых проектах и инициативах.
- 10) Ознакомление с различными профессиями в сфере финансов
- 11) Формирование у школьников интереса к профессиям в сфере финансов.

Методы работы с обучающимися:

- информационно-рецептивный метод – предоставление участникам теоретической информации в виде текстов практикоориентированных задач;
- репродуктивный метод – решение заданий, требующих применения изученных знаний и навыков в стандартных ситуациях;
- проблемно-поисковый метод – решение задач, требующих анализа ситуации, выявления проблем и поиска оптимальных решений;
- метод моделирования – создание финансовых моделей и симуляций для анализа различных сценариев и принятия решений;
- использование компьютерных программ и онлайн-калькуляторов для моделирования финансовых ситуаций;

– метод case-study – анализ реальных финансовых ситуаций и принятие решений на основе имеющейся информации.

Материалы и оборудование:

– учебно-методические материалы – справочные материалы, содержащие основные финансовые понятия и термины;

– раздаточные материалы – тексты заданий и инструкций по их выполнению, таблицы и бланки для заполнения, калькуляторы;

– компьютерное оборудование – компьютеры или ноутбуки с доступом в Интернет; программное обеспечение для работы с электронными таблицами (например, Microsoft Excel, Google Sheets), онлайн-калькуляторы (деPOSITные, кредитные, инвестиционные).

Критерии оценки результатов:

– правильность ответов на тестовые вопросы и задания;

– полнота и обоснованность решений финансовых задач;

– качество анализа финансовой информации и принятия решений;

– креативность и оригинальность предложенных решений;

– умение работать в команде и сотрудничать с другими участниками;

– выполнение всех задач и этапов заданий соблюдения установленного времени.

Методы оценки – тестирование, проверка и оценка выполненных заданий, наблюдение за работой участников в команде, оценка участия в дискуссиях и обсуждениях.

Задания по финансовой грамотности

Раздел 1: «Финансовый детектив» (подходит для всех уровней, акцент на анализ и логику)

Сюжет: Вы - начинающий финансовый консультант. К вам обратился клиент, господин N, у которого ситуация следующая:

- Он нашел старую карту сокровищ, на которой указано место, где, предположительно, спрятан клад.
- Ему нужно финансирование для организации экспедиции.
- У него есть три варианта финансирования:
 - 1) Взять кредит в банке под 15% годовых (на год).
 - 2) Привлечь инвестора, который потребует 40% от найденного клада.
 - 3) Продать часть своей коллекции старинных монет за 50 000 рублей.

Задание:

1. Оцените каждый вариант финансирования с точки зрения риска и потенциальной выгоды.

2. Какие дополнительные вопросы вы бы задали господину N, чтобы принять обоснованное решение? (Например, оценка стоимости клада, вероятность его нахождения и т.д.).

3. Какой вариант финансирования вы бы порекомендовали господину N, если он считает, что клад стоит примерно 200 000 рублей, а вероятность его нахождения оценивает в 70%? Обоснуйте свой ответ.

4. Какие риски связаны с каждым из вариантов финансирования?

Раздел 2: «Финансовый стартап» (для средней и старшей школы, акцент на предпринимательство и планирование)

Сюжет: Вы решили открыть небольшой бизнес по продаже экологически чистых снеков в вашей школе.

Задание:

1. Разработайте бизнес-план для вашего стартапа. В бизнес-плане обязательно укажите:

- Оценочную стоимость запуска (закупка ингредиентов, упаковки, оборудования).
- Предполагаемую цену продажи одного снека.
- Оценочное количество снеков, которое вы планируете продавать в месяц.
- Ваши расходы (включая себестоимость, зарплату себе и возможным помощникам, налоги (упрощенно), маркетинг).

2. Рассчитайте точку безубыточности для вашего бизнеса.

3. Какие источники финансирования вы можете использовать для запуска своего бизнеса? Оцените преимущества и недостатки каждого варианта.

4. Какие риски связаны с вашим бизнесом, и как вы планируете их минимизировать?

Раздел 3: «Финансовый эксперимент» (для старшей школы, акцент на долгосрочное планирование и инвестиции)

Сюжет: Вам выделено 100 000 виртуальных рублей для участия в финансовом эксперименте. Ваша задача – максимально увеличить свой капитал за 5 лет, используя различные финансовые инструменты.

Задание:

1. Разработайте инвестиционную стратегию на 5 лет. В своей стратегии укажите:

- Какие финансовые инструменты вы планируете использовать (акции, облигации, фонды, криптовалюты (с осторожностью), депозиты и т.д.).
- Почему вы выбираете именно эти инструменты.
- Как вы будете диверсифицировать свой портфель (распределять средства между разными активами).
- Как вы будете реагировать на изменения на рынке (например, при падении стоимости акций).

2. Обоснуйте свою стратегию с точки зрения риска, доходности и личных финансовых целей.

3. Предложите способ отслеживания и анализа результатов вашего «инвестиционного портфеля».

Раздел 4 «Финансовая дилемма» (для всех уровней, акцент на этику и принятие решений)

Сюжет: Вы работаете продавцом-консультантом в магазине электроники. К вам обращается пенсионер, который хочет купить новый телефон. У него есть небольшая пенсия и сбережения.

Задание:

1. Предложите пенсионеру три подходящих модели телефона, учитывая его потребности и финансовые возможности. Объясните свой выбор.

2. Магазин предлагает оформить кредит на покупку телефона. Стоит ли предлагать этот вариант пенсионеру? Какие риски связаны с кредитом для пенсионера?

3. Ваш начальник настаивает на том, чтобы вы предлагали пенсионеру самую дорогую модель телефона, чтобы увеличить продажи. Как вы поступите в этой ситуации?

Список использованных источников

1. Бёртон, М. Финансовая грамотность для подростков / М. Бёртон ; пер. с англ. М. В. Виноградовой. — 4-е изд. — Москва : Манн, Иванов и Фербер, 2022. — 112 с. — ISBN 978-5-00195-782-8. — Текст: непосредственный.

2. Иванов, А. С. Финансовая грамотность как фактор повышения качества жизни населения / И. И. Иванов // Вестник Финансового университета. — 2023. — Т. 12, № 5. — С. 78-85.

3. Кийосаки, Р. Т. Богатый папа, бедный папа / Р. Т. Кийосаки, Ш. Л. Лектер ; пер. с англ. Н. Голь. — Москва : Попурри, 2023. — 343 с. — ISBN 978-985-15-4481-3. — Текст: непосредственный.

4. Основы финансовой грамотности : учебник для вузов / под ред. В. В. Иванова, А. Б. Шкрябукова. — Москва : КноРус, 2023. — 400 с. — ISBN 978-5-406-09866-5. — Текст: непосредственный.

5. Петрова, А. Н. Методика формирования финансовой грамотности у школьников / А. А. Петрова // Педагогика. — 2024. — № 3. — С. 45-52.

6. Финансовая грамотность : материалы для учащихся. 8–9 классы общеобразоват. орг. / [Е. И. Лавренова и др.] ; под ред. Е. И. Лавреновой. - Москва : ВАКО, 2022. - 240 с. : ил., табл., схемы. - (Финансовая грамотность). - ISBN 978-5-408-05009-8. — Текст: непосредственный.

7. Финансовая грамотность: учеб. пособие / Д. А. Богомолов и др. ; под ред. Д. А. Богомолова. — М. : КноРус, 2023. — 304 с. — ISBN 978-5-406-10581-3. — Текст: непосредственный.

Интернет-ресурсы (сайты и онлайн-публикации)

Официальный сайт Банка России. Раздел "Финансовая грамотность". URL: <https://fincult.info/> (дата обращения: 01.11.2025).

Портал "Мои финансы". URL: <https://моифинансы.рф/> (дата обращения: 01.11.2025).

Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования. URL: <http://fmc.hse.ru/> (дата обращения: 01.11.2025).

Долгосрочные инвестиции : [сайт]. URL: <https://dolgeinvesticii.ru/> (Переключите VPN на Россию).