



ОЛИМПИАДНЫЙ ПРАКТИКУМ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



4.2. ЛОГИКА РЕШЕНИЯ ОЛИМПИАДНЫХ ЗАДАНИЙ ПО ТЕМЕ «ПЛАТЕЖИ И ПОКУПКИ. ЦЕНЫ НА ТОВАРЫ И УСЛУГИ»

Текст задания

Родители десятиклассницы Анны планируют покупку профессионального фотоаппарата, так как Аня записалась на курсы фотомастерства. Но в семейном бюджете такую покупку заранее не планировали. Потому было принято решение воспользоваться одним из предложений магазинов. Онлайн-магазин предлагает при покупке воспользоваться «оплатой долями», разбив сумму покупки на 4 доли. Оффлайн-магазин техники предложил тот же товар в рассрочку на полгода (услуга предоставляется банком-партнером и в договоре звучит как «POS-рассрочка»). Анна, внимательно изучив предложения, рассказала родителям, в чем разница «оплаты долями» от «покупки в POS-рассрочку». Какие из предложенных вариантов ответа она привела в качестве верного аргумента?

Выберите одно верное утверждение:

- А) При оплате долями кредитная история запрашивается; при POS-рассрочке - услуга влияет на кредитную историю
- Б) Для оплаты долями любая сумма покупки поделится строго на 4 части по 25%, стандартный шаг оплаты – 2 недели. POS-рассрочка может выдаваться на больший срок, например, до 6 или 8 месяцев
- В) Оплата долями предполагает перевод суммы сразу продавцу, при POS-рассрочке деньги поступают на эскроу-счет и находятся там до окончания срока предоставления услуги
- Г) Долями можно оплатить только покупки до 20 тыс. руб., POS-рассрочка доступна при покупках до 80 тыс. руб.
- Д) При просрочке платежа в случае оплаты долями нет штрафов или пеней, они выставляются только в случае просрочки платежа POS-рассрочки
- Е) В отличие от кредитов оплата долями и POS -рассрочка с не подразумевают переплату

1

**Погружение
в жизненную
ситуацию
героя**

2

**Знакомство
с условиями
задачи**

Суть задания (указания на то, что требуется сделать)

1

Задание на
знание
понятийного
аппарата
и сравнение
по параметрам

Анна, внимательно изучив предложения, рассказала родителям, в чем разница «оплаты долями» от «покупки в POS-рассрочку». Какие из предложенных вариантов ответа она привела в качестве верного аргумента?

2

Выделение ключевых параметров сравнения

Выберите одно верное утверждение:

- А) При оплате долями кредитная история запрашивается; при POS-рассрочке - **услуга влияет на кредитную историю**
- Б) Для оплаты долями любая **сумма покупки поделится** строго на 4 части по 25%, **стандартный шаг оплаты** – 2 недели. POS-рассрочка может выдаваться на больший срок, например, до 6 или 8 месяцев
- В) Оплата долями предполагает **перевод суммы сразу** продавцу, при POS-рассрочке **деньги поступают на эскроу-счет и находятся там до окончания срока предоставления услуги**
- Г) Долями можно **оплатить только покупки до 20 тыс. руб.**, POS-рассрочка доступна при покупках до 80 тыс.руб.
- Д) При просрочке платежа в случае оплаты долями **нет штрафов или пеней**, они выставляются только в случае просрочки платежа POS-рассрочки
- Е) В отличие от кредитов оплата долями и POS -рассрочка с не подразумевают **переплату**

Параметры сравнения:

- А) **Влияние на кредитную историю**
- Б) **Размер долей и шаг оплаты**
- В) **Безопасность платежа**
- Г) **Ограничения по размеру стоимости**
- Д) **Наличие штрафных санкций**
- Е) **Переплата**

Параметр	Оплата долями	POS-рассрочка
Влияние на кредитную историю	Не запрашивается, не влияет	Запрашивается, может влиять
Размер долей и шаг оплаты	Любая сумма делится строго на 4 части по 25% Шаг оплаты – 2 недели	Сумма может делиться на разные доли и части, чаще равные Шаг оплаты от 2 недель до 36 месяцев
Безопасность платежа	Незащищенный продукт	Оплата через эскроу-счет
Ограничения по размеру стоимости	Нет жестких ограничений, могут устанавливаться продавцом	Нет жестких ограничений
Наличие штрафных санкций	Есть	Есть
Переплата	Отсутствует если выполняются условия платежа	В виде процента по POS-кредиту, заложенному в стоимость товара

3

Систематизация знаний и сравнение видов оплаты

4

Сравнение данных таблицы с вариантами ответа

Верный ответ и критерии оценки

Выберите одно верное утверждение:

- А) При оплате долями кредитная история запрашивается; при POS-рассрочке - услуга влияет на кредитную историю
- Б) Для оплаты долями любая сумма покупки поделится строго на 4 части по 25%, стандартный шаг оплаты – 2 недели. POS-рассрочка может выдаваться на больший срок, например, до 6 или 8 месяцев.
- В) Оплата долями предполагает перевод суммы сразу продавцу, при POS-рассрочке деньги поступают на эскроу-счет и находятся там до окончания срока предоставления услуги.
- Г) Долями можно оплатить только покупки до 20 тыс. руб., POS-рассрочка доступна при покупках до 80 тыс.руб.
- Д) При просрочке платежа в случае оплаты долями нет штрафов или пеней, они выставляются только в случае просрочки платежа POS-рассрочки.
- Е) В отличие от кредитов оплата долями и POS -рассрочка с не подразумевают переплату.

1

Выбор
правильного
ответа

Правильный ответ: В

2

Критерии оценки по баллам

0 баллов	Выбраны неверные варианты ответа
5 баллов	Выбраны все верные варианты ответа

Текст задания

Прочитайте текст

Ульяна давно активно занимается спортом на воде. В магазине она увидела новый сапборд (двухслойную надувную доску с веслом для sup-бординга) который стоит 10631 рубль. Ульяна решила, что это нужное ей снаряжение, но средств для покупки сегодня у нее не хватило. Ульяна получает стипендию ежемесячно в размере 2200 рублей, а кроме того, родители дают девушке-студентке на карманные расходы 5000 рублей в месяц. Согласно прогнозу Банка России, годовая инфляция за 2023 год сложится в диапазоне 6–7%. «Если я буду откладывать 30% от своих ежемесячных доходов, то через пять месяцев смогу приобрести эту доску», - решила действовать Ульяна. Права ли Ульяна, проводя эти вычисления?

1

**Погружение
в жизненную
ситуацию
героя**

Выберите одно верное утверждение:

- А) Ульяна неправа, ведь ей необходимо заплатить налог с полученного дохода (стипендия, деньги на карманные расходы) и накопить нужную сумму не получится
- Б) Ульяна права, она гарантировано сможет приобрести через пять месяцев нужный товар, распланировано все полно и грамотно
- В) Ульяна неправа в своих вычислениях, не учтена инфляция и цена товара за пять месяцев может измениться
- Г) Ульяна неправа в вычислениях, ведь от цены товара надо отнять сумму НДС для правильного расчета суммы покупки

2

**Знакомство
с условиями
задачи**

Суть задания (указания на то, что требуется сделать)

1

Задание на выбор на основе проведенных расчетов

Ульяна давно активно занимается спортом на воде. В магазине она увидела новый сапборд (двухслойную надувную доску с веслом для sup-бординга) который стоит 10631 рубль. Ульяна решила, что это нужное ей снаряжение, но средств для покупки сегодня у нее не хватило. Ульяна получает стипендию ежемесячно в размере 2200 рублей, а кроме того, родители дают девушке-студентке на карманные расходы 5000 рублей в месяц. Согласно прогнозу Банка России, годовая инфляция за 2023 год сложится в диапазоне 6–7%. «Если я буду откладывать 30% от своих ежемесячных доходов, то через пять месяцев смогу приобрести эту доску», - решила действовать Ульяна. Права ли Ульяна, проводя эти вычисления?

Информация
о стоимости покупки

Информация
о доходах

Информация об
уровне инфляции

Информация о сроках и размерах
будущих сбережений

2

Анализ исходных данных

Решение

1 Расчет по данным задачи

Действие	Расчет
Рассчитать насколько изменится стоимость сапоборта с учетом инфляции	$10631 * (0,06 * 5 : 12) = 265 \text{ руб. } 78 \text{ коп.}$ – при инфляции 6% $10631 * (0,07 * 5 : 12) = 310 \text{ руб. } 07 \text{ коп.}$ – при инфляции 7%
Определить примерную стоимость сапборда через 5 месяцев с учетом инфляции	$10631 + 265,78 = 10896 \text{ руб. } 78 \text{ коп.}$ – при инфляции 6% $10631 + 310,07 = 10941 \text{ руб. } 07 \text{ коп.}$ – при инфляции 7%
Рассчитать размер ежемесячного дохода Ульяны	$2200 + 5000 = 7200 \text{ руб.}$
Рассчитать размер ежемесячных сбережений Ульяны	$7200 * 0,3 = 2160 \text{ руб.}$
Найти размер сбережений через 5 месяцев	$2160 * 5 = 10800 \text{ руб.}$

$10800 \text{ руб.} < 10896 \text{ руб.} < 10941 \text{ руб.}$

Ульяна не учла инфляцию и не сможет накопить нужную сумму

2

Вывод о
возможности
покупки

Верный ответ и критерии оценки

Выберите одно верное утверждение:

- А) Ульяна неправа, ведь ей необходимо заплатить налог с полученного дохода (стипендия, деньги на карманные расходы) и накопить нужную сумму не получится
- Б) Ульяна права, она гарантировано сможет приобрести через пять месяцев нужный товар, распланировано все полно и грамотно
- В) Ульяна неправа в своих вычислениях, не учтена инфляция и цена товара за пять месяцев может измениться
- Г) Ульяна неправа в вычислениях, ведь от цены товара надо отнять сумму НДС для правильного расчета суммы покупки

1

Выбор
правильного
ответа
на основе
произведенн
ых расчетов

Правильный ответ: В

2

Критерии оценки по баллам

0 баллов	Выбран неверный вариант ответа
4 балла	Выбран верный вариант ответа

Текст и суть задания (указания на то, что требуется сделать)

Придумайте историю, в которой иллюстрируется неграмотное финансовое поведение и показываются его последствия.

Вы можете выбрать тему вашей истории:

1. Покупка товара в интернете
2. Приобретение товара/услуги в кредит
3. Покупка товаров в магазине за наличные деньги

При написании истории обратите внимание на следующее:

- Структура истории: в истории присутствуют конкретные герой(и), разворачиваются конкретные события, в которых герои совершают действия финансового характера; в истории явно показаны последствия неграмотного финансового поведения.
- Содержание истории: история отражает выбранную тему по финансовой грамотности; в повествовании отсутствуют фактические ошибки, используются знания из области финансовой грамотности.
- Логика изложения (установление причинно-следственных связей):
 - описанные в истории последствия возникли в результате неграмотного решения в области финансов;
 - во 2-м задании дано развернутое объяснение того, как действия героев негативно влияют на благополучие человека.

1

Суть задания

2

Темы для сторителлинга

3

Оцениваемые характеристики ответа

ЗАДАНИЕ ФИНАЛЬНОГО ЭТАПА

Решение

Правильный ответ:

Нет единственно верного правильного ответа. Задание оценивается по критериям.
По совокупности баллов выставляется общий балл.

Этапы сторителлинга:

1

Определить желаемый результат (выбрать тему, конкретизировать содержание)

2

Подобрать нужные образы (продумать характеристики героя, который может совершить определенные финансовые действия)

3

Составить список понятий и ключевых слов (в соответствии с выбранной темой)

4

Придумать историю из нескольких элементов: знакомство с героем, описание проблемы героя, развитие событий, кульминация, развязка, мораль истории

5

Проверить логику, содержательность и стиль

6

Внести коррективы, проверить, достигнут ли результат

ЗАДАНИЕ ФИНАЛЬНОГО ЭТАПА

Решение

Этап сторителлинга	Пример
Определить желаемый результат	Тема: Приобретение товара/услуги в кредит Цель: показать неграмотное поведение в ситуации покупки товара в кредит
Подобрать нужные образы	Финансово неграмотный молодой человек, импульсивный, не задумывающийся над последствиями своих поступков
Составить список понятий и ключевых слов	Спонтанные покупки, не соотнесение потребностей и возможностей, отсутствие финансового планирования, кредит, микрофинансовая организация, процентная ставка, кредитная история
Придумать историю из нескольких элементов: знакомство с героем, описание проблемы героя, развитие событий, кульминация, развязка, мораль истории	1.Слава - студент ВУЗа. Необходимо – ноутбук, хочется – телефон 2.Спонтанное решение о покупке и микрозайме для оплаты покупки 3.Последствия – переплата, плохая кредитная история 4.Мораль – необходимость разумного финансового планирования и покупок по своим финансовым возможностям

Решение

Пример истории

Слава - студент ВУЗа, ему для учебы необходим ноутбук, на покупку которого уже имеется 30 000 рублей.

Придя в магазин, чтобы понять сколько еще необходимо накопить на нужную вещь, Слава увидел, что в магазине проходит акция на покупку новых телефонов известной модели. Вместо 140 000 рублей, телефон можно приобрести за 119 999 рублей. Не устояв перед соблазном, Слава обращается к продавцу, чтобы уточнить детали акции. Оказывается, что скидка действует последний день.

Не долго думая, Слава общается в ближайшую к магазину микрофинансовую организацию «Кошелечек» и берет займ на недостающие ему 89 999 рублей под 0,5 % в день. Микрозайм он надеялся отдать очень быстро, перезаняв деньги у родителей и друзей.

Придя домой, Слава позвонил маме и объяснил ситуацию – он взял кредит на покупку телефона и хочет перезанять деньги у нее. Однако, мама выразила свое недовольство: Слава совершил необдуманную, спонтанную покупку – он взял телефон, на который у него нет денег, вместо необходимого ему ноутбука. Кроме того, ни у родителей, ни у друзей не оказалось свободных денег и на взятую в кредит сумму стали начисляться проценты. Возможности вовремя гасить необходимые платежи у Славы не было, он задерживал выплаты и испортил свою кредитную историю.

Когда Слава все же выплатил микрозайм и посчитал, оказалось, что он выплатил больше 150 000 рублей, то есть заплатил больше, чем стоимость телефона без акции.

Больше Слава не совершал необдуманные спонтанные покупки, старался планировать свои финансы и соотносить желания с возможностями.

1

Знакомство
с героем

2

Проблема
героя

3

Развитие
событий

4

Кульминация

5

Развязка

6

Мораль

ЗАДАНИЕ ФИНАЛЬНОГО ЭТАПА

Критерии оценки

- **К1 Структура истории:** в истории присутствуют конкретные герой(и), разворачиваются конкретные события, в которых герои совершают действия финансового характера; в истории явно показаны последствия неграмотного финансового поведения.
- **К2 Содержание истории:** история отражает выбранную тему по финансовой грамотности; в повествовании отсутствуют фактические ошибки, используются знания из области финансовой грамотности.
- **К3 Логика изложения (установление причинно-следственных связей):**
 - описанные в истории последствия возникли в результате неграмотного решения в области финансов;
 - во 2-м задании дано развернутое объяснение того, как действия героев негативно влияют на благополучие человека.

2

Название и
содержание
критериев
оценки

Шкала оценки

Критерии	Баллы				
	Макс. балл	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
К1	6	6	5-3	2-1	0
К2	6	6	5-3	2-1	0
К3	6	6	5-3	2-1	0
ИТОГО	18 баллов				

ЗАДАНИЕ ФИНАЛЬНОГО ЭТАПА

Содержание критериев оценки

Критерий	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень
K1	В истории присутствуют конкретные герой(и), разворачиваются конкретные события, в которых герои совершают действия финансового характера; в истории явно показаны последствия неграмотного финансового поведения.	В истории отсутствует конкретика в одном из компонентов: а) герой(и), б)разворачиваются события, в которых герои совершают действия финансового характера; в) в истории не достаточно явно показаны последствия неграмотного финансового поведения.	В истории отсутствует конкретика в двух из компонентов: а) герой(и), б)разворачиваются события, в которых герои совершают действия финансового характера; в) в истории не достаточно явно показаны последствия неграмотного финансового поведения.
K2	История отражает выбранную тему по финансовой грамотности; в повествовании отсутствуют фактические ошибки, используются знание из области финансовой грамотности.	История отражает выбранную тему по финансовой грамотности; в повествовании присутствует 1 фактическая ошибка, используются знание из области финансовой грамотности.	История отражает выбранную тему по финансовой грамотности; в повествовании присутствует 1 фактическая ошибка, описание на бытовом языке.
K3	Описанные в истории последствия возникли в результате неграмотного решения в области финансов; - во 2-м задании дано развернутое объяснение того, как действия героев негативно влияют на благополучие человека (установлены причинно-следственные связи).	Не очевидная причинно-следственная связь описанных в истории последствий и неграмотного решения в области финансов; - или во 2-м задании дано не развернутое объяснение того, как действия героев негативно влияют на благополучие человека.	Присутствует ошибка в причинно-следственной связи описанных в истории последствий и неграмотного решения в области финансов; - и во 2-м задании дано не развернутое объяснение того, как действия героев негативно влияют на благополучие человека.



ИГСУ



мои финансы

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

Автор-составитель

Сергеева Кристина Владимировна

эксперт ФМЦ РАНХиГС, доцент, канд. психол.
наук

Дизайн и вёрстка

Пержу Алёна Александровна

