

Показатели и критерии оценки уровня функциональной грамотности

Основные вопросы:

1. Показатели и критерии сформированности функциональной финансовой грамотности.
2. Диагностико-измерительные материалы для определения функциональной финансовой грамотности.

1. Показатели и критерии сформированности функциональной финансовой грамотности

В основе оценивания уровня сформированности функциональной финансовой грамотности обучающихся лежит Система (рамка) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста, разработанная в ходе реализации совместного Проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

Для определения показателей и критериев оценивания функциональной финансовой грамотности обучающихся следует учитывать выделенные 9 сфер (предметных областей) финансовой грамотности.

1. Доходы и расходы: включает широкий спектр лично значимых финансовых тем, в частности, общий доход семьи, различные источники и виды дохода (например, пособия, заработная плата и т.д.), виды и структура расходов, налоги и система налогообложения, финансовые оценки и контроль расходов, соотношение потребностей и желаний и др.
2. Финансовое планирование и бюджет: предполагает знание и понимание того, что доходы требуют планирования и управления – как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе; включает умения планировать и вести бюджет, соотносить различные потребности и расходы, понимать разницу между видами расходов и учитывать это при принятии финансовых решений.
3. Личные сбережения: охватывает круг вопросов, связанных с сохранением личных финансов, целей и видов сбережений, различных сберегательных продуктов, знания о государственной системе страхования вкладов, общие умения в области сбережений.
4. Кредитование: включает понимание общих принципов кредитования, в том числе основных условий кредитования, умение сравнивать различные кредитные продукты, пользоваться кредитными картами, читать кредитные договоры, а также понимать последствия долга и ответственность за невыполнение кредитных соглашений.
5. Инвестирование: содержит основные знания о том, что такое инвестирование, в чем его

отличие от сбережения и кредитования, понимание разницы в риске и доходе между сберегательными и инвестиционными продуктами, умения различать основные виды инвестиционных инструментов, оценивать степень риска инвестиционного продукта.

6. Страхование: включает понимание основных задач и принципов страхования, знание различных видов страховых банковских продуктов, условий страховых выплат в случае наступления страхового случая, умения сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей и обстоятельств.

7. Риски и финансовая безопасность: ключевая область финансовой грамотности, включающая возможность определения путей и способов управления финансами с учетом представлений о потенциальных финансовых прибылях или убытках. Данная содержательная область включает в себя представление о том, что определенные финансовые продукты (включая страхование) могут быть использованы для управления различными рисками с учетом различных потребностей и обстоятельств. Предполагается знание того, что одни методы сбережения или инвестирования являются более рискованными, чем другие; знание того, как ограничить риски для личного капитала, а также понимание преимуществ диверсификации.

8. Защита прав потребителей: охватывает знания прав и обязанностей потребителей на финансовом рынке и в рамках общей финансовой ситуации, а также основные последствия финансовых контрактов. Включает понимание последствий изменений экономических условий и государственной политики (изменение процентных ставок, инфляции, налогообложения и социальных пособий) и влияния этих изменений на личные финансы, а также использование информационных ресурсов и правовое регулирование.

9. Общие знания экономики и азы финансовой арифметики: содержит знания и умения в области экономики и финансов, включая повседневные покупки товаров, платежи, расходы, соотношение цены и качества, банковские карты, чеки, банковские счета и валюты, понимание основных экономических терминов (инфляция, диверсификация и т.д.), а также основы финансовой арифметики, например, умение считать проценты, сравнивать абсолютные и относительные величины. Содержит основные представления о налоговой системе, пенсионной системе и системе государственного страхования, общей экономической обстановке в стране и мире, знания о разделении финансовой ответственности между государством и потребителем. Включает общие умения пользоваться некоторыми официальными финансовыми документами.

Каждая из областей финансовой грамотности разделена на три составляющих: - знание и понимание - включающие набор знаний потребителя о финансовых продуктах и концепциях, а также способность получать, понимать и оценивать существенную информацию, необходимую для принятия решений.

- умения и поведение - включающие компетенции, связанные с умениями и навыками финансового поведения, способностью к принятию финансового риска, а также умением предпринимать другие эффективные действия для улучшения собственного финансового благосостояния.

- личные характеристики и установки - содержащие основные характеристики потребителя, связанные с общим отношением к личным финансам, возможностью делать ответственный выбор и принимать финансовые решения.

Выделенные Рамкой предметные области, а также составляющие областей финансовой грамотности (знание и понимание, умения и поведение, личные установки) лежат в основе измерительных материалов, и выделения показателей и критериев оценивания сформированности ФГ.

Следует отметить, что в определении показателей оценивания учитываются уровни компетенций (базовый и продвинутой), выделенные в Рамке.

Также в основе определения критериев для оценки функциональной финансовой грамотности лежат уровни сформированности компетенций по финансовой грамотности. В таблице 4. указаны уровни сформированности финансовой грамотности, которые применяются в исследованиях PISA и результаты, которые были получены в 2015 г. (Источник: ОЭСР, 2017).

Таблица 4.

Уровни сформированности компетенций по финансовой грамотности

Уровень	Процент учащихся, способных выполнять задания на каждом уровне (средний показатель по ОЭСР – 10; PISA2015)	Что обычно делают учащиеся
----------------	---	-----------------------------------

1	21,1%	<p>Учащиеся могут выявить общеэкономические термины и основные финансовые продукты, анализировать информацию, связанную с основными финансовыми понятиями. Они могут распознать разницу между потребностями и желаниями, могут принимать простые решения о повседневных расходах. Они понимают назначение распространенных финансовых документов, таких как счет на оплату, и выполняют базовые математические операции (сложение, вычитание или умножение) в финансовых контекстах, с которыми они могли столкнуться в повседневной жизни.</p>
2	22,6%	<p>Учащиеся начинают применять свои знания об основных финансовых продуктах и общеэкономических терминах и понятиях. Они могут использовать данную информацию для принятия финансовых решений в жизненных ситуациях. Также они понимают назначение простого бюджета и могут анализировать основные черты распространенных финансовых документов. Учащиеся выполняют базовые математические операции, включая деление, для решения финансовых вопросов. Они понимают</p>

		<p>взаимосвязь между различными финансовыми элементами, такими как объем употребления и расходы.</p>
3	26,0%	<p>Учащиеся могут применить свое понимание основных финансовых понятий, терминов и продуктов к повседневным ситуациям. Они начинают понимать последствия финансовых решений и могут составлять простые финансовые планы в привычных ситуациях. Учащиеся могут выполнять простые интерпретации ряда финансовых документов и производить ряд основных математических операций, включая расчет процентов. Также они могут выбирать математические операции, необходимые для решения повседневных финансовых проблем, таких как расчет бюджета</p>

4	19,6%	Учащиеся могут применять свое понимание менее распространенных финансовых понятий и терминов к повседневным ситуациям, с которыми они встретятся в более старшем возрасте, таким, как управление банковскими счетами, сложный процент и сберегательные счета. Они могут анализировать и оценивать ряд сложных финансовых документов, таких как банковские выписки, и объяснять функции менее распространенных финансовых продуктов. Также учащиеся могут принимать финансовые решения с учетом более долгосрочных последствий, таких как понимание общих затрат, связанных с погашением кредита в течение более длительного периода, могут решать финансовые проблемы в менее распространенных повседневных ситуациях.
5	10,7%	Учащиеся могут использовать свое знание большого количества финансовых терминов и понятий к контекстам, с которыми они столкнутся в долгосрочной перспективе. Они могут анализировать сложные финансовые продукты и учитывать значительные, но не очевидные особенности финансовых документов, например, транзакционные издержки. Помимо этого, учащиеся могут успешно выполнять трудные задания и решать нестандартные финансовые задачи. Также они могут описывать
		потенциальные результаты финансовых решений, демонстрируя понимание более сложной финансовой среды. Например, учащиеся понимают, что существует подоходный налог

Результаты российских школьников в исследовании PISA – 2015. Информация из открытого источника URL: // <https://www.oecd.org/pisa/PISA-2105-Financial-LiteracyRussian-Federation-Russian.pdf>.

2. Диагностико-измерительные материалы для определения функциональной финансовой грамотности

2.1. Требования к разработке диагностико-измерительных материалов для определения функциональной финансовой грамотности и школьников.

Использован материал из сборника «Обоснование инструментария для оценки уровня финансовой грамотности учащихся начальной и основной школы». Центр оценки качества образования ИСРО РАО. М. 2018. - 32 с.

Педагогический инструментарий измерения уровня сформированности функциональной финансовой грамотности, в том числе диагностические измерительные материалы должны:

1. Соответствовать принятой в России Системе (рамке) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста.
2. Соответствовать Международным представлениям о содержании финансовой грамотности, лежащим в основе проводимых сравнительных исследований.
3. Охватывать всё содержание финансовой грамотности в единстве его отдельных сторон и компонентов.
4. Ориентироваться как на знания, так и на умения и стратегии поведения учащихся в сфере финансовых отношения общества. Умениям и стратегиям поведения должно быть уделено отдельное внимание в свете реализации задач обеспечения компетентностного подхода к разработке инструментария.
5. Соответствовать возрасту учащихся той возрастной группы, на которую он ориентирован.
6. Иметь практикоориентированный характер, опираться на личный социальный опыт обучающихся.
7. Быть конкретизировано применительно к личностно выраженным задачам, выдвигаемым финансовой жизнью современного российского общества.
8. Соответствовать критериальной базе, обеспечивающей критериальную валидность измерения.

Диагностические измерительные материалы для определения уровня сформированности функциональной финансовой грамотности.

Принципы отбора содержания для составления диагностических измерительных материалов для оценки функциональной финансовой грамотности:

- Принцип адекватности содержания измерительных материалов общим подходам, реализуемым в современной практике педагогических измерений.
- Принцип охвата измерительными материалами основных разделов Системы (рамки) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста, разработанной в ходе реализации совместного Проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

- Принцип акцентирования в измерительных материалах личностноориентированных практик в сфере финансов.
- Принцип содержательной доступности разработанных измерительных материалов для учащихся определённого возраста.
- Принцип разнообразия измерительных материалов и их эмоциональной привлекательности.

Особенности диагностических измерительных материалов, применяемых в исследовании PISA

Области оценки финансовой грамотности в исследовании PISA представлены в таблице 5.

Таблица 5.

Области оценки финансовой грамотности в исследовании PISA

Области оценки	Составляющие области оценки
Содержание	Деньги и денежные операции. Планирование и управление финансами. Риски и вознаграждения. Финансовая среда.
Процессы (познавательная деятельность)	Распознавать финансовую информацию. Анализировать информацию в финансовом контексте. Оценивать финансовые проблемы. Применять финансовые знания.
Контексты	Образовательный и профессиональный. Домашний и семейный. Общественный. Личный.

Из материалов «Примеры открытых заданий PISA по читательской, математической, естественнонаучной, финансовой грамотности и заданий по совместному решению задач». Перевод: Санкт-Петербургское государственное бюджетное негосударственное образовательное [Электронный ресурс] // URL: <http://center-imc.ru/wpcontent/uploads/2020/02/10120.pdf>

Оценка качества финансовой грамотности состоит из содержания, познавательной деятельности и контекста (ОЭСР, 2013).

Содержание

Содержание - знание и понимание, которые должны использоваться для выполнения конкретной задачи. Четыре области содержания финансовой грамотности PISA: деньги и операции с ними, планирование и управление финансами, риск и вознаграждения, а также финансовая среда.

Познавательная деятельность

Составляющие познавательной деятельности – познавательные умения. Они используются для описания способности учащихся понимать, анализировать, рассуждать, оценивать и предлагать решения, а также распознавать и применять понятия, относящиеся к данной предметной области. В методических указаниях PISA по оценке финансовой грамотности были определены четыре составляющих познавательной деятельности: выявление финансовой информации, анализ информации в финансовом контексте, оценка финансовых проблем и применение финансовых знаний и понимание. **Контекст**

Решения финансовых вопросов часто зависят от существующего контекста или ситуации. Путем описания в задачах различных жизненных ситуаций оценка качества финансовой грамотности дает возможность выявить личные интересы человека в разных ситуациях, с которыми можно столкнуться в 21 веке. Таким образом, контекстами, определенными для оценки финансовой грамотности PISA, являются: образование и работа; дом и семья; личные траты, досуг и отдых; общество и гражданин.

Рисунок 8.



Слайд из презентации Ковалевой Г.С. «Особенности организации и проведения международного исследования оценки качества образования PISA-2018 в России.

Основные подходы к оценке функциональной грамотности». Открытый источник

Из материалов сборника «Обоснование инструментария для оценки уровня финансовой грамотности учащихся начальной и основной школы». Центр оценки качества образования ИСРО РАО. М. 2018. - 32 с.

Модель оценки финансовой грамотности (PISA) предполагает, что любое задание: - Во-первых, относится к одному из четырёх содержательных разделов (деньги и операции с ними, планирование и управление финансами, риски и вознаграждения, финансовая среда);

- Во-вторых, каждое задание направлено на диагностику уровня овладения одним из четырёх способов познавательной деятельности (выявление финансовой информации, анализ информации в финансовом контексте, оценка финансовых проблем, применение финансовых знаний и понимание).

- В-третьих, каждое задание строится на ситуации, связанной с одним из четырёх контекстов (образование и работа, дом и семья, личные траты, досуг и отдых, общество и гражданин).

Диагностические измерительные материалы исследования PISA содержат большое количество типичных жизненных ситуаций, описаний возникающих в этих ситуациях проблем, возможностей их альтернативных решений, вытекающих из личностно-ориентированных заданий (вопросов), требующих конкретных ответов, расчётов и обоснований.

Задания, проверяющие финансовую грамотность 15-летних подростков, облечены в нестандартную для формального российского образования формулировку. Эта формулировка значительно отличается от большинства учебных заданий, типичных для действующей системы российского образования. В каждом из предлагаемых заданий обязательно описывается определенная жизненная ситуация, в которой действуют конкретные люди, решающие свою личную проблему (задачу). При этом в одной и той же ситуации у разных людей в связи с их различными личными целями могут возникать разные задачи.

Общая характеристика диагностических измерительных материалов для определения уровня сформированности функциональной финансовой грамотности.

Исследование PISA-2015 предложило в заданиях, адресованных пятнадцатилетним учащимся, более 30 различных ситуаций, отражающих определенные реалии социальной жизни. Это близкие, знакомые, понятные и личностно значимые для 15-летних учащихся ситуации. Например, приобретение необходимых товаров и оплата услуг, в том числе через он-лайн платежи, анализ бюджета, выделенного семьёй на свой отпуск, действия с банковскими вкладами, расчет налогов и т.п. Значительная часть заданий повторяла задания первого исследования финансовой грамотности - PISA-2012, что позволяет сопоставлять результаты двух этапов исследования и выявлять динамику. Новые задания, появившиеся в исследовании 2015 года, четко отражали те актуальные финансовые

проблемы, с которыми в реальности все чаще стали сталкиваться подростки. Это ситуации, связанные с открытием собственных вкладов, кредитованием, финансовыми мошенничествами.

В исследовании использовались задания с выбором ответа, предполагающие выбор одного из четырех предложенных ответов. Эти задания в измерительных материалах PISA не составляют большинства – их менее четверти. При этом зачастую они получают свое развитие в идущих с ними «парой» заданиях на объяснение, в которых участник исследования должен дать развернутое обоснование своего ответа. В качестве особенности можно отметить и содержание ряда «готовых ответов», из которых осуществляется простой выбор. Ответы по части этих заданий представлены, например, в виде числа, или в виде интервала чисел (то есть за выбором ответа стоят реальные математические расчеты, которые необходимо выполнить), а также в виде понятий (когда на основе анализа описанной ситуации учащемуся предлагается выбрать из предложенного перечня термин, определяющий рассматриваемое явление). При этом задания не требуют академического определения экономических терминов, а проверяют умение прикладного использования терминологии при анализе конкретных социально-экономических ситуаций.

Другую часть представляют задания, основанные на анализе суждений. В этих заданиях каждое из предложенных суждений учащийся должен оценить как верное или неверное либо рассмотреть в комплексе иных диад-альтернатив.

Еще одна группа заданий – это задания, предполагающие произведение самостоятельного финансового расчета и записи полученного результата. В вопросах заложена различная сложность расчетов, но абсолютное большинство заданий связано с произведением простых расчетов. Наиболее многочисленная группа заданий была связана с процедурой обоснования.

Также существенной особенностью инструментария исследований PISA является особый подбор суждений: достаточно часто учащийся не только дает однозначно верный с его точки зрения ответ на поставленный вопрос с дальнейшим его пояснением, но и вынужден подбирать аргументы согласия-несогласия к диаметрально противоположным суждениям.

Особенности диагностических измерительных материалов, используемых в исследованиях PISA:

- Задача, поставленная вне предметной области и решаемая с помощью предметных знаний, например, по математике;
- В каждом из заданий описываются жизненная ситуация, как правило, близкая понятная учащемуся;
- Контекст заданий близок к проблемным ситуациям, возникающим в повседневной жизни;

- Ситуация требует осознанного выбора модели поведения.
- Вопросы изложены простым, ясным языком и, как правило, немногословны
- Требуют перевода с быденного языка на язык предметной области (математики, физики и др.)
- Используются иллюстрации: рисунки, таблицы.

Особенности инструментария для оценки уровня финансовой грамотности начальной и основной школы

По заказу Минфина России в 2018 году Институтом стратегии развития образования Российской академии образования был разработан 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).

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.

Материалы для 9 класса тематически соответствуют содержанию Системы (рамки) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста. Девятиклассникам предлагаются тестовые задания по четырём блокам. Первый блок носит интегральный характер по представленным в нем тематикам. Системообразующим признаком отбора заданий в этот блок стало соответствие проверяемого ими содержания штрихам портрета девятиклассника, находящегося на пороговом уровне финансовой грамотности. Содержание трёх других блоков выстроено тематически: «Основы финансовой грамотности», «Семейный бюджет и личное финансовое планирование», «Моё дело» и «Личная финансовая безопасность». Каждый из блоков охватывает несколько тематических разделов Системы (рамки).

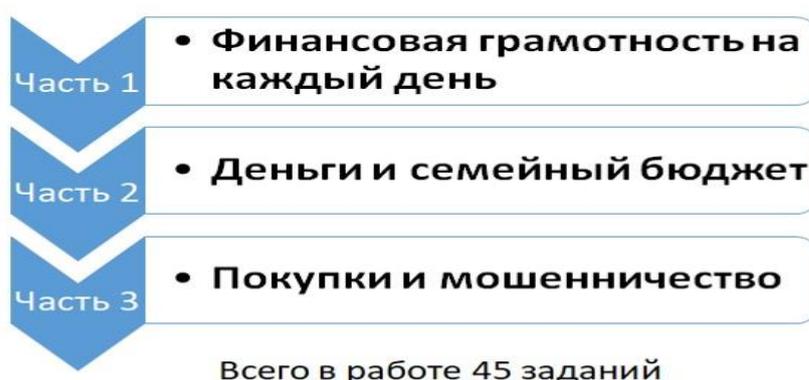
Тематика материалов для 4 класса разрабатывалась вне прямого, формального соответствия Системе (рамке) содержания, а на основе контекстного, смыслового соответствия ей, поскольку Система (рамка) не дифференцирована по возрастам

школьников и не включает части, целенаправленно адресованной младшему школьному возрасту. Содержательной основой выделения тем, отражённых в измерительных материалах для 4 класса, стали программа и содержание УМК по финансовой грамотности для 2-4 и 5-7 классов, разработанных в рамках работ по Проекту «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

Ученикам 4-х классов предлагаются тестовые задания по трём тематическим блокам.

Рисунок 9.

СТРУКТУРА РАБОТЫ ДЛЯ НАЧАЛЬНОЙ ШКОЛЫ



Измерительные материалы для 4-го, и для 9 классов отличает наличие сюжетных линий и действующих в различных ситуациях героев, среди которых есть ровесники учащихся, выполняющих тест, члены их семей, одноклассники, друзья и соседи. Каждое задание базируется на определённых социальных реалиях, актуализирующих конкретную проблему перед действующими в ней людьми. Обстоятельства, в которые попадают герои описываемых ситуаций, отличаются повседневностью, и варианты предлагаемых героями действий близки и понятны школьникам. Сами герои, естественность их отношений с социумом, реалистичность возникающих проблем, типичный характер ошибок, допускаемых героями в простых и сложных жизненных ситуациях, открытость и детей, и взрослых к овладению стратегиями поведения в сфере финансов – всё это обеспечивает привлекательность работы и достаточно выраженную мотивацию школьников на самопроверку уровня своей финансовой грамотности.

Особенности заданий

- В каждом задании описывается жизненная ситуация, – понятная и похожая 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 школьникам;

- Каждое задание содержит задачу, решаемую с помощью имеющихся знаний;
- Ситуация и вопросы изложены простым, понятным языком, как правило, немногословно;
- Ситуация требует выбора варианта поведения - ответа на вопрос «Как поступить?»

Примеры измерительных заданий для учеников 4-го класса

1. *Мама сказала: «Наступает ноябрь, и нужно подумать, какие нам предстоят расходы в этом месяце». Родители составили список, внесли несколько своих предложений и Петя с Марусей. Просмотрев получившийся список, мама попросила детей разделить расходы на две группы: те, на которые обязательно нужно потратить деньги в ноябре, и те, от которых в ноябре можно отказаться.*

2. *Придя домой из магазина, Маруся стала выкладывать продукты в холодильник и обнаружила, что у кефира, который она купила, истёк срок годности. «Мама, а что же теперь делать?» – спросила Маруся.*

3. *Маруся по просьбе мамы пошла в магазин. У кассы она встретила одноклассника Кирилла. Кирилл достал наличные деньги, чтобы оплатить покупки, а Маруся достала банковскую карту.*

4. *Накануне дня 8 Марта во дворе дома, где гулял Петя, появился молодой человек и предложил подарок для мамы. «Смотри какая красивая флэшка! Подобные флэшки в магазине стоят намного дороже», – произнёс он. Петя решил купить флэшку маме в подарок на свои накопленные деньги.*

Примеры измерительных заданий для учеников 9-го класса

1. *В свободное от учёбы время Михаил подрабатывает как гид-переводчик с английским языком. Он узнал, что одна из фирм предлагает 50% надбавку, если гид-переводчик работает на двух языках. Михаил неплохо знает французский язык и рассматривает целесообразность обучения на гида-переводчика с французским языком. Стоимость обучения в течение 6 месяцев составит 32 000 рублей.*

2. *Дмитрий регулярно покупает в торговом автомате сладости. Автомат всегда выдает оплаченную покупку, но иногда «заедает» и не дает сдачу в 1 или 2 рубля. Какие действия целесообразно осуществить в данной ситуации?*

3. *Леонид обратил внимание на предложение компании «ЗлатоСеребро», так как слышал уже о ней от своего друга. Эта компания обещает 45% прибыли в год и отмечает, что ваш доход может быть выше, если вы приведете в компанию своих друзей и знакомых.*

4. *В связи с рождением Полины семья решила сделать небольшую перестройку дачного домика. Купаловы решили взять кредит. Они отнеслись к вопросу серьёзно и выяснили, что самое главное в обязанностях заёмщика.*

Разнообразие жизненных ситуаций, лежащих в основе заданий, представлено в измерительных материалах рядом близких и понятных школьникам контекстов. Таких контекстов пять:

- учебный,
- личный,
- семейный, - общественный,
- профессиональный.

Соответственно, все задания на основе заявленного контекста могут быть разделены на пять групп. Каждое задание разработанного инструментария отнесено к одному из них.

Тестовые работы, предлагаемые для 4-го и 9-го классов, различаются по структуре, содержанию, степени сложности, числу включаемых в них заданий и реализованных в них способах определения уровней финансовой грамотности учащихся (порогового и продвинутого).

Работа для 4-го класса состоит из 3-х тематических частей, в каждой из которых представлены задания разного уровня сложности. Часть этих заданий экспертным путём отнесена к заданиям базового уровня. Соответственно, их выполнение учащимися свидетельствует о достижении ими базового уровня финансовой грамотности.

ПРИМЕРЫ ЗАДАНИЙ ДЛЯ НАЧАЛЬНОЙ ШКОЛЫ

ЗАДАНИЕ 1

В субботу, после завтрака, папа обратился к Марусе и Пете.

«Вы уже стали взрослыми, поэтому пора учиться правильно вести хозяйство. Давайте начнём с разговора о семейном бюджете», – и он положил лист, на котором были записаны доходы и расходы семьи на ближайший месяц.

«Найдите в списке доходы нашей семьи и подсчитайте их сумму», – сказал папа.



«Список доходов и расходов»

- 40 000 рублей – зарплата папы и мамы
- 7 000 рублей – оплата квартиры, воды, света и газа
- 15 000 рублей – продукты питания
- 12 000 рублей – пенсия бабушки
- 5 000 рублей – расходы на бытовые нужды
- 1 000 рублей – лекарства
- 4 000 рублей – бензин и проездные билеты

Какова сумма доходов семьи Воронцовых?

Запиши свой ответ.



Ответ: рублей

Вводи только цифры, без пробелов, букв и других символов

ЗАДАНИЕ 9

Чтобы внести деньги за экскурсию, на которую едет класс, Маруся решила воспользоваться банковской картой. Она подошла к банкомату, достала из кармана бумажку с записанным ПИН-кодом и положила её рядом с клавиатурой банкомата. В это время раздался телефонный звонок, и она стала разговаривать по телефону. Закончив разговор, Маруся сняла деньги и положила банковскую карту рядом с бумажкой, на которой был записан ПИН-код. Пересчитав деньги, она положила их в кошелек. Затем взяла карту, бумажку с ПИН-кодом и вместе с кошельком положила их в сумку, стоявшую у её ног.

Какие действия Маруси могут дать мошенникам возможность завладеть деньгами, находящимися на её карте?

Отметь эти действия, кликнув по ним мышкой.

ЗАДАНИЕ 8

Маруся давно мечтает о велосипеде, и на день рождения родители подарили ей деньги на долгожданную мечту. Но в магазине она увидела велосипед, который стоил дороже, и подаренных денег не хватило.

Как же Марусе поступить в этой ситуации?

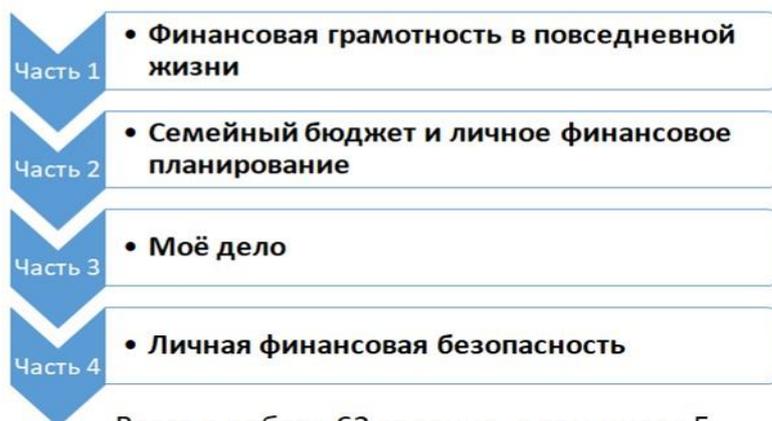
Какие из указанных действий ты считаешь финансово грамотными?

Отметь ответ в каждой строке.

Действие	Финансово грамотное действие	
	ДА	НЕТ
Попросить родителей взять кредит в банке на недостающую сумму	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Накопить самой за счёт экономии карманных денег	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>
Попросить родителей купить велосипед в рассрочку	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Взять деньги в долг у одноклассников под обещание вернуть по первому требованию	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Подумать, все ли функции в дорогом велосипеде нужны, и купить тот, что дешевле	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>

Работа для 9 класса состоит из четырёх частей. Первая из них включает специально отобранные и объединённые структурно задания базового уровня, относящиеся ко всем трём тематическим блокам, которые далее отдельно представлены более сложными заданиями.

СТРУКТУРА РАБОТЫ ДЛЯ ОСНОВНОЙ ШКОЛЫ



Всего в работе 62 задания, в том числе 5 комплексных (состоящих из 2-х вопросов)

ПРИМЕРЫ ЗАДАНИЙ ДЛЯ ОСНОВНОЙ ШКОЛЫ

ЗАДАНИЕ 6

В списке вакансий, которые рассматривает Виктор, есть предложения о трудоустройстве от двух фирм. Каждая фирма предлагает зарплату в 30 000 рублей. Проанализируйте каждое из двух предложений фирм.

Предложение какой из фирм предусматривает трудоустройство в установленном законом порядке?

Отметьте верный ответ.

- 1  **Фирма «Альфа»**
Директор фирмы заранее предупреждает, что работники получают все деньги, так как с них не вычитаются налоги. Для трудоустройства достаточно предъявить паспорт. Выплаты производятся каждую неделю. Условия труда и оплаты оговариваются в устной форме.
- 2  **Фирма «Бета»**
Фирма заключает с работником трудовой договор в письменной форме. С зарплаты вычитается единый социальный налог. Для трудоустройства необходимо предъявить паспорт и свидетельство обязательного пенсионного страхования. Сотрудникам фирмы оплачивается ежегодное санаторно-курортное лечение.

ЗАДАНИЕ 12

Мария разбирала обращения клиентов в юридическую консультацию по поводу нарушения прав потребителей. Обращения были связаны с несостоявшимся возвратом или обменом купленных товаров.

Чтобы понять, было ли нарушено право потребителя, она каждый раз отвечала на вопросы:

- 1) подлежит ли товар возврату или обмену?
- 2) не превышен ли срок, отводимый на возврат и обмен товаров?

Прочитайте объявления в магазине.

Уважаемые покупатели!
Обратите внимание на то, что лекарства, средства личной гигиены обмену и возврату не подлежат.

Внимание!
Обменять или вернуть товар можно в течение 14 дней.



Прочитайте ситуации, с которыми столкнулась Мария. В каких из них нарушены права потребителя?

Отметьте ответ в каждой строке.

Ситуация	Право потребителя нарушено	Право потребителя НЕ нарушено
1) Елене отказали обменять в аптеке приобретённые накануне лекарства на другие.	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
2) Сергею отказали обменять кроссовки, которые не подошли по размеру. Он купил их 5 дней назад и не носил.	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>
3) Вернувшись из отпуска, в котором Евгений был 21 день, он попытался поменять купленные перед поездкой брошки. Он не взял их с собой из-за непогодящей расцветки. В обмене Евгению отказали.	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
4) У приобретённого Сергеем рюкзака разошлась молния. Сергей обратился в магазин в день покупки, но в возврате денег продавец отказал.	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>

ЗАДАНИЕ 4

Работа, на которую недавно устроился Михаил Алексеевич, находится в другом районе города. Приходится добираться до работы на автобусе и оплачивать проезд туда и обратно. Его рабочая неделя длится с понедельника по пятницу. Кроме того, четыре раза в месяц, по субботам, он ездит на автобусе на курсы повышения квалификации. В среднем в месяце получается 21 рабочий день.

У В городе, где живёт семья Купаловых, разовый билет стоит 20 рублей, проездная карта «Пятёрочка» на пять поездок – 65 рублей, единый проездной билет на месяц – 750 рублей.

Какой вариант в данном случае наиболее выгодный?

Для ответа на вопрос заполните таблицу.

[Открыть калькулятор](#)

№	Вариант оплаты	Общая стоимость поездок
1	разовые билеты	<input type="text" value="1000"/>
2	проездные карты «Пятёрочка»	<input type="text" value="650"/>
3	единый проездной	<input type="text" value="750"/>

Запишите номер наиболее выгодного варианта оплаты:

Измерительные материалы размещены на сайте Института стратегии развития образования РАО по адресу: <http://finance.instrao.ru/fin/>. 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.

Таблица 6.

Виды измерительных заданий

Виды заданий	Начальная школа	Основная школа
Задание с выбором одного верного ответа	17	17
Задание с выбором нескольких верных ответов	9	16
Комплексное задание с выбором ответа	12	16
Задание с выбором одного верного ответа на основе произведенных расчетов	2	4
Задание на установление соответствия	2	6
Задание на установление последовательности	1	4
Задание на выделение фрагмента текста	1	3
Задание с кратким ответом	1	4

Рисунок 12.

После прохождения тестирования учащийся получает свои результаты

ФОРМА ПРЕДСТАВЛЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ

Хорошо!
Ты достаточно успешно справился с тестом. Ты продемонстрировал первичные представления в области финансовой грамотности и показал повышенный уровень финансовой грамотности по отдельным темам.

Часть	Тест	Результаты
4-1	«Финансовая грамотность на каждый день»	Ты продемонстрировал первичные представления в области финансовой грамотности выпускника начальной школы
4-2	«Деньги и семейный бюджет»	Ты продемонстрировал повышенный уровень финансовой грамотности по теме «Деньги и семейный бюджет»
4-3	«Покупки и мошенничество»	Ты достиг базового уровня финансовой грамотности по теме «Покупки и мошенничество»

Дальнейшее изучение вопросов мира финансов позволит повысить уровень финансовой грамотности, что, безусловно, пригодится в жизни!

Материал из открытого источника. Электронная презентация Половниковой А.В. к.п.н., доцента кафедры методики преподавания истории, обществоведения и права МГПУ «Инструменты диагностики и оценки функциональной финансовой грамотности» (к вебинару 26.02.2020 г.) [Электронный ресурс] // - URL: <https://fmc.hse.ru/news/344835734.html>.