**Муниципальное бюджетное учреждение дополнительного образования**

**Центр «Молодые таланты»**



«СОГЛАСОВАНО» «УТВЕРЖДАЮ»

на заседании Педагогического совета Директор Центра «Молодые таланты»

№ \_\_\_ от \_\_\_ мая 2020 г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Е.О. Васильева

Приказ №

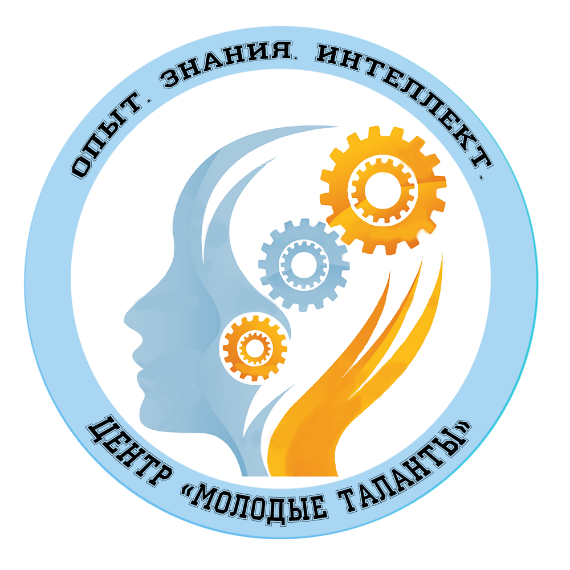
**Сборник кейсов к дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программе**

социально-гуманитарной направленности

**«Финансовая грамотность»**

Возраст обучающихся: 11-14 лет

Автор-составитель: Ганжинова Татьяна Викторовна, педагог дополнительного образования Центра «Молодые таланты»



Рыбинск, 2020 г.

В реализации программы «Финансовая грамотность» запланированы групповые работы по решению кейсов по вопросам, касающимся развития финансовых компетенций у детей. Данный метод внутри технологии деятельностного обучения выбран с целью развития познавательного интереса обучающихся. Именно этот подход помогает организации учебного процесса, в котором главное место отводится активной и разносторонней, в максимальной степени самостоятельной познавательной деятельности ребенка, включающей содержание обучения в контекст решения значимых жизненных задач. Таким образом, ключевыми словами в характеристике кейс-метода являются: искать, думать, сотрудничать, приниматься за дело, адаптироваться.

Кейсовая технология это надпредметная технология, она помогает сделать занятие направленным на получение и предметных, и метапредметных, и личностных результатов, программа реализуется на основе деятельностного подхода, самостоятельной работы обучающихся, характеризуется наличием мотива, цели, оценки результатов деятельности. Педагог и обучающиеся являются субъектами образовательного процесса. Такие занятия исключают авторитарный стиль обучения, используется педагогика сотрудничества и взаимоуважения. Данная технология помогает находить детям личностный смысл изучаемого материала, а это приводит к появлению мотива познания, то есть желания обучающегося научиться, а это едва ли не главная гарантия успеха и педагога, и ребенка.

Применения кейс-метода к темам программы по «Финансовой грамотности» имеет особую актуальность, так как помогает ребятам погрузиться в общественно экономические отношения и применить изучаемые финансовые инструменты и знания.

1. **Кейс к теме: «История происхождения денег. Признаки подлинности купюр»**

**«Определение подлинности купюр».**

**Обсуждение** – 5 мин.

История происхождения денег. Откуда берутся деньги в современном мире, кто контролирует их количество и сколько их должно быть в стране? (собрать как минимум 5-6 разных вариантов ответов). Фальшивые деньги. Они все еще встречаются в обороте, и очень важно уметь определять подлинность банкнот Банка России. Как определить подлинность рублей? Для этого надо знать их признаки подлинности.

**Лекционная часть.**

Наводящий вопрос: как проверить банкноту без спецприборов? Кто знает признаки подлинности купюр? (собрать как минимум 5-6 разных вариантов ответов).

Сделать вывод: Самый надежный способ – пойти в банк и проверить деньги у специалистов. Это бесплатно, но не всегда возможно. Необходимо разобраться, когда нужно проявить особую бдительность и как отличить настоящие деньги от подделки самостоятельно. Рассказать, что сейчас чаще всего встречаются банкноты образца 2004 года и моложе, остальные постепенно ветшают и выходят из оборота. У всех новых банкнот есть общие признаки подлинности, которые нетрудно проверить на просвет, на ощупь или изменяя угол зрения. Крупные купюры стоит проверять особенно внимательно. Для них существуют дополнительные защитные признаки. Рассмотрим их на примере банкноты номиналом 200 рублей модификации 2010 года.

Кейс: Павел работал продавцом на рынке, т.е. Однажды, придя домой после рабочего дня, он посчитал выручку, и одна из купюр показалась ему подозрительной, а другая была порвана и склеена в нескольких местах.

Вопросы к кейсу:

1. Сколько признаков подлинности необходимо проверить Павлу, чтобы убедиться в подлинности купюры?
2. Почему нельзя избавляться от купюры самостоятельно?
3. Куда необходимо обратиться Павлу, чтобы проверить купюру на подлинность.
4. Что нужно сделать с поврежденной купюрой?

Соберите несколько вариантов ответов и сделайте вывод: Банк России регулярно модифицирует рублевые купюры, усиливая защитные свойства денежных знаков. В результате мы имеем банкноты, считающиеся одними из самых защищённых в мире. Зарубежные государственные банки также стараются идти в ногу со временем и совершенствуют степень и способы защиты своих бумажных денег. Но всё же риск столкнуться с подделками существует. Поэтому каждый должен иметь представление о признаках подлинности купюр, и хорошо знать хотя бы несколько признаков, чтобы за короткое время суметь оценить степень их подлинности, что называется «на глаз».



1. **Кейс к теме: «Семейный бюджет. Откуда в семье берутся деньги. Зачем семье вести бюджет».**

**«Расходы семьи»**

**Обсуждение –** 5 мин.

Для того, чтобы семье избежать ситуации, когда она рискует остаться с пустым кошельком, надо уметь планировать и учитывать доходы и расходы, то есть вести бюджет. Только тогда можно определить, как следует распорядиться своими средствами с максимальной пользой. Задать вопросы: что такое доходы, расходы и бюджет? (собрать как минимум 5-6 разных вариантов ответов).

**Лекционная часть.**

Если бы можно было закопать монетку, поить землю водой, сказать «крекс, пекс, фекс» и вырастить денежное дерево, то все бы так и делали. Но, наученные горьким опытом Буратино, мы с вами знаем, что деньги не растут на деревьях. Их надо или заработать, или сэкономить. Зарабатывают деньги все по-разному и для этого надо приложить массу усилий. А вот сэкономить гораздо легче. Существует несколько способов, которые позволяют нам лучше контролировать свои расходы.

Задать вопрос: Хватает ли вашим родителям дохода, чтобы купить все, что захочется? Все ли расходы необходимы? (собрать как минимум 5-6 разных вариантов ответов). (Подчеркнуть, различия между расходами определяются просто: в одних расходах есть абсолютная необходимость, а другие предназначены для исполнения наших желаний. Указать на основные статьи семейных расходов: жильё, еда, транспорт, одежда и т.д.

Сделать вывод: все расходы семьи можно разделить на две группы: расходы обязательные и необязательные. Указать на различия.

Кейс: Перед вами два примерных бюджета на месяц, составленные в двух разных семьях.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Семья Пети** | **Семья Маруси** |
| Зарплата | 120000 | 80000 |
| Пенсия | 15000 | 28000 |
| Стипендия | 4000 | - |
| Пособие по уходу за ребенком | - | 20000 |
| Питание | 82000 | 100000 |
| Квартплата и коммунальные услуги | 5400 | 7200 |
| Бензин, транспорт | 5000 | 3500 |
| Оплата кружков, секций, курсов | 6500 | 2200 |
| Одежда, обувь, товары для детей | 6000 | 4500 |

Почему мама расстроена? Что случилось с брюками, чайником, стулом? Как вы думаете, были ли расходы на эти вещи запланированы в бюджете?

Доходы в следующем месяце тоже могут быть другими. Например, у тех, кто ведёт своё дело, в одном месяце покупателей может быть много, и доход получится большим. А в другом месяце не удастся заработать и половины желаемой суммы.

А теперь представьте, что кто-то из взрослых по какой-то причине внезапно перестал работать. Доходы семьи резко сократятся. Может не хватить денег даже на самое необходимое.

Планируя бюджет, чаще всего люди записывают все ожидаемые доходы и расходы семьи, а затем подсчитывают две суммы: сумму доходов и сумму расходов. Потом эти суммы сравнивают. Если доходы превышают расходы, то бюджет можно считать удачным. В этом случае семья тратит меньше, чем зарабатывает. Она может откладывать часть средств и создавать сбережения. Но если расходы превышают доходы, семья не сможет позволить себе всего, что запланировала.

Вопросы к кейсу:

1. Сравните суммы доходов и расходов в каждом случае. На сколько доходы семьи Пети больше, чем расходы?
2. На сколько расходы семьи Маруси больше, чем доходы?
3. Какая семья может отложить определенную сумму в качестве сбережений?
4. Какой семье придется пересмотреть свой бюджет? Почему?
5. Подумайте, почему эти бюджеты составлены на один месяц?

Пояснить: в следующем месяце расходы могут измениться. К примеру, придётся приобрести подарок кому-то из родных к празднику, или теплую одежду с приходом зимы, или лёгкую одежду с наступлением лета, возможно, семья отправится в отпуск.

1. **Кейс к теме: «Личные деньги. Накопления. Где можно делать покупки?»**

**«Поход в магазин».**

**Обсуждение:** Для чего нужны деньги современному человеку? (собрать как минимум 5-6 разных вариантов ответов). Подчеркнуть, что деньги нужны для удовлетворения базовых потребностей (еда, одежда и т.д.), так и других желаний (развлечение, отдых и.т.д.)

**Лекционная часть:** задать вопрос: почему денег все время не хватает? Подчеркнуть, что это проблема не только бедных, но и богатых людей. Собрать несколько вариантов ответов. Подвести итог: кто-то слишком мало зарабатывает, а кто-то слишком много тратит. Подвести итог дискуссии: управлять личными финансами нужно уметь для того, чтобы найти баланс между нашими желаниями и нашими возможностями.

Сделать вывод: перед тем, как купить товар, подумайте, где это сделать удобнее, выгоднее и безопаснее.

**Кейс:**

- А я тебе говорю, что ходить по магазинам – это каменный век какой-то! – горячо доказывал Петя Марусе. Зачем тратить время, когда можно совершать покупки, не выходя из дома!

- А как же рассмотреть товар со всех сторон, увидеть своими глазами! – не сдается Маруся. – Нельзя же всё покупать через интернет!

- Я уверен, что скоро магазины совсем не понадобятся, всё будут покупать только через Интернет, - Петя важно покачал головой.

- Я в этом совсем не уверена. В конце концов, это просто очень приятно гулять по торговому центру и выбирать товары.

Маруся и Петя решили потратить свои карманные деньги на новые футболки. Маруся отправилась в торговый центр, а Петя решил воспользоваться услугами интернет-магазина.

В наше время многие покупатели экономят время и вместо похода по магазинам предпочитают приобретать товары в интернете. Это может быть очень удобно, ведь за короткое время мы можем просмотреть большое количество сайтов и найти именно тот товар, который нам нужен. Возможности интернета позволяют нам сделать заказ, практически, из любого магазина, даже если он находится в другом городе или стране.

Часто с помощью Интернета продают товары дешевле, ведь в этом случае не приходится тратить деньги на содержание магазина.

Покупки в магазинах тоже имеют свои преимущества. Через интернет, к примеру, многие не решаются покупать продукты питания, так как невозможно проверить срок годности. В магазине вы можете рассмотреть понравившуюся вещь, убедиться, что она качественная. Одежду и обувь можно померить и посмотреть, подходят ли вам они.

Вопросы к кейсу:

1. Кого бы вы поддержали в этом споре?
2. Можно ли с уверенностью сказать кто из ребят прав?
3. Какие преимущества есть у каждого вида покупок?

Обратите внимание обучающихся на различные сложности в процессе составления финансового плана и дальнейшего выбора, таких как согласованность различных целей, проработку деталей, трудности прогнозирования будущего. Подчеркните, что планы нужно будет всегда пересматривать с учётом новой информации, изменившихся предпочтений и обстоятельств.

1. **Кейс к теме: «Знакомство с основными банковскими продуктами: депозит, кредит, платежные системы».**

**«Различные способы хранения обмена и перевода денег в современном мире».**

**Обсуждение –** 5 мин.

Спросить у ребят, для чего люди используют денежные переводы (ответы: оплата услуг, пересылка денег знакомым или родственникам). Обсудите преимущества и недостатки наличной и безналичной форм оплаты услуг на примере оплаты счета за электроэнергию.

Лекционная часть. В жизни часто возникает ситуация, когда необходимо перевести какую-то сумму денег другому человеку или оплатить счет. В этом нам могут помочь банки. Чтобы сделать денежный перевод на счет получателя, нужно знать его банковские реквизиты. В реквизиты входят:

- имя получателя;

- номер банковского счета;

- название банка;

- а также разные идентификационные коды банка.

Но, даже если у получателя нет банковского счета, то вы можете перевести ему деньги, сделав перевод на получателя. Для этого вам необходимо указать фамилию и имя получателя перевода, а также город, где он будет получать деньги.

**Кейс**: Жанна, девушка из провинциального города Томска, успешно сдав все экзамены, была счастлива. Ей предстояло учиться в одном из самых престижных университетов Москвы, получать профессию врача - хирурга. Родители, понимая, что смогут увидеть ее не раньше зимних каникул, скопили ей существенную сумму денег, чтобы Жанна ни в чем не нуждалась. Спрятав деньги в книгу, а книгу положив на дно сумки, новоявленная студентка поехала на учебу в Москву. В купе поезда ей пришлось не раз доставать книгу, чтобы почитать и скоротать время в пути. На вокзале в Москве ей понадобились деньги на проезд, и ей пришлось вновь переворачивать все содержимое своей сумки. Добравшись до студенческого общежития и раскладывая вещи, Жанна обнаружила, что денег нет. Девушка горько заплакала, ведь родители далеко, а ни родственников, ни знакомых в Москве у нее не было, а на руках у нее осталась лишь немного денег и надолго бы их не хватило.

**Обсуждение:**

Вопросы к проблемной ситуации:

1) Что случилось с Жанной?

2) Приходилось ли вам терять деньги?

3) Могла ли Жанна избежать такой ситуации?

4) Какую ошибку совершила не только Жанна, но и ее родители?

5) Как можно помочь Жанне в такой ситуации и не допустить повторения подобного в будущем?

Подчеркните, что у каждого вида платёжных средств есть свои преимущества и недостатки. Важно их знать и уметь правильно оценивать. Тогда вы легко вберете то из них, которое вам больше всего подходит.

1. **Кейс к теме: «Как пользоваться банковскими картами?»**

**«Общение с представителями банка по телефону».**

**Обсуждение** – 5 мин.

Киберпреступники все чаще маскируют свой номер под официальные номера банков. Разбираемся, как не попасться на уловки мошенников. Для начала проверьте, точно ли это сотрудник банка. Положите трубку, позвоните по официальному номеру банка и уточните, все ли в порядке с вашими счетом и картой.

Задать вопрос: Почему стоит положить трубку и набрать официальный номер банка самому? Где взять достоверный номер, чтобы задать вопрос по вашей карте?

Пояснить: Даже если у вас на телефоне высветился знакомый номер банка, ни в коем случае не делайте на него обратный звонок. Наберите номер горячей линии банка вручную. Телефон горячей линии можно найти на обратной стороне банковской карты или на официальном сайте банка.

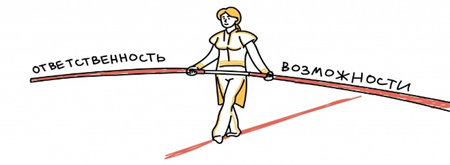
**Лекционная часть.** Такая бдительность может показаться параноидальной. Но в последнее время киберпреступники все чаще подделывают официальные телефонные номера банков, чтобы обмануть их клиентов.

Мошенники используют специальное программное обеспечение, которое помогает скрыть настоящий номер звонящего, при этом на телефоне человека отражается официальный номер банка. Обычно преступник обращается к собеседнику по имени и отчеству, может назвать фамилию и даже номер и срок действия карты. Эти сведения мошенники, как правило, получают заранее из открытых источников, например, из социальных сетей, и с помощью фишинга.

Кейс: поздно вечером раздается звонок телефона. Вы видите на экране определился номер банка. Звонящий представляется сотрудником банка и сообщает о подозрительной операции, которая требует немедленных действий с вашей стороны. Собеседник говорит быстро и уверенно, используют профессиональные термины, фоном включаются звуки оживленного колл-центра.

*Все это помогает мошенникам втереться в доверие к клиенту банка и сделать так, что он потеряет бдительность. Даже если информация звучит очень правдоподобно, лучше перестраховаться и позвонить в банк самому, чтобы общаться точно с его сотрудником, а не с преступником.*

Если вы начнете разговаривать с псевдоспециалистом и попросите подтверждающую информацию, то они начнут торопить и запугивать вас, давить на эмоции и уверять, что случится что-то непоправимое. Например, обманщики говорят, что по карте проводится подозрительный платеж на крупную сумму и, чтобы его остановить, нужно срочно сообщить данные карты, ПИН-код или одноразовый пароль из СМС-сообщения. Если засомневаетесь или откажитесь их назвать, вам будут угрожать, что деньги с его карты прямо сейчас уйдут к мошенникам.

1. **Кейс к теме: «Для чего люди берут кредит? Риски и решения по долговым обязательствам».**

**«Совершение крупной покупки».**

**Кейс:** Маруся с мамой пришли в магазин.

Пока мама совершала покупки, Маруся разглядывала витрины и прилавок. Ей на глаза попалась игра-конструктор, о которой она давно мечтала. Только вот проблема: небольшой суммы денег, которые у неё были, не хватало на покупку. Маруся обратилась к маме:

- Мама, я так хочу купить эту игру! А денег мне не хватает. Что мне делать?

- Маруся, я бы тебе посоветовала просто купить игру в другой раз, - сказала мама.

- А у взрослых бывают такие ситуации, когда не хватает денег на желанную покупку?

- Конечно, - утвердительно кивнула мама. – И мы должны принять решение: накопить денег и сделать покупку позже, или пойти в банк и взять кредит, то есть деньги, которые нужно будет вернуть.

- Это же отличная идея! – воскликнула Маруся. – Просто пойти и взять на время деньги, которые сейчас нужны!

- Не торопись, дочка, послушай. Когда человек берёт деньги в долг, кредитор (это тот, кто одалживает деньги) может назначить плату за пользование его деньгами. Это значит, что отдать нужно будет сумму большую, чем ты берёшь.

Маруся задумалась.

**Вопросы к кейсу:**

1) Почему Маруся задумалась?

2) Чем хорош кредит в качестве решения финансово й проблемы?

3) В чем состоит риск при пользовании кредитом?

4) Как вы думаете, всем ли могут взять кредит в банке?

Проведите голосование: «Как лучше совершать крупные покупки: в кредит или через накопления?» Проведите обсуждение. Прокомментируйте ответы, при необходимости поправьте и дополните приведённые аргументы. Приведите данные о закредитованности россиян. Подчеркните, что кредит требует ответственного отношения. Обсудите поговорку: «Берёшь чужие и на время, отдаёшь свои и навсегда».

1. **Кейс к теме: «Финансовые махинации. Как себя обезопасить».**

**«Заманчивое предложение».**

**Кейс:** Михаил купил смартфон в крупном сетевом магазине. Не успел он до конца освоить функции нового мобильника, как получил неожиданное SMS-сообщение о том, что стал стотысячным покупателем телефона и компания – производитель хочет вручить ему в качестве подарка самую последнюю модель ноутбука. Михаил не мог поверить своему счастью и сразу позвонил по телефону, указанному в сообщении, чтобы убедиться, что это не розыгрыш. Ответил начальник отдела маркетинговых акций компании, и все сомнения Михаила были развеяны: фирма рада вручить ему шикарный приз. Но выяснилось, что для этого Михаилу надо приехать в Москву и прийти в представительство компании с паспортом и чеком на покупку телефона.

Поездка из Волгограда в Москву не входила в планы Михаила. С работы его не отпускали. Он снова связался с представителями компании, и тот предложил ему альтернативное решение – перевести деньги в сумме, равной стоимости компьютера (45000 руб.) на банковскую карту Михаила. Счастливый призёр обрадовался и тут же сообщил данные своей банковской карты: тип, номер и срок действия и CVC – код, и как написано его имя латинскими буквами на лицевой стороне. Человек на другом конце провода ещё раз поздравил Михаила и заверил, что в течении трёх банковских дней он получит всю сумму на банковскую карту.

**Вопросы для обсуждения:**

1. Почему, несмотря на многочисленные публикации о финансовых махинациях, люди продолжают попадать на удочку мошенников?
2. Назовите как минимум три вопроса, которые бы помогли Михаилу распознать мошенников?
3. Какие действия необходимо предпринять Михаилу, в данной ситуации?

Сделайте вывод: раньше в России мошенниками называли мелких карманных воришек, которые влезали в чужую мошну, т.е в чужой кошелёк. На сегодняшний день масштаб деятельности любителей незаконного присвоения денег не идёт ни в какое сравнение с действиями мошенников их прошлых веков. Существует огромное количество разных видов финансовых махинаций. Этим термином определяют многие противоправные действия – от списания 50 рублей за SMS с информацией, что вы выиграли автомобиль, до подделки денежных купюр и создания хитро умных денежных пирамид. Подчеркните, что все это подходит по статью 159 Уголовного кодекса РФ, которая определяет мошенничество как «хищение чужого имущества или приобретения права на чужое имущество путём обмана ил злоупотребление доверием».

Задайте вопрос аудитории: почему люди так часто становятся жертвами обмана, несмотря на такое широкое освещение этого вопроса. Прокомментируйте, что причины стары как мир. Их всего две: лень и жадность. Большинство людей подписывают финансовые документы не читая, или в лучшем случае просматривают их по диагонали. Потом они объясняют это нехваткой времени для досконального изучения договора, нежеланием вникать в юридические термины и т.д. Ну а с жадностью дело обстоит ещё проще: мечта сорвать большой куш без особого труда сидит в голове у многих. Вера в некий шанс, который бывает только раз в жизни, позволяет мошенникам втягивать людей в свои аферы.

**Список используемой литературы**

1. Чумаченко В.В., Горяев А.П. «Основы финансовой грамотности». Методические рекомендации. Учебное пособие для общеобразовательных организаций. 2-е издание. М.: Просвещение, 2017.
2. Савенок В.А. «Как реализовать свой личный финансовый план, или сколько денег нужно для счастья». - Питер: 2017.
3. Минаева Н. В. Экономика и предпринимательство: Лекции, деловые игры и упражнения / Н. В. Минаева. - М.: Гуманит. изд. центр "ВЛАДОС": МП "Паллада", 1994. – 251 с.
4. Аргашоков Р.В. «Деньги есть всегда». Книга-тренинг. - М.: Бомбора, 2018.

**Дополнительная литература**

**Интернет-ресурсы**

1. <https://fincult.info/> - официальный сайт созданный Центральным банком Российской Федерации.
2. http//www.mon.ru.gov.ru – официальный сайт министерства образования и науки РФ.
3. http//www.elibrary.ru/defaultx.asp – научная электронная библиотека.