

Диагностика уровня сформированности финансовой грамотности

Цель: определить уровень сформированности финансовой грамотности.

Класс: 5-9 специальные (коррекционные) классы

Источники: «Бланк заданий для оценки уровня финансовой грамотности обучающихся начальных классов» Министерства образования и науки Российской Федерации ФГБНУ «Институт стратегии развития образования Российской академии образования».

Данная диагностика предполагает три уровня сформированности финансовой грамотности.

Высокий уровень (21-28 баллов): дети могут объяснить элементарный смысл экономических понятий, проявляют ярко выраженный и устойчивый интерес к труду родителей, имеют представление о работе родителей, употребляют экономические слова и словосочетания; находятся в позиции активных участников событий, способны отразить полученные знания в играх; готовы к общению со взрослыми и сверстниками, задают множество вопросов и самостоятельно пытаются найти ответы на них; своевременно выполняют поручения, способны контролировать свои действия, оценивать результаты деятельности; стремятся и умеют проявлять инициативу, энергично выполняют поручения, доводят начатое дело до конца.

Средний уровень (11-20 баллов): дети имеют представление об экономических понятиях, но не всегда могут объяснить их; у них наблюдается неустойчивый интерес к потребностям своей семьи, труду родителей; имеющиеся у них знания нечеткие, поверхностные; имеют достаточно представлений об окружающем мире, но не умеют использовать имеющиеся знания; под руководством взрослого умеют организовывать свою деятельность, своевременно выполняют поручения; добросовестно относятся к материальным ценностям, но большую заботу проявляют лишь к вещам личного пользования; порученную работу выполняют вовремя и добросовестно только под руководством взрослого; не всегда активны, но способны проявлять упорство в достижении цели.

Низкий уровень (0-10 баллов): дети не могут объяснить смысла экономических понятий, не проявляют интереса к потребностям своей семьи, труду родителей, окружающим явлениям современного общества, не употребляют в речи экономические слова; не проявляют интереса к продуктивной деятельности, ведут себя как посторонние наблюдатели; не доводят начатое дело до конца, быстро теряют интерес к труду и оставляют работу, возвращаясь к игре; не склонны к бережному отношению к личной и общественной собственности; при выполнении работы не проявляют какой-либо заинтересованности в ее результате; безответственны, безынициативны, не проявляют упорства в достижении цели.

Уровень экономических знаний определялся с учетом успешности выполнения всех заданий. По успешности выполнения заданий судилось об уровне экономических знаний по трехбалльной шкале: 3 - высокий, 2 - средний, 1 - низкий.

ИНСТРУКЦИЯ

В работе даются описания жизненных ситуаций и несколько заданий к каждой из них. Задания разные. В одних из них нужно из предложенных вариантов выбрать и отметить один или несколько ответов, поставив знак «X» около выбранных вариантов ответа, которые вы считаете верными.

Одни задания покажутся вам лёгкими, другие – трудными. Если вы не знаете, как выполнять задание, пропустите его и переходите к следующему. Если останется время, вы сможете ещё раз попробовать выполнить пропущенные задания.

Если вы ошиблись, вы можете отметить или записать новый ответ вместо того, который вам кажется неверным.

За каждый правильный ответ в зависимости от сложности задания даётся один или два балла.

На выполнение работы отводится 60 минут.

Задание 1. Семейный бюджет.

Как-то вечером, когда вся семья собралась за столом, папа сказал: «Мы с мамой получили зарплату, и сейчас мы все вместе составим наш семейный бюджет». «А что такое бюджет? – спросил Петя. «Бюджет – это список доходов и расходов на какой-то определённый срок. Причём к доходам могут относиться не только деньги, но и вещи, продукты. Поняли?» «Поняли!» – дружно ответили дети. «Давайте проверим», – улыбнулся папа. «Помните, в прошлом году мы ездили в путешествие? Я составлю список доходов и расходов этого путешествия, а вы определите, что относилось к доходам, а что к расходам».

Что в составленной папой таблице относится к доходам, а что к расходам?

Отметь ответ в каждой строке.

СПИСОК ТОГО, ЧТО ПОЗВОЛИЛО СОВЕРШИТЬ ПУТЕШЕСТВИЕ	ДОХОДЫ	РАСХОДЫ
Зарплата папы и мамы		
Пенсия бабушки		
Приобретённые в дорогу продукты		
Купленные два спальных мешка		
Бензин для заправки автомобиля		
Палатка, подаренная братом папы		
Оплата стоянки		
Премия, полученная мамой на работе		

Задание 2. Кредитование.

За ужином Петя сообщил: «Сегодня Димка хвастался новым смартфоном. В нём столько функций, что дух захватывает. Я тоже такой хочу». «И сколько стоит такой смартфон?» – спросила бабушка. «Точно не знаю, но Димка сказал, что пятнадцать тысяч». «Ого, – сказала бабушка. – А где же мы возьмём такие деньги?» «Как где, – парировал Петя, – в банке можно взять кредит». «Кредит надо брать только в крайнем случае, но лучше обходиться без него!» – промолвила бабушка.

Какой аргумент могла бы привести бабушка в доказательство того, что деньги в кредит брать не стоит?

Отметь верный ответ.

1	Кредит - это платная услуга, поэтому банку придётся вернуть денег больше, чем взяли.
2	Кредит позволит сразу купить нужную вещь, но она будет лежать в банке
3	Кредит можно выплатить, только взяв еще один кредит
4	Кредит даётся не на всё, только на покупку очень дорогих вещей, например, квартиры

Задание 3. Личное планирование.

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		
Накопить самой за счёт экономии карманных денег		
Попросить родителей купить велосипед в рассрочку		
Взять деньги в долг у одноклассников под обещание вернуть по первому требованию		
Подумать, все ли функции в дорогом велосипеде нужны, и купить тот, что дешевле		

Задание 4.1. Деньги.

«Папа, я сегодня включила телевизор, - сказала Маруся, - а там говорили о том, что при оплате покупок удобнее пользоваться безналичными деньгами. А какая разница в оплате покупок с использованием наличных или безналичных денег? «А ты подумай, - ответил папа.- Для раздумий вот тебе задача: по особенностям оплаты определи, о каком виде денег идет речь».

В чём состоят особенности совершения покупок с помощью наличных и безналичных денег?

Для каждой особенности выберите соответствующий вид денег. Соотнесите стрелками.

ОСОБЕННОСТИ		ВИД ДЕНЕГ	
А	При совершении покупки присутствуют три участника: продавец, покупатель и банк	1	Наличные деньги

Б	При совершении покупки покупатель передаёт продавцу бумажные деньги или монеты	2	Безналичные деньги
В	При совершении покупки присутствуют два участника: продавец и покупатель		
Г	При совершении покупки деньги со счёта покупателя переходят на счёт продавца		

Задание 4.2. Деньги.

В воскресенье, после завтрака, родители торжественно вручили Марусе банковскую карту. «Ну вот, Маруся, теперь у тебя есть банковская карта. Но тебе нужно научиться ею пользоваться. Например, для того, чтобы снять с неё деньги в банкомате, надо четко знать последовательность действий, которые нужно совершить». После этих слов папа положил перед Марусей несколько маленьких карточек, на каждой из которых было написано конкретное действие. «Сейчас мы с тобой выстроим цепочку действий при использовании банковской картой», – сказал папа.

Какую цепочку действий выстроили папа и Маруся?

№	Действие	Порядок действий
1	Указать желаемую сумму	
2	Вставить банковскую карту	
3	Выбрать вид операции (снять, перевести, оплатить, проверить баланс карты)	
4	Ввести ПИН-код	
5	Забрать карту и наличные	

Задание 5. Покупки.

В магазине Петя изо всех сил старался помочь маме. Он тщательно разглядывал товар, выложенный на полках.

Мама внимательно наблюдала за ним и запоминала то, что при совершении покупок делать не нужно.

Какие действия Пети можно оценить как правильные, а какие – как неправильные?

Отметь ответ в каждой строке.

ДЕЙСТВИЯ	правильные	неправильные
Отмечал в списке то, что мама уже купила		
Ориентировался на самую красивую упаковку		
Выбирая покупку, не смотрел на цену товара		
Внимательно проверял указанный на этикетке срок годности		
При выборе продуктов зачитывал маме их состав		

Задание 6. Защита прав потребителя.

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.

Какой из ответов, предложенных ниже, выбрал бы грамотный покупатель?

Отметь верный ответ.

1	Если нам ещё раз продадут некачественный товар – будем жаловаться
2	Возьмём чек, кефир и отнесём их в магазин, чтобы нам вернули деньги
3	Надо быть внимательнее в следующий раз, с этим уже ничего не поделаешь
4	Расскажем в Интернете о том, что в магазине продаётся просроченный кефир

Задание 7.1. Мошенничество в финансовой сфере. Защита от мошенничества.

Разглядывая свою новую банковскую карту, Маруся обратила внимание на то, что на её обратной стороне были записаны какие-то три цифры. Она спросила у папы, зачем нужны эти цифры. «Это секретный код, – сказал папа. – Он нужен, чтобы совершать покупки в интернет-магазинах, и его нельзя сообщать никому из посторонних». Почему никому из посторонних нельзя сообщать секретный код карты?

Отметь верный ответ.

1	При снятии денег в банкомате карта будет заблокирована
2	Интернет-магазин не сможет принять заказ на товар
3	Придётся заплатить больше денег, чтобы осуществить покупку
4	Деньгами, лежащими на карте, могут воспользоваться мошенники

Задание 7.2 Мошенничество в финансовой сфере. Защита от мошенничества

Однажды во время перемены Марусе пришло SMS-сообщение, в котором извещалось: «Ваша банковская карта заблокирована. Чтобы разблокировать карту, переведите 100 рублей или позвоните по номеру (указывался номер телефона)». Маруся растерянно оглянулась на одноклассников и показала им это сообщение. Ребята начали советовать.

К чьим советам Марусе следует прислушаться?

Отметьте все верные ответы.

1	Лена сказала: «Переведи 100 рублей и дело с концом».
2	Володя улыбнулся: «Чего ты задумалась? Не отвечай, да и всё».
3	Максим глубокомысленно изрёк: «Нет, так нельзя. Нужно позвонить по указанному номеру».
4	«Позвони лучше в банк», – уверенно сказала Марина.
5	А Серёжа промолвил: «Да выброси ты эту карту: она теперь бесполезная».

