

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ИНСТИТУТ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ АКАДЕМИИ ОБРАЗОВАНИЯ

---

# ВСЕРОССИЙСКИЙ ФОРУМ ЭКСПЕРТОВ ПО ФУНКЦИОНАЛЬНОЙ ГРАМОТНОСТИ

---

---

## ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

МОСКВА, 17-18 ДЕКАБРЯ 2019

---

Мониторинг формирования и оценки функциональной грамотности  
Финансовая грамотность

## СОДЕРЖАНИЕ

НА ПУТИ РЕШЕНИЯ СТРАТЕГИЧЕСКИХ ЗАДАЧ .....	3
ЧТО НЕОБХОДИМО ЗНАТЬ КАЖДОМУ УЧИТЕЛЮ О ФУНКЦИОНАЛЬНОЙ ГРАМОТНОСТИ .....	7
ОСНОВНЫЕ ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ УЧАЩИХСЯ ОСНОВНОЙ ШКОЛЫ .....	11
ДЕМОНСТРАЦИОННЫЙ ВАРИАНТ ДИАГНОСТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ 5 КЛАССОВ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ .....	18
ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЙ И СИСТЕМА ОЦЕНИВАНИЯ ДИАГНОСТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ 5 КЛАССОВ .....	28
ДЕМОНСТРАЦИОННЫЙ ВАРИАНТ ДИАГНОСТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ 7 КЛАССОВ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ .....	35
ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЙ И СИСТЕМА ОЦЕНИВАНИЯ ДИАГНОСТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ 7 КЛАССОВ .....	46
СПЕЦИФИКАЦИЯ СИСТЕМЫ ЗАДАНИЙ ПО ФУНКЦИОНАЛЬНОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ 6-Х И 9-Х КЛАССОВ: ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ .....	55

## НА ПУТИ РЕШЕНИЯ СТРАТЕГИЧЕСКИХ ЗАДАЧ

Галина Сергеевна КОВАЛЕВА, руководитель Центра оценки качества образования  
ФГБНУ «Институт стратегии развития образования  
Российской академии образования»,  
руководитель проекта «Мониторинг формирования функциональной грамотности»,  
к.п.н.

До 2024 года в целях осуществления прорывного научно-технического и социально-экономического развития страны планируется обеспечение вхождения России в число пяти крупнейших экономик мира, в том числе обеспечение темпов экономического роста выше мировых. Правительству РФ поручено обеспечить глобальную конкурентоспособность российского образования, вхождение Российской Федерации в число 10 ведущих стран мира по качеству общего образования.

**Какие новые направления работы реализуются профессиональным сообществом?** Конкурентоспособность образования определяется в первую очередь не местом, которое страна занимает в рейтинге международных сравнительных исследований, подобных исследованиям PISA, TIMSS или PIRLS<sup>1</sup>. Она определяется качеством и доступностью образования. Конкурентоспособность страны – это способность выдержать конкуренцию в овладении новыми технологиями, способность граждан адаптироваться к изменяющимся условиям обучения, труда и жизни.

Международные сравнительные исследования в области образования год за годом подтверждают, что российские учащиеся сильны в области предметных знаний, но у них возникают трудности в применении предметных знаний в ситуациях, приближенных к жизненным реальностям. В связи с этим, одной из задач для профессионального

---

<sup>1</sup> **PISA** – международная программа по оценке образовательных достижений (Programme for International Student Assessment), оценивается сформированность функциональной грамотности учащихся 15-летнего возраста. Осуществляется Организацией Экономического Сотрудничества и Развития (OECD – Organization for Economic Co-operation and Development). Главный вопрос, на который отвечает исследование, – «Обладают ли учащиеся 15-летнего возраста, получившие обязательное общее образование, знаниями и умениями, необходимыми им для полноценного функционирования в современном обществе, т.е. для решения широкого диапазона задач в различных сферах человеческой деятельности, общения и социальных отношений?».

**TIMSS** – международное мониторинговое исследование качества математического и естественнонаучного образования (Trends in Mathematics and Science Study); оценивается освоения основ математики и естественнонаучных предметов учащимися 4 и 8 классов и профильных курсов по математике и физике учащимися 11 классов. Организовано Международной ассоциацией по оценке образовательных достижений (IEA – International Association for the Evaluation of Educational Achievement).

**PIRLS** – международный проект «Изучение качества чтения и понимания текста» (Progress in International Reading Literacy Study), 4 класс. Организовано Международной ассоциацией по оценке образовательных достижений (IEA – International Association for the Evaluation of Educational Achievement). На рубеже перехода из начальной в основную школу оценивается уровень сформированности читательской грамотности как основы для дальнейшего обучения.

сообщества становится разработка национального инструментария и технологии, которые будут способствовать формированию и оценке способности применять полученные в процессе обучения знания для решения различных учебных и практических задач – формированию функциональной грамотности. Данная задача начала реализовываться в 2019 году в рамках инновационного проекта Министерства просвещения Российской Федерации «Мониторинг формирования функциональной грамотности», осуществление которого поручено ФГБНУ «Институт стратегии развития образования Российской академии образования». Результаты мониторинга формирования и оценки функциональной грамотности будут учитываться при реализации проекта Федеральной службы по надзору в сфере образования и науки, основой которого будет «Методология и критерии оценки качества общего образования в общеобразовательных организациях на основе практики международных исследований качества подготовки обучающихся», утвержденные 6 мая 2019 года Федеральной службой по надзору в сфере образования и науки (приказ 590) и Министерством просвещения Российской Федерации (приказ 219).

***В чем проявляются особенности проекта «Мониторинг формирования функциональной грамотности»?***

Основная цель проекта «Мониторинг формирования функциональной грамотности» - повышение качества и конкурентоспособности российского образования. Главной задачей является разработка на основе системно-деятельностного подхода системы заданий для учащихся 5-9 классов. Эта система заданий будет способствовать обновлению учебных и методических материалов с учетом переориентации системы образования на новые результаты, связанные с «навыками 21 века», – функциональной грамотностью учащихся и развитием позитивных установок, мотивации обучения и стратегий поведения учащихся в различных ситуациях.

Мониторинг формирования функциональной грамотности – это не контроль и не проверка с выстраиванием рейтингов образовательных организаций или регионов. Основой внедрения проекта являются идеи формирующего оценивания: поддержка и обеспечение формирования функциональной грамотности. Система заданий разрабатывается с учетом подходов и инструментария международного исследования PISA (концептуальных рамок, заданий и результатов их выполнения российскими учащимися). При этом используются все отечественные инновационные разработки в данной области.

В качестве основных составляющих функциональной грамотности выделены: математическая грамотность, читательская грамотность, естественнонаучная грамотность, финансовая грамотность, глобальные компетенции и креативное мышление.

### ***Чем отличается новая система заданий от традиционно используемых в отечественной школе?***

По каждому направлению функциональной грамотности разрабатываемые задания объединены в тематические блоки, составляющие основу инструментария (также как и в исследовании PISA). Блок заданий включает в себя описание реальной ситуации, представленное, как правило, в проблемном ключе, и ряд вопросов-заданий, относящихся к этой ситуации. Учащиеся должны выполнить задания, используя знания из различных предметных областей. Их последовательное выполнение способствует тому, что двигаясь от вопроса к вопросу, ученики погружаются в описанную историю (ситуацию) и приобретают как новые знания, так и функциональные навыки.

Предложенные ситуации связаны с разнообразными аспектами окружающей жизни, наиболее близкими к личному миру учащихся и вызывающими у них интерес. Предложенные ситуации также связаны с профессиональной деятельностью, повседневной жизнью местного общества, проблемами окружающей среды. Могут быть предложены и ситуации, связанные с наукой.

При отборе ситуаций, например, по направлению финансовой грамотности ставится задача использовать социальный опыт учащихся разного возраста. В большинстве случаев, главные герои заданий – сверстники учеников, которые столкнулись с необходимостью принять определенные решения, или семья, которая решает проблему, знакомую большинству из учащихся.

Наличие контекста задания является важным условием задания на формирование и оценку функциональной грамотности. Ведь функциональная грамотность и предполагает способность применить знания в реальной ситуации, а не в привычной учебной. Именно наличие контекста, в который помещена проблемная ситуация, дает ответ на вопрос, *зачем* может понадобиться то или иное знание. Задания (задачи) вне контекста очень часто не мотивируют учащихся прикладывать усилия для их выполнения.

#### ***Какие результаты уже получены в проекте к началу учебного года?***

В рамках первого этапа проекта разработана система заданий для учащихся 5 и 7 классов, включающая различные ситуации из реальной жизни (132 комплексных ситуаций и множественных текстов и 513 отдельных заданий к предложенным ситуациям и текстам). Разработанные задания прошли апробацию в 24 регионах Российской Федерации. В апробации приняли участие 10656 учащихся 5 и 10140 учащихся 7 классов, более 520 учителей из 344 образовательных организаций, более 50 специалистов из региональных и муниципальных органов управления образованием.

К проведению апробации инструментария и технологии мониторинга формирования функциональной грамотности был проявлен высокий интерес со стороны педагогов и учащихся, а также методических служб и специалистов центров оценки качества образования.

В настоящее время подводятся итоги апробации. После доработки по результатам апробации часть заданий будет открыта для использования в учебном процессе и повышения квалификации учителей, часть заданий будет использоваться для дальнейших работ по мониторингу системы образования.

В ФГБНУ «Институт стратегии развития образования РАО» разработана программа повышения квалификации «Формирование и оценка функциональной грамотности школьников», которая адресована специалистам органов управления образованием, службы надзора и контроля в сфере образования, центров оценки качества образования, методистам, преподавателям педагогических вузов, институтов развития образования, руководителям и учителям образовательных организаций. Переподготовку прошли уже более 100 специалистов и учителей.

К проведению августовских совещаний в регионах страны идет подготовка аналитических и учебно-методических материалов. Министерством просвещения планируется проведение семинаров во всех регионах страны, на которых будут обсуждаться результаты проекта «Мониторинг формирования функциональной грамотности».

## ЧТО НЕОБХОДИМО ЗНАТЬ КАЖДОМУ УЧИТЕЛЮ О ФУНКЦИОНАЛЬНОЙ ГРАМОТНОСТИ

*Галина Сергеевна КОВАЛЕВА, руководитель Центра оценки качества образования  
ФГБНУ «Институт стратегии развития образования  
Российской академии образования»,  
руководитель проекта «Мониторинг формирования функциональной грамотности»,  
к.п.н.*

На всероссийском совещании региональных министров, которое состоялось 28 июня текущего года в Москве, были представлены первые результаты проекта «Мониторинг формирования функциональной грамотности» (краткое описание которого приводится в 14 номере журнала за этот год). В 2020 году в рамках данного проекта впервые будет проведена оценка сформированности функциональной грамотности школьников на основе национального инструментария, разработанного специалистами ФГБНУ «Институт стратегии развития образования Российской академии образования».

Первыми участниками мониторинга в 2020 году станут учащиеся 5 класса в связи с тем, что поставлена задача регулярного слежения за развитием функциональной грамотности учащихся основной школы, в последствие будет проводиться слежение за развитием функциональной грамотности учащихся вплоть до 9 класса.

*Функциональная грамотность – один из главных результатов образования и  
ориентации в мире профессий*

Для успешного формирования функциональной грамотности в учебном процессе учителя должны получить ответы на следующие вопросы: *Что понимается под функциональной грамотностью и ее отдельными составляющими? Как учитель может убедиться в том, что функциональная грамотность сформирована у ученика? Как переориентировать учебный процесс на эффективное овладение функциональной грамотностью?*

*Что понимается под функциональной грамотностью и ее отдельными составляющими?*

В качестве основных ориентиров при обсуждении вопросов, связанных с функциональной грамотностью учащихся будем использовать работы отечественных ученых и положения международного исследования PISA, в рамках которого впервые были разработаны подходы к оценке функциональной грамотности и получены данные об уровне функциональной грамотности в странах мира.

Приведем три определения, которые раскрывают основной смысл данного понятия.

**А. А. Леонтьев:** «Функционально грамотный человек — это человек, который способен использовать все постоянно приобретаемые в течение жизни знания, умения и навыки для решения максимально широкого диапазона жизненных задач в различных сферах человеческой деятельности, общения и социальных отношений»<sup>2</sup>

**Исследование PISA: основной вопрос, на который отвечает исследование:** «Обладают ли учащиеся 15-летнего возраста, получившие обязательное общее образование, знаниями и умениями, необходимыми им для полноценного функционирования в современном обществе, т.е. для решения широкого диапазона задач в различных сферах человеческой деятельности, общения и социальных отношений?»<sup>3</sup>.

**Виноградова Н.Ф.:** «Функциональная грамотность сегодня – это **базовое образование** личности, ... Ребенок ... должен обладать: готовностью успешно взаимодействовать с изменяющимся окружающим миром ...; возможностью решать различные (в том числе нестандартные) учебные и жизненные задачи, ...; способностью строить социальные отношения ...; совокупностью рефлексивных умений, обеспечивающих оценку своей грамотности, стремление к дальнейшему образованию ...  
4.

Анализ приведенных определений показывает, что основными составляющими функциональной грамотности являются способность человека действовать в современном обществе, решать различные задачи, используя при этом определенные знания, умения и компетенции. На практике функциональная грамотность проявляется в действиях учащихся, а оценка сформированности функциональной грамотности может осуществляться через оценку определенных стратегий действий, поведения учащихся, которые они могли бы продемонстрировать в различных ситуациях реальной жизни.

За основу в разработке национального инструментария мониторинга формирования функциональной грамотности приняты подходы, реализованные в исследовании PISA. Именно данное исследование принято Рособрнадзором и утверждено Министерством просвещения как основное, по которому будет оцениваться качества общего образования в стране в целом и в отдельных регионах страны. Начиная с осени 2019 года до 2024 года все регионы страны должны будут пройти экзамен по функциональной грамотности на

---

<sup>2</sup> Образовательная система «Школа 2100». Педагогика здравого смысла / под ред. А. А. Леонтьева. М.: Баласс, 2003. С. 35.].

<sup>3</sup> PISA 2018 Assessment and Analytical Framework. OECD, 2019. OECD Publishing, Paris. 308 p. [Электронный ресурс] Режим доступа. - URL: <https://doi.org/10.1787/b25efab8-en>. (дата обращения 22.06.2019).

<sup>4</sup> Виноградова Н.Ф., Кочурова Е.Э., Кузнецова М.И. и др. Функциональная грамотность младшего школьника: книга для учителя. Под ред. Н. Ф. Виноградовой. М.: Российский учебник: Вентана-Граф, 2018. 288 с.

основе инструментария исследования PISA for schools<sup>5</sup>. 14 регионов страны по плану Рособнадзора первыми должны пройти данное испытание до конца 2019 года.

В исследовании PISA в качестве основных содержательных составляющих функциональной грамотности выделены шесть: *математическая грамотность, читательская грамотность, естественнонаучная грамотность, финансовая грамотность, глобальные компетенции и креативное мышление*. Главной характеристикой каждой составляющей является способность действовать и взаимодействовать с окружающим миром, решая при этом разнообразные задачи. Важнейшим направлением является *читательская грамотность*, в которой проявляется способность человека понимать, использовать, оценивать тексты, размышлять о них и заниматься чтением для того, чтобы достигать своих целей, расширять свои знания и возможности, участвовать в социальной жизни»<sup>6</sup>.

*Как учитель может убедиться в том, что функциональная грамотность сформирована у ученика?*

Функциональная грамотность в основном проявляется в решении проблемных задач, выходящих за пределы учебных ситуаций, и не похожих на те задачи, в ходе которых приобретались и отрабатывались знания и умения.

Результаты российских учащихся в международном исследовании качества математического и естественнонаучного образования TIMSS достаточно высокие (Россия входит в десять лучших стран из шестидесяти). В этих международных тестах встречаются в основном задания похожие на те, которые входят в российские учебники и решение которых отработано в учебном процессе. А в исследовании PISA результаты значительно ниже (во втором и третьем десятке по отдельным направлениям). Задания PISA – нетипичны, т.е. их решение сложно однозначно описать и получить доступ к заученному алгоритму. Это одна из причин их трудности для российских учащихся. С примерами нетипичных задач PISA можно познакомиться на сайте Центра оценки качества образования ИСПО РАО (<http://centeroko.ru/pisa18/pisa2018.html>).

Вот и ответ на поставленный вопрос: чтобы оценить уровень функциональной грамотности своих учеников, учителю нужно дать им нетипичные задания, в которых предлагается рассмотреть некоторые проблемы из реальной жизни. Решение этих задач,

---

<sup>5</sup> Приказ Рособнадзора N 590, Минпросвещения России N 219 от 06.05.2019 «Об утверждении Методологии и критериев оценки качества общего образования в общеобразовательных организациях на основе практики международных исследований качества подготовки обучающихся» [Электронный ресурс] Режим доступа. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_325095/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_325095/) (дата обращения 22.06.2019).

<sup>6</sup> <https://www.oecd.org/pisa/data/PISA-2018-draft-frameworks.pdf>

как правило, требует применения знаний в незнакомой ситуации, поиска новых решений или способов действий, т.е. требует творческой активности.

*Успешная реализация ФГОС общего образования – повышение функциональной грамотности российских школьников*

Повышение уровня функциональной грамотности российских учащихся может быть обеспечена успешной реализацией ФГОС, т.е. за счет достижения планируемых предметных, метапредметных и личностных результатов, если в учебном процессе реализован комплексный системно-деятельностный подход, если процесс усвоения идет как процесс решения учащимися различных классов задач, задач на применение или перенос тех знаний и тех умений, которые учитель формирует.

Каждый учитель должен проанализировать систему заданий, которые он планирует использовать в учебном процессе. Он должен помнить, что результат его работы заложен им в тех материалах, с которыми он пришел на урок и теми материалами, с которыми дети работают дома при подготовке к уроку. Важно задать вопрос: Какие задания работают на формирование функциональной грамотности? Сколько таких заданий в учебниках и задачниках, по которым работает учитель? Достаточно ли их количества для формирования прочного уровня функциональной грамотности?

Главным направлением повышения квалификации учителей в области формирования функциональной грамотности становится разработка различных классов учебных задач и методика формирования различных стратегий их решения.

В ФГБНУ «ИСПО РАО» разработана программа повышения квалификации «Формирование и оценка функциональной грамотности школьников», которая адресована специалистам органов управления образованием, службы надзора и контроля в сфере образования, центров оценки качества образования, методистам, преподавателям педагогических вузов, институтов развития образования, руководителям и учителям образовательных организаций.

К проведению августовских совещаний на сайте ИСПО РАО будут представлены демоверсии учебных и измерительных материалов, разработанных в рамках проекта «Мониторинг формирования функциональной грамотности», которые можно будет использовать для повышения квалификации педагогических кадров.

## ОСНОВНЫЕ ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ УЧАЩИХСЯ ОСНОВНОЙ ШКОЛЫ

**Финансовая грамотность** понимается нами как *способность личности принимать разумные, целесообразные решения, связанные с финансами, в различных ситуациях собственной жизнедеятельности*. Эти решения касаются и сегодняшнего опыта учащихся, и их ближайшего будущего (от простых решений по поводу расходования карманных денег до решений, имеющих долгосрочные финансовые последствия, связанных с вопросами образования и работы).

Принятие разумных финансовых решений, среди которых значительное множество связано с *выбором варианта поведения при решении типичных проблем в повседневных жизненных ситуациях*, – именно это составляет суть финансовой грамотности как личностного навыка человека, проявления его функциональной грамотности.

Финансовая грамотность рассматривается как *постоянное расширение набора знаний, навыков и стратегий действия, которые люди строят на протяжении своей жизни в соответствии с изменяющимися финансовыми требованиями общества и постоянно обновляющимися финансовыми продуктами*.

Подобно разработчикам исследования PISA, мы понимаем финансовую грамотность в целом как *личную финансовую грамотность*. И в этой связи мы обращаемся не к теоретическим экономическим понятиям (теории спроса и предложения, теории рыночных структур и др.), а к *пониманию, управлению и планированию своих собственных личных и семейных финансовых дел*.

Комплекс заданий по направлению «финансовая грамотность» ориентирован на содействие решению мотивирующих и обучающих образовательных задач в области функциональной грамотности, в частности, на содействие развитию понимания учащимися ситуаций, требующих финансового решения, содействие освоению ими моделей разумного финансового поведения и умения применять их в ситуациях собственного выбора.

В основу заданий положены ситуации социальной жизни, непосредственно касающиеся конкретного человека, а вопросы, сформулированные в контексте данных ситуаций, направлены на решение стоящих перед человеком проблем, на определение своего собственного сознательного финансово грамотного поведения.

Система заданий позволяет представить, что входит в структуру и содержание финансовой грамотности, какие элементы являются приоритетными, на что должен быть направлен процесс совершенствования финансовой грамотности учащихся, а также

позволяет в дальнейшем отслеживать динамику развития финансовой грамотности как личностного навыка.

Среди *компонентов финансовой грамотности*, прежде всего, выделяются определённые знания основных элементов финансового мира. Вместе с тем, акцент делается не на самих знаниях как таковых, а на способности *актуализировать (передавать и применять) знание и понимание* того, что учащимся известно о личных финансах и финансовых продуктах.

Наряду с этим в финансовую грамотность включаются и *мыслительные навыки*, связанные с распознаванием финансовой информации, её анализом, выявлением и решением финансовых проблем.

Ещё одной важной составляющей финансовой грамотности является *мотивация* к поиску информации для принятия эффективного решения. Мотивация рассматривается и как компонент, и как важный фактор формирования финансовой грамотности. Содержание разработанного материала предполагает, что знание и понимание определённых финансовых терминов, понятий, категорий, функций финансовых институтов, процессов, происходящих в финансовой сфере, будет применено к тем конкретным ситуациям и жизненным практикам, которые освоены или осваиваются учащимися определённого возраста. Система разработанных заданий отражает актуальные для учащихся определённого возраста темы и контексты, что определяет их личную заинтересованность в их выполнении.

При разработке заданий, ориентированных на развитие финансовой грамотности, применяется трёхмерная модель оценки, используемая в исследовании PISA. Тремя её составляющими являются: а) *содержание (тематическое)*; б) *познавательные процессы (умения и навыки)*; в) *контексты (жизненные ситуации)*.

**Содержание** представляет собой широкий спектр лично значимых финансовых тем, сгруппированных в четыре тематические области:

- *деньги и денежные операции;*
- *планирование и управление финансами;*
- *риски и вознаграждения;*
- *финансовая среда (отдельные вопросы из области финансов).*

Первая из этих областей – *«Деньги и денежные операции»*. Она охватывает повседневные покупки товаров, платежи, расходы, банковские карты, валюты. Вторая область *«Планирование и управление финансами»* включает в себя задания, касающиеся семейного бюджета, планируемых расходов и различных видов доходов (например, пособий, заработной платы и др.). Содержательная область *«Риски и вознаграждения»* (в

исследовании PISA это ключевая область финансовой грамотности) ориентирует на управление финансами с учётом двух видов рисков: первый представляет собой финансовые потери, вызванные непредвиденными обстоятельствами (например, катастрофическим бедствием), второй – риск, присущий финансовым продуктам (например, кредитным соглашениям с переменной процентной ставкой или инвестиционным продуктам). Содержательная область «*Финансовая среда (Отдельные вопросы из области финансов)*» включает знание (понимание) правового статуса (прав и обязанностей) потребителей финансовых продуктов, вопросов правового регулирования отношений на финансовом рынке, последствий изменения экономических условий и государственной политики. Например, последствий изменения процентных ставок, инфляции, налогообложения, введения или отмены тех или иных социальных пособий.

*Процессы* описывают познавательную деятельность и умственные стратегии и подходы, которые актуализируют знание и понимание в области финансов. Исследование PISA выделяет четыре вида познавательной деятельности:

- *выявление финансовой информации;*
- *анализ информации в финансовом контексте;*
- *оценка финансовых проблем;*
- *применение финансовых знаний.*

*Выявление финансовой информации* осуществляется при работе с источниками финансовой информации (к ним, в частности, относятся описания различных жизненных ситуаций, обращающихся к определённым финансовым задачам человека). *Анализ информации в финансовом контексте* осуществляется также на основе предъявляемых текстов (включая тексты, введённые в иллюстрации, представленные в формате таблиц, рекламных призывов и др.) и включает сравнение, противопоставление, синтез и экстраполяцию (распространение выводов, полученных из наблюдения над одной частью явления, на другую его часть или на всё явление в целом). *Оценка финансовых проблем* сфокусирована на построении финансовых обоснований, объяснений, оценочных суждений, обобщений, основанных на знании и понимании. В когнитивных действиях, составляющих данный вид познавательной деятельности, задействовано критическое мышление, позволяющее учащемуся с помощью логических рассуждений понять смысл и создать представление о проблеме, связанной с финансами. Информация, с которой приходится иметь дело в таких случаях, может быть частично представлена в описании самой ситуации, и учащемуся необходимо связать эту информацию со своими собственными знаниями и пониманием. *Применение финансовых знаний* акцентирует внимание на эффективных действиях в финансовых ситуациях с помощью использования

имеющихся финансовых знаний и понимания моделей поведения, целесообразных для решения определённых задач в определённых условиях. Требования заданий на применение финансовых знаний можно условно разделить на две группы. Первая включает в себя требования из категории «финансовая арифметика»: подсчитать, сколько герой может получить по вкладу, каков будет остаток денежных средств после совершения всех обязательных трат, какую сумму в рублях может получить герой, совершив обмен валюты и т.д. Вторая группа, как правило, подразумевает определение действий, которые следует предпринять в той или иной ситуации.

*Контексты* представляют собой группы ситуаций, к которым обращаются задания из области финансовой грамотности. В исследовании PISA представлены четыре контекста:

- *образовательный и профессиональный* (образование и работа);
- *домашний и семейный* (дом и семья);
- *личный* (личные траты, досуг и отдых);
- *общественный* (сообщество и гражданин сообщества).

*Образовательный и профессиональный контекст* включает финансовые материалы и ситуации, относящиеся к трудоустройству и будущей профессиональной деятельности. Например, частичная занятость, подготовка к дальнейшей работе и карьере посредством школьного образования и обучения, последующее образование. *Домашний и семейный контекст* включает финансовые проблемы и вопросы, относящиеся к расходам, связанным с ведением хозяйства. Задания в этом контексте могут касаться покупки предметов домашнего обихода, продуктов, учёта расходов, планирования совместных мероприятий, решений о составлении бюджета и приоритетности расходов. *Личный контекст* включает вопросы, связанные с потребительскими товарами и розничной торговлей, отдыхом и развлекательными мероприятиями, страхованием (жизни, здоровья, предметов собственности) и другими ситуациями, в которых товары или услуги покупаются для личного пользования. Решения, которые вписываются в этот контекст, включают, к примеру, выбор таких продуктов и услуг, как одежда, туалетные принадлежности, электронное или спортивное оборудование, сезонные билеты, абонементы в спортзал, а также открытие банковского счета и получение кредита. *Общественный контекст* отражает связь между личным финансовым благополучием и остальным сообществом в современном мире. Данный контекст включает проблемы, связанные с информированностью о правах и обязанностях потребителей, налогах и льготах, сборах и услугах, справедливой торговле, последствиях потребительского выбора, пожертвований некоммерческим организациям, благотворительным фондам и др.

Помимо трёхмерной модели оценки, используемой в исследовании PISA, в основу разработки заданий по направлению «Финансовая грамотность» были положены результаты анализа предметных областей и компонентов финансовой грамотности, зафиксированных в Системе (рамке) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста, разработанной в России. В числе этих предметных областей: *доходы и расходы; финансовое планирование и бюджет; личные сбережения; кредитование; инвестирование; страхование; риски и финансовая безопасность; защита прав потребителей; общие знания экономики и азы финансовой арифметики.*

Первоочередное внимание было сосредоточено на создании финансовых заданий-задач, с которыми сталкивается школьник и его семья. Несколько заданий, основанных на одной ситуации, представляют своего рода мини-тест и имеют своё собственное название («Велосипед для Коли», «Траты Димы», «ПИН-код» и др.).

*Выбор тематики заданий и необходимых для их выполнения умений был обусловлен возрастными особенностями учащихся определённого класса: уровнем имеющихся знаний и умений, формирующимися психолого-познавательными потребностями. В частности, относительно пятиклассников речь идёт об избирательности восприятия, способности к запоминанию и воспроизведению смысловых связей, развивающейся способности к абстрактному мышлению, увеличении периода сохранения внимания, интеллектуализации памяти и других.*

Кроме того, выбор тематики заданий и необходимых для их выполнения умений определялся *характером и содержанием социального опыта учащихся.* Дифференцированные по возрастным группам практические задания выстроены на основе определённых жизненных ситуаций, с которыми сталкивается ребёнок определённого возраста. В большинстве случаев главные герои заданий – сверстники учеников, которые столкнулись с необходимостью принять финансовое решение, или семья, которая решает проблему, знакомую большинству обучающихся. Выполняя задание, учащиеся осознают, что имеют дело с конкретной реальной ситуацией, в которой могут применить свои знания и умения (при этом речь идет как о личном социальном опыте, так и о житейских наблюдениях подростков). Обращение к уже имеющемуся социальному опыту позволяет этот опыт артикулировать, анализировать, и фиксировать как определенную модель поведения. Но помимо обращения к уже имеющемуся социальному опыту, выполнение предлагаемых заданий позволяет, что не менее важно, *формировать определённый опыт решения финансовых проблем* на опыте действующих в ситуации персонажей.

Задания по финансовой грамотности входят в два комплексных варианта, включающих различные задания по функциональной грамотности. В каждом варианте

представлено два задания, требующих выявления финансовой информации, два задания, требующих анализа информации в финансовом контексте, два задания, требующих оценки финансовой проблемы, и два задания, требующих применения финансовых знаний и понимания.

Задания для младших подростков (учащихся 5–6 классов) ориентированы на следующие тематические составляющие содержания финансовой грамотности: *доходы и расходы, семейный бюджет, покупки, деньги, защита от мошенников.*

Для учащихся 7 класса предложен более широкий охват содержания, включающий в дополнение к названным компонентам *личные сбережения и финансовое планирование.*

Разнообразие жизненных ситуаций, лежащих в основе заданий, представлено в разработанных материалах близкими и понятными школьникам *контекстами.* В материалах для 5–6 классов четыре контекста: *учебный, личный, семейный, общественный;* для 7 класса – пять: *учебный, личный, семейный, общественный и профессиональный.*

В разработанных комплексах используются задания разных типов и разновидностей. Среди них есть задания, предполагающие *выбор одного из четырех предложенных ответов.* Эти задания (как и в исследовании PISA) не составляют большинства. Их в разработанных материалах не более четверти. При этом зачастую, подобно исследованию PISA, следом за ними идут задания, требующие *объяснения, развёрнутого обоснования* выбора того или иного ответа. Используются также задания *с кратким ответом* или *выбором нескольких ответов, на установление соответствия или последовательности, на выделение фрагмента текста, на анализ суждений,* которые требуется оценить как верное или неверное либо рассмотреть в комплексе иных диалтернатив. В отдельную группу можно объединить задания на *произведение самостоятельного финансового расчёта* и запись полученного результата. В вопросах для учащихся разного возраста заложена различная сложность расчётов, но абсолютное большинство заданий связано с производением простых расчётов.

Задания, связанные с процедурой *объяснения и обоснования,* представлены достаточно широко. (Следует отметить, что именно эта группа заданий увеличивается количественно с каждым новым этапом исследования PISA). Значительная часть ответов представляет собой *развёрнутые, свободно сконструированные суждения.*

Принципиально важным является то, что задания направлены не столько на проверку знаний и представлений финансово грамотного человека определённого возраста, сколько на *развитие* финансовой грамотности. Они ориентируются, прежде всего, на формирование ряда умений и стратегий поведения, от которых зависит успех в

осуществлении познавательной и практической деятельности, направленной на решение задач, возникающих в финансовой жизни личности. Так, представленное в заданиях требование анализа информации в финансовом контексте предполагает умение обнаружить взаимосвязи между различными элементами финансовой информации и выделить, например, цели, понять причины и последствия того или иного финансового действия и т.д. Именно эти умения формируются в процессе выполнения различного рода заданий на анализ финансовой информации. Подобное можно сказать и о заданиях на выявление информации, оценку финансовой проблемы и применение финансовых знаний и понимания.

Иными словами, выполняя те или иные задания, учащиеся знакомятся с определёнными типичными ситуациями в сфере повседневных финансовых отношений и осваивают отдельные аспекты финансовой грамотности. А это, в свою очередь, обеспечивает их готовность к столкновению с подобными ситуациями в реальной жизни.

Задания предполагают осуществление «многоходовых» мыслительных операций обучающимися, так как по каждой предлагаемой ситуации выявление финансовой информации связано с анализом информации в финансовом контексте, с оценкой финансовых проблем, с применением финансовых знаний и понимания. Последовательное выполнение заданий, относящихся к определённой ситуации, обеспечивает погружение учащихся в описанную историю и способствует приобретению ими как новых знаний, так и функциональных навыков.

*Подготовлено Е.Л. Рутковской, Е.С. Корольковой, А.В. Половниковой, А.А. Козловой*

## ДЕМОНСТРАЦИОННЫЙ ВАРИАНТ ДИАГНОСТИЧЕСКАЯ РАБОТА ДЛЯ УЧАЩИХСЯ 5 КЛАССОВ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

### ИНСТРУКЦИЯ для УЧАЩИХСЯ

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 «✓» около выбранных вариантов ответа, которые вы считаете верными. В других требуется записать краткий ответ в виде чисел или слов в отведённом месте. В ряде заданий необходимо дать развёрнутый ответ и объяснить его. А в некоторых заданиях предстоит отметить несколько слов или предложений в тексте.

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 40 минут.

Желаем успеха!

**Прочитайте текст и выполните задания 1-4.**

**Деньги разных стран**

– Марина, а что это ты рассматриваешь? – спросил Костя. – Что это за знаки такие странные?

– Эти знаки изображают деньги разных стран, – ответила Марина. – Каждый знак – это определённая валюта.

– Валюта? А что это такое? – удивился Костя.

– Давай посмотрим вместе, – предложила Марина.

**Деньги стран мира**

Валюта – это некоторая денежная единица. Каждое государство имеет национальную валюту, но не обязательно свою собственную. Для России собственной национальной валютой является российский рубль.

Страна ↑↓	Наименование валюты ↑↓	Графическое изображение
 <u>Великобритания</u>	Фунт стерлингов	£
 <u>Италия</u>	Евро	€
 <u>Россия</u>	Российский рубль	₽
 <u>США</u>	Доллар США	\$
 <u>Финляндия</u>	Евро	€
 <u>Франция</u>	Евро	€
 <u>Эквадор</u>	Доллар США	\$
 <u>Япония</u>	Иена	¥

---

1. Как называется валюта нашей страны? *Запишите ответ.*

Название валюты нашей страны – \_\_\_\_\_

Найдите графический знак российской валюты. *Отметьте выбранный ответ.*

₽

1

¥

2

€

3

\$

4

---

2. Костя задумался о том, зачем нужны графические знаки разных валют.

– Почему недостаточно просто писать словами «рубль», «доллар»? – спросил он.

Помогите Косте. Найдите правильные ответы на поставленный им вопрос.

*Отметьте выбранные вами ответы.*

- 1) Для того чтобы другая страна не воспользовалась валютой, которая ей не принадлежит.
- 2) По графическому знаку просто определить валюту.
- 3) Чтобы люди, говорящие на разных языках, смогли понять, какая валюта в той или другой стране.
- 4) Графические знаки валют придумали для того, чтобы их обозначать на денежных банкнотах.
- 5) Для того, чтобы продемонстрировать богатство государства.

---

3. Хор, в котором занимается Костя, едет в Германию.

– Как же быть? Я там ничего купить не смогу? – спросил он у Марины.

– Сможешь, если поменяешь наши рубли на евро. Это валюта, которой пользуются в Германии. Лучше это сделать заранее. Чтобы поменять рубли на евро, нужно посмотреть, в каком банке это сделать выгоднее.

В таблице приводится курс валют в нескольких банках.

Курс валют	
Банк	Продажа EUR
«Витязь»	74,5 руб.
«Богатырь»	75,8 руб.
«Сила»	76,8 руб.
«Башня»	76,1 руб.

Подсчитайте, сколько нужно рублей, чтобы купить 100 евро в каждом из этих банков. Свои ответы запишите в таблицу.

Название банка	Сумма, в рублях, которая необходима для покупки 100 евро
«Витязь»	
«Богатырь»	
«Сила»	
«Башня»	

---

4. В каком банке выгоднее поменять рубли на евро? Выберите один ответ.

- 1) «Витязь»
- 2) «Богатырь»
- 3) «Сила»
- 4) «Башня»

### **Траты Димы**

В середине декабря Дима подошёл к своей сестре Насте.

– Настя, сколько у тебя осталось денег на карточке? – спросил Дима.

– Почему ты меня об этом спрашиваешь?

– Скоро Новый год, а у меня не хватает денег на подарки. Не могу же я просить у родителей им на подарки!

– Куда ты их потратил, ведь нам в начале месяца дали одинаковую сумму? У меня, например, еще остались деньги.

– Как куда? Вот смотри!

**5.** Дима написал список своих расходов за декабрь.

<b>Траты</b>
1) Ходил с Сережей и Таней в кино
2) Купил четыре шоколадки: папе, маме, себе и Насте
3) Подарок другу Сереже на день рождения
4) Катался с мальчишками на колесе обозрения
5) Стрелял в тире с Сережей
6) Купил и выпил две банки сладкой газировки
7) Купил спиннер для сестры Сережи
8) Купил шариковую ручку
9) Купил акварельные краски

Какие траты Дима совершил лично для себя?

*Отметьте их в списке Димы.*

---

6. Настя сказала:

– Я не знаю, что теперь делать, Дима. Надо было заранее подумать, какие траты совсем не обязательны, и отказаться от них.

Посмотрите список трат Димы. Выберите одну из трат, от которой Дима мог бы отказаться, если бы раньше вспомнил о подарках к Новому году. Объясните свой выбор.

Ответ: \_\_\_\_\_

Объяснение: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

---

7. Дима очень огорчился из-за того, что оказался в такой ситуации.

Почему у Димы возникла проблема с деньгами? *Выберите один ответ.*

- 1) Все стоит очень дорого, поэтому денег у него не хватило.
- 2) Дима очень разносторонний мальчик, и у него много разных интересов
- 3) Дима не продумывал свои расходы и тратил деньги неразумно.
- 4) В начале месяца Диме дали меньше денег, чем его сестре.

---

8. Почему траты карманных денег нужно планировать? Дайте ответ, опираясь на личный опыт.

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

---

**Прочитайте текст и выполните задания 9-12.**

**Новые джинсы**

– Мама, мне нужны новые джинсы, а то старые мне уже стали малы, – утром перед школой сказал Петя.

– Хорошо, – ответила мама. – Зайди, пожалуйста, в магазин и подбери, какие тебе понравятся.

Возвращаясь из школы, Петя зашел в торговый центр и сразу же увидел джинсы своей мечты. Они стоили 2400 рублей. «Дорого», – подумал Петя. Но тут к нему подошел продавец и сказал, что до конца месяца в магазине действует акция: «Вторые джинсы – за полцены».

После обеда Петя зашел на сайт и обнаружил, что в интернет-магазине такие же джинсы продаются за 1900 рублей.

**9.** Сколько денег потратит Петя на одну и две пары джинсов в торговом центре и в интернет-магазине?

*Заполните таблицу.*

Где продаются	Сколько стоит	
	1 пара джинсов	2 пары джинсов
Торговый центр		
Интернет-магазин		

**10.** Где выгоднее купить одну пару джинсов и где выгоднее купить две пары?

*Дайте развернутый ответ.*

---

---

---

**11.** Петя рассказал маме о ценах на джинсы.

– Лучше, наверное, купить две пары, – сказал он.

– Но тебе ведь нужна одна, – ответила мама.

Какие советы полезны для принятия решения о покупке одной пары джинсов?

*Поставьте знак «V» в каждой строке.*

	<b>Совет</b>	<b>Полезный</b>	<b>Бесполезный</b>
<b>1)</b>	Две пары джинсов всегда лучше, чем одна, так как джинсы могут порваться и тогда все равно придется покупать еще одни.		
<b>2)</b>	Петя еще растёт, и он может не успеть износить две пары джинсов.		
<b>3)</b>	Раз такая замечательная цена, то можно купить две пары, а не одну.		
<b>4)</b>	Вместо второй пары джинсов можно купить что-то нужное кому-то еще, а у Пети ведь есть и другие брюки.		

**12.** Разговор услышал папа. Его заинтересовала акция торгового центра на джинсы.

– А давайте купим по акции вторые джинсы мне. Я ведь планировал эту покупку, но собирался сделать её в следующем месяце.

И папа начал считать: так в торговом центре эти джинсы стоят 2400 рублей. До конца месяца в магазине действует акция: «Вторые джинсы – за полцены». В интернет-магазине такие же джинсы сейчас продаются за 1900 рублей.

Сколько денег сэкономит семья, если папа купит джинсы по акции в этом месяце, а не в следующем, при условии, что в следующем месяце акция в магазине закончится?

*Впишите соответствующие суммы вместо пропусков.*

По сравнению с покупкой в следующем месяце в торговом центре семья сэкономит \_\_\_\_\_ рублей.

По сравнению с покупкой в следующем месяце в интернет-магазине семья сэкономит \_\_\_\_\_ рублей.

**Прочитайте текст и выполните задания 13-16.**

**Конкурс эрудитов**

Влад получил по электронной почте такое письмо:

*«Здравствуйте!*

*Пишет вам администратор конкурса эрудитов. Станьте участником нашего конкурса! У нас большой призовой фонд, и каждый второй участник оказывается победителем! Вы готовы попробовать свои силы? Мы очень рады!*

*Для того, чтобы в случае победы сразу получить приз, заполните анкету и заранее сообщите данные банковской карты, на которую можно перевести выигрыш.»*

– Не верится как-то, – подумал Влад. – Похоже на интернет-мошенничество.

13. Два предложения текста особенно насторожили Влада и напомнили ему об интернет-мошенниках.

*Подчеркните в тексте эти предложения.*

14. К письму была приложена анкета.

Подумав немного, Влад решил, что это письмо и анкету прислали мошенники.

Что позволило Владу сделать такое заключение?

*Выберите один правильный ответ.*

Конкурс эрудитов Анкета участника	
Чтобы сразу получить приз, сообщите о себе:	
Фамилия	
Имя	
Возраст	
Место жительства	
Имя владельца банковской карты, на которую будет переведен выигрыш	
Номер банковской карты	
Код банковской карты (три цифры на обратной стороне)	

- 1) приглашение участвовать в конкурсе
- 2) проведение конкурса эрудитов в интернете
- 3) обещание быстро выдать приз
- 4) просьба указать код банковской карты

---

**15.** Что может произойти, если Влад заполнит анкету и отправит её на указанный электронный адрес?

*Выберите все верные ответы.*

- 1) Влад станет участником конкурса эрудитов.
- 2) С указанной Владом карты будет списан денежный взнос на участие в конкурсе.
- 3) Все деньги, находящиеся на указанной Владом карте, будут украдены.
- 4) Банковская карта перестанет работать.
- 5) Банковскую карту придётся менять.

---

**16.** Как Владу следует отреагировать на это письмо?



*Дайте развернутый ответ.*

---

---

---

---

# ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЙ И СИСТЕМА ОЦЕНИВАНИЯ ДИАГНОСТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ 5 КЛАССОВ

## ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

### Задание 1. «Деньги разных стран». 1 из 4.

#### Характеристики задания:

- **Содержательная область оценки:** Деньги.
- **Компетентностная область оценки:** Выявление финансовой информации.
- **Контекст:** Общество и гражданин.
- **Уровень сложности:** Средний уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание с несколькими краткими ответами.
- **Объект оценки:** Необходимо обозначить российскую национальную валюту и её графическое изображение.

#### Система оценивания

2 балла	Верно выполнены две части задания: названа валюта нашей страны - российский рубль или рубль и отмечен графический знак российской валюты (позиция 1).
1 балл	Верно выполнена одна часть задания.
0 баллов	Дан неверный ответ. Ответ отсутствует.

### Задание 2. «Деньги разных стран». 2 из 4.

#### Характеристики задания:

- **Содержательная область оценки:** Деньги.
- **Компетентностная область оценки:** Анализ информации в финансовой контексте.
- **Контекст:** Общество и гражданин.
- **Уровень сложности:** Средний уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание с выбором нескольких верных ответов.
- **Объект оценки:** Предлагается выбрать объяснения, связанные с использованием графических изображений валюты.

#### Система оценивания

2 балла	Выбраны все верные позиции (2 и 3) и не выбраны неверные.
1 балл	Выбрана одна верная позиция и не выбраны неверные.
0 баллов	Другие ответы. Ответ отсутствует.

### Задание 3. «Деньги разных стран». 3 из 4.

#### Характеристики задания:

- **Содержательная область оценки:** Деньги.
- **Компетентностная область оценки:** Применение финансовых знаний и понимания.
- **Контекст:** Общество и гражданин.

- **Уровень сложности:** Средний уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание с несколькими краткими ответами.
- **Объект оценки:** Необходимо подсчитать, какая сумма необходима для приобретения 100 евро в 4 банках, где действуют разные курсы валют.

#### Система оценивания

1 балл	«Витязь»		7450
	«Богатырь»		7580
	«Сила»		7680
	«Башня»		7610
	Указаны 4 или 3 верные позиции.		
0 баллов	Указана 2–1 верная позиция ИЛИ дан неверный ответ. Ответ отсутствует.		

#### Задание 4. «Деньги разных стран». 4 из 4.

##### Характеристики задания:

- **Содержательная область оценки:** Деньги.
- **Компетентностная область оценки:** Оценка финансовых проблем.
- **Контекст:** Общество и гражданин.
- **Уровень сложности:** Низкий уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание с выбором одного верного ответа.
- **Объект оценки:** Предлагается определить наиболее выгодный курс обмена валюты из нескольких предложенных.

#### Система оценивания

1 балл	Выбран ответ 1).	
	«Витязь»	74,5 руб.
0 баллов	Выбран неверный ответ. Ответ отсутствует.	

#### Задание 5. «Траты Димы». 1 из 4.

##### Характеристики задания:

- **Содержательная область оценки:** Доходы и расходы, семейный бюджет.
- **Компетентностная область оценки:** Выявление финансовой информации.
- **Контекст:** Личные траты, досуг и отдых.
- **Уровень сложности:** Средний уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание с выбором нескольких верных ответов.
- **Объект оценки:** Предлагается из предложенного списка выявить траты, совершаемые в личных целях.

#### Система оценивания

2 балла	Верные ответы: 1), 4), 5), 6), 8) и 9). Указаны 5–6 верных позиций при отсутствии неверных.
1 балл	Указаны 4 верные позиции при отсутствии неверных.
0 баллов	Указаны от 1 до 3 верных позиций ИЛИ дан неверный ответ. Ответ отсутствует.

**Задание 6. «Траты Димы». 2 из 4.****Характеристики задания:**

- **Содержательная область оценки:** Доходы и расходы, семейный бюджет.
- **Компетентностная область оценки:** Анализ информации в финансовой контексте.
- **Контекст:** Личные траты, досуг и отдых.
- **Уровень сложности:** Средний уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание с развернутым ответом.
- **Объект оценки:** Предлагается выбрать из предложенного списка траты, от которых можно было бы при определенных обстоятельствах отказаться, и пояснить сделанный выбор.

**Система оценивания**

1 балл	Выделена позиция 1, 2, 4, 5, 6 или 7 (любая). Приведено объяснение: данная трата не обязательна, от неё можно отказаться; это развлечение, которое можно перенести на другое время.
0 баллов	Верно выделена позиция, объяснение не приведено. ИЛИ ответ неверный. ИЛИ ответ отсутствует.

**Задание 7. «Траты Димы». 3 из 4.****Характеристики задания:**

- **Содержательная область оценки:** Доходы и расходы, семейный бюджет.
- **Компетентностная область оценки:** Оценка финансовых проблем.
- **Контекст:** Личные траты, досуг и отдых.
- **Уровень сложности:** Низкий уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание с выбором одного верного ответа.
- **Объект оценки:** Необходимо выбрать объяснения, которые бы помогли понять, почему возникают проблемы с деньгами.

**Система оценивания**

1 балл	Выбран ответ 3).
0 баллов	Выбран неверный ответ. Ответ отсутствует.

**Задание 8. «Траты Димы». 4 из 4.****Характеристики задания:**

- **Содержательная область оценки:** Доходы и расходы, семейный бюджет.
- **Компетентностная область оценки:** Применение финансовых знаний и понимания.
- **Контекст:** Личные траты, досуг и отдых.
- **Уровень сложности:** Высокий уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание с развернутым ответом.
- **Объект оценки:** Необходимо объяснить, почему следует планировать траты карманных денег.

**Система оценивания**

1 балл	Возможные варианты ответов: Научившись планировать траты карманных денег, человек научится в будущем планировать свои расходы; он сможет так спланировать свои траты, чтобы не остаться в конце месяца без денег. Если карманные деньги тратить неразумно, то в непредвиденной ситуации человеку придется выделять дополнительные деньги из семейного бюджета.
0 баллов	Дан неверный ответ. Ответ отсутствует.

**Задание 9. «Новые джинсы». 1 из 4.****Характеристики задания:**

- **Содержательная область оценки:** Покупки.
- **Компетентностная область оценки:** Выявление финансовой информации.
- **Контекст:** Дом и семья.
- **Уровень сложности:** Средний уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание с несколькими краткими ответами.
- **Объект оценки:** Требуется подсчитать, какая сумма потребуется в каждом из 4 случаев приобретения товара.

**Система оценивания**

2 балла	Где продаются	Сколько стоит	
		1 пара джинсов	2 пары джинсов
	Торговый центр	2400	3600
	Интернет- магазин	1900	3800
	Указаны все четыре верные позиции.		
1 балл	Указаны две-три верные позиции.		
0 баллов	Даны неверные ответы. Ответ отсутствует.		

**Задание 10. «Новые джинсы». 2 из 4.****Характеристики задания:**

- **Содержательная область оценки:** Покупки.
- **Компетентностная область оценки:** Анализ информации в финансовом контексте.
- **Контекст:** Дом и семья.
- **Уровень сложности:** Высокий уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание с развёрнутым ответом.
- **Объект оценки:** На основе ситуации требуется определить, какой из предложенных вариантов приобретения товара выгоднее.

**Система оценивания**

1 балл	Дан ответ: Если одну пару – то в интернет-магазине, так как цена ниже; если две – в торговом центре, так как в сумме получается меньше затрат.
0 баллов	Дан неверный ответ. Ответ отсутствует.

**Задание 11. «Новые джинсы». 3 из 4.****Характеристики задания:**

- **Содержательная область оценки:** Покупки.
- **Компетентностная область оценки:** Оценка финансовых проблем.
- **Контекст:** Дом и семья.
- **Уровень сложности:** Низкий уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание на установление соответствия.
- **Объект оценки:** Предлагается оценить предложенные советы как полезные или как бесполезные с позиции рационального грамотного финансового поведения.

**Система оценивания**

2 балла	Полезные советы – 2), 4). Бесполезные советы – 1), 3). Указаны все четыре верные позиции.
1 балл	Указаны 2–3 верные позиции.
0 баллов	Указана 1 верная позиция. Дан неверный ответ. Ответ отсутствует.

**Задание 12. «Новые джинсы». 4 из 4.****Характеристики задания:**

- **Содержательная область оценки:** Покупки.
- **Компетентностная область оценки:** Применение финансовых знаний и понимания.
- **Контекст:** Дом и семья.
- **Уровень сложности:** Средний уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание с несколькими краткими ответами.
- **Объект оценки:** Предлагается подсчитать сумму, которая может быть сэкономлена на приобретении товара в предложенной ситуации.

**Система оценивания**

1 балл	Верно выполнены две части задания: Семья экономит <u>1200</u> рублей по сравнению с покупкой в следующем месяце в торговом центре. Семья экономит <u>700</u> рублей по сравнению с покупкой в следующем месяце в интернет-магазине.
0 баллов	Верно выполнена одна часть задания. Дан неверный ответ. Ответ отсутствует.

**Задание 13. «Конкурс эрудитов». 1 из 4.****Характеристики задания:**

- **Содержательная область оценки:** Финансовая безопасность.
- **Компетентностная область оценки:** Выявление финансовой информации.
- **Контекст:** Общество и гражданин.
- **Уровень сложности:** Средний уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание на выделение фрагмента текста.
- **Объект оценки:** Предлагается выделить фрагменты текста, которые могут говорить о финансовом мошенничестве.

**Система оценивания**

2 балла	Выделены позиции: <i>каждый второй участник оказывается победителем; сообщите данные банковской карты.</i> Указаны две верные позиции при условии отсутствия неверных.
1 балл	Указана одна верная позиция при условии отсутствия неверных.
0 баллов	Другие ответы. Ответ отсутствует.

**Задание 14. «Конкурс эрудитов». 2 из 4.****Характеристики задания:**

- **Содержательная область оценки:** Финансовая безопасность.
- **Компетентностная область оценки:** Анализ информации в финансовом контексте.
- **Контекст:** Общество и гражданин.
- **Уровень сложности:** Низкий уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание с выбором одного верного ответа.
- **Объект оценки:** Необходимо выбрать в предложенном списке признак финансового мошенничества.

**Система оценивания**

1 балл	Выбран ответ 4).
0 баллов	Выбран неверный ответ. Ответ отсутствует.

**Задание 15. «Конкурс эрудитов». 3 из 4.****Характеристики задания:**

- **Содержательная область оценки:** Финансовая безопасность.
- **Компетентностная область оценки:** Оценка финансовых проблем.
- **Контекст:** Общество и гражданин.
- **Уровень сложности:** Низкий уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание с выбором нескольких верных ответов.
- **Объект оценки:** Предполагается выбрать из перечня последствия действий, которые осуществляет человек, попавший в руки мошенников.

**Система оценивания**

1 балл	Верные ответы: 3), 5). Указаны две верные позиции при условии отсутствия неверных.
0 баллов	Другие ответы. Ответ отсутствует.

**Задание 16. «Конкурс эрудитов». 4 из 4.****Характеристики задания:**

- **Содержательная область оценки:** Финансовая безопасность.
- **Компетентностная область оценки:** Применение финансовых знаний и понимания.
- **Контекст:** Общество и гражданин.
- **Уровень сложности:** Высокий уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание с развёрнутым ответом.
- **Объект оценки:** Необходимо указать действия, которые будут являться финансово грамотными при взаимодействии с мошенниками.

**Система оценивания**

1 балл	Дан ответ, например: Не обращать внимания на полученную информацию, удалить письмо. Не посылать номер и код банковской карты. Может быть дан другой близкий по смыслу ответ.
0 баллов	Дан неверный ответ. Ответ отсутствует.

## ДЕМОНСТРАЦИОННЫЙ ВАРИАНТ ДИАГНОСТИЧЕСКАЯ РАБОТА ДЛЯ УЧАЩИХСЯ 7 КЛАССОВ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

### ИНСТРУКЦИЯ для УЧАЩИХСЯ

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 «✓» около выбранных вариантов ответа, которые вы считаете верными. В других требуется записать краткий ответ в виде чисел или слов в отведённом месте. В ряде заданий необходимо дать развёрнутый ответ и объяснить его. А в некоторых заданиях предстоит отметить несколько слов или предложений в тексте.

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 40 минут.

Желаем успеха!

**Прочитайте текст и выполните задания 1-2.**

**У банкоматов в торговом центре**

Мама с Севой отправились в торговый центр.

– Мне надо снять накопленные 20 000 рублей в банкомате! – сказала мама и встала в очередь у банкомата «Сила». В руках у нее была карта этого банка.

– А почему мы не можем снять деньги в этих банкоматах, где нет очереди? – спросил Сева, показывая на стоящие рядом банкоматы «Витязь», «Богатырь» и «Башня».

– Условия банкомата «Витязь» нам сейчас совсем не подходят, – ответила мама и показала на текст, размещённый рядом с этим банкоматом.

**При снятии наличности с карты «Сила» через банкомат «Витязь» лимит составляет 7000 рублей или 200 долларов США. С 2018 года банк «Витязь» не снимает комиссию за получение наличных денежных средств с карт сторонних банков.**

**При снятии денежных средств в банкоматах других банков комиссия составит 1% от суммы, но не менее 100 рублей.**

1. Какое из условий пользования банкоматами «Витязь» имела в виду мама Севы, когда сказала, что они им не подходят? *Подчеркните в тексте это условие.*

2. Мама Севы предложила обратить внимание и на размер комиссии, которую берут другие банки.

Банк «Богатырь»	Банк «Башня»
Комиссия за снятие наличных составляет 100 рублей	Доступна сумма – до 100 000 руб. Комиссия составит 1%

Посчитайте, какую сумму мама Севы затратила бы, если бы снимала деньги в банкоматах других банков. *Запишите ответ в таблицу.*

Банк «Богатырь»	
Банк «Башня»	

**Прочитайте текст и выполните задания 3-4.**

**Разговор у кассы**

Сева пришел в магазин за покупками. Подойдя к кассе торгового центра, он встретил своего одноклассника Борю и его папу.

Папа Бори расплачивался банковской картой. Мама с Севой отправились в торговый центр.

3. Определите, в каких случаях чаще всего можно оплатить покупку банковской картой или наличными деньгами, а когда покупку можно оплатить разными способами по желанию покупателя.

*Отметьте ответ в каждой строке.*

Способ оплаты	Банковской картой	Наличными деньгами	И банковской картой, и наличными
Покупка яблок на рынке			
Покупка видеоигры в торговом центре			
Оплата приложения на мобильном телефоне			
Оплата продуктов в крупном гипермаркете			
Покупка мороженого на городском пляже			
Покупка кроссовок в Интернет-магазине на условиях онлайн-оплаты			

4. Папа Бори, расплачиваясь картой, сказал:

– Когда есть возможность расплатиться банковской картой, я всегда ею пользуюсь.

Как вы думаете, почему папа Бори предпочитает расплачиваться банковской картой даже тогда, когда можно расплатиться наличными?

*Запишите свой ответ.*

---

---

**Прочитайте текст и выполните задания 5-8.**

**Планирование бюджета**

– Наташа, хочешь помочь нам в составлении семейного бюджета? – предложила мама.

– Спрашиваешь! Конечно! – Наташа сразу отложила все свои дела.

– Садись, будешь составлять список доходов и расходов нашей семьи, – мама дала Наташе лист бумаги. – В первую очередь не забудем про коммунальные платежи и продукты на месяц, особенно детское питание для нашей Сонечки.

– Скоро зима, – напомнила бабушка, – нужно будет обновить гардероб. Хорошо, что мне повысили пенсию.

– Не забудьте про мои занятия в музыкальной школе, – заметила Наташа.

– Бензин подорожал, – вздохнул папа, – но в этом месяце я получу не только зарплату, но и небольшую премию. Может, все-таки купим мне удочку новую?

– Да-да, – поддержала Наташа, – и сходим в кино.

– Мы подумаем, – строго сказала мама. – Еще не забудьте, что нам нужны мобильная связь и интернет.

---

5. У Наташи получился такой список:

- 1) *Коммунальные платежи – 5 000 рублей*
- 2) *Продукты питания – 25 000 рублей*
- 3) *Пособие по уходу за ребенком – 6000 рублей*
- 4) *Обувь и одежда – 3000 рублей*
- 5) *Пенсия – 11 000 рублей*
- 6) *Занятия в музыкальной школе – 1500 рублей*
- 7) *Бензин – 3200 рублей*
- 8) *Зарплата и премия – 45 000 рублей*
- 9) *Развлечения и хобби – 3500 рублей*
- 10) *Телефон и интернет – 1100 рублей*

Отметьте пункты, которые отражают доходы семьи Наташи.

---

6. Сможет ли семья Наташи в этом месяце сделать сбережения на случай непредвиденных расходов?

*Выберите ответ и подтвердите его расчётами*

- 1) Да, сможет
- 2) Нет, не сможет

*Подтверждение ответа:* \_\_\_\_\_

---

---

---

---

7. Наташа поняла, что составлять бюджет непросто.

– Зачем это делать? – спросила она у своих родителей. – Я разговаривала с соседями, они никогда не составляют бюджет на месяц.

– Я уверен, что составлять бюджет очень важно, – заметил папа.

Выберите утверждения, которые позволяют объяснить финансовые преимущества составления семейного бюджета.

*Отметьте все верные ответы.*

- 1) Можно быть уверенным в том, что денег хватит на все важные расходы.
- 2) С помощью планирования можно сделать необходимые денежные накопления.
- 3) Составление бюджета позволяет увеличить доходы семьи.
- 4) Совместное планирование бюджета сплачивает членов семьи.
- 5) Планирование бюджета позволяет свести ненужные расходы к минимуму.

---

8. Наташа напомнила маме, что они давно собирались в аквапарк.

– Это большая трата, – сказала мама. – Посмотри, от чего мы сможем отказаться, чтобы позволить себе такое развлечение.

Укажите статьи расходов семьи, от которых можно отказаться, чтобы сэкономить деньги на совместное посещение аквапарка, и те, от которых отказываться нельзя.

*Отметьте ответ в каждой строке.*

<b>Статьи расходов</b>	<b>Можно отказаться</b>	<b>Нельзя отказаться</b>
Посещение театра		
Замена летних автомобильных шин на зимние		
Покупка комиксов в книжном магазине		
Поход в кино		
Ремонт душевой кабины		

**Прочитайте текст и выполните задания 9-12.**

**Велосипед для Коли**

1 сентября друг Коли Вадим приехал в школу на новом велосипеде. Коля увидел его и твёрдо решил к летним каникулам накопить нужную сумму и купить себе похожий: спортивного вида и не менее, чем с десятью скоростями.

У Коли уже накоплено 1500 рублей. В начале сентября у него будет день рождения, и бабушка заранее сообщила, что приготовила ему в подарок 2000 рублей. К летним каникулам он решил накопить еще 4000 рублей.

9. Коля обратил внимание на три объявления.

1	2	3
Велосипед. 7000 рублей.  6 скоростей позволяют выбрать оптимальную нагрузку в зависимости от рельефа трассы	Велосипед. 9000 рублей.  Удобное седло. Надежная рама и двойные алюминиевые обода выдерживают вес до 110 кг. Точное переключение 24 скоростей	Велосипед. 7500 рублей  Трансмиссия обеспечивает точное переключение 21 скорости. Колеса высокой проходимости. Стальная рама

Какой из этих велосипедов сможет выбрать Коля?

Укажите номер объявления: \_\_\_\_\_

Ответ аргументируйте.

---

---

---

---

**10.** Мама Коли один раз в месяц переводит на банковскую карту сына 700 рублей на мелкие расходы.

– В конце месяца буду снимать остаток денег с карты и класть в копилку, – решил Коля. – Чтобы накопить необходимую сумму, нужно откладывать каждый месяц по 400 рублей, – рассчитал он.

Перед вами расходы Коли за сентябрь и за октябрь.

### Сентябрь

Кинотеатр «Наше кино»	180 рублей
Кафе «Бутерброд»	130 рублей
Магазин «Игры и игрушки»	320 рублей

### Октябрь

Магазин «Трочка»	120 рублей
Прокат самоката	200 рублей
Кафе «Мороженое»	170 рублей

Удалось ли Коле отложить в копилку запланированные суммы в сентябре и октябре? *Впишите соответствующие суммы вместо пропусков.*

Положил в копилку в сентябре \_\_\_\_\_

Положил в копилку в октябре \_\_\_\_\_

Смог ли Коля отложить необходимую сумму за сентябрь и октябрь? \_\_\_\_\_

**11.** Укажите в расходах Коли за октябрь траты, от которых можно было бы отказаться, чтобы увеличить накопления, и траты, от которых отказываться нельзя.

*Отметьте ответ в каждой строке.*

Траты	Можно отказаться	Нельзя отказаться
1) В магазине «Трочка» Коля купил продукты в дорогу перед длительной экскурсией.		
2) Во время прогулки с друзьями в парке Коля взял напрокат самокат.		
3) После посещения зоопарка Коля купил мороженое в кафе.		

**12.** Какие советы, по-вашему, помогут Коле приобрести велосипед, о котором он мечтает?

*Выберите все возможные ответы.*

- 6) Выбрать самый дешёвый велосипед.
- 7) Внимательно контролировать свои расходы.
- 8) Попросить часть денег в долг.
- 9) Проанализировать свои траты и подумать, от чего можно отказаться.
- 10) Каждый месяц сначала откладывать деньги в копилку, а лишь затем делать траты.

**Прочитайте текст и выполните задания 13-16.**

### ПИН-код

– Посмотри, Арина, мама оформила мне банковскую карту, – решил похвастаться перед подругой Артём. – Теперь не придётся носить с собой наличные деньги.

– Здорово! Покажешь?

Артём полез в кошелёк и достал новенькую банковскую карту, завернутую в бумажку.

– Вот карта, а вот правила её использования, – сказал Артём.

– А что это за цифры? – поинтересовалась Арина.

– Это ПИН-код. Я плохо запоминаю цифры и поэтому записал его, – ответил Артем. – Если честно, я и сам только начинаю разбираться в том, для чего ПИН-код нужен.

### ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТ

1. Только Вы, держатель карты, имеете право использовать карту.
2. Не забудьте при получении карты расписаться на ней.
3. В качестве пароля доступа при использовании банковской карты в банкомате Вам потребуется ПИН-код (Персональный идентификационный номер).
4. В случае троекратного неправильного ввода ПИН-кода карта блокируется.
5. Никому не сообщайте информацию о ПИН-коде.
6. Храните карту при определенных условиях: не допускайте воздействия на нее высоких температур, влаги и механических факторов.
7. Обеспечьте наличие номера телефона банка рядом с картой, чтобы при необходимости связаться с банком для решения срочных вопросов, возникающих в процессе ее использования.

---

**13.** Верны ли следующие суждения о том, для чего нужен ПИН-код?

*Отметьте ответ в каждой строке.*

<b>Суждение</b>	<b>Верно</b>	<b>Неверно</b>
ПИН-код необходим, чтобы подтвердить, что карта не попала в чужие руки.		
ПИН-код необходим для осуществления покупок через Интернет.		
ПИН-код необходим для замены карты в банке.		

---

**14.** Арина показала на бумажку с ПИН-кодом, в которую была завёрнута карта, и сказала:

– Мне кажется, не нужно было записывать эти цифры сюда. Здесь их может увидеть ещё кто-то.

Какой из пунктов Правил использования карт нарушил Артем? Укажите этот пункт.

Ответ: \_\_\_\_\_

---

**15.** Опасно ли хранить банковскую карту вместе с ПИН-кодом?

*Выберите ответ и его обоснуйте.*

Да

Нет

*Обоснование:*

---

---

---

---

17. Через несколько дней Арина встретила расстроенного Артёма.

– Я потерял свою карту и даже не знаю, где! – сообщил он.

– Как обидно! А ты знаешь, что делать, чтобы не потерять деньги и восстановить карту? – спросила Арина.

Ниже перечислены действия, которые должен осуществить Артём, чтобы не потерять деньги и восстановить карту. Порядок этих действий нарушен. Восстановите правильную последовательность действий.

*Расставьте номера действий в правильном порядке и запишите получившуюся последовательность цифр без запятых и пробелов.*

1	Получить новую банковскую карту
2	Прийти в банк
3	Заблокировать банковскую карту, позвонив в банк или используя мобильное приложение
4	Написать заявление на перевыпуск банковской карты

Ответ: \_\_\_\_\_

# ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЙ И СИСТЕМА ОЦЕНИВАНИЯ ДИАГНОСТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ 7 КЛАССОВ

## ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

### Задание 1. «У банкоматов в торговом центре». 1 из 2.

#### Характеристики задания:

- **Содержательная область оценки:** Деньги.
- **Компетентностная область оценки:** Выявление финансовой информации.
- **Контекст:** Личные траты, досуг и отдых.
- **Уровень сложности:** Низкий уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание на выделение фрагмента текста.
- **Объект оценки:** С опорой на анализ предложенной ситуации необходимо выделить условие, которое препятствует снятию наличных денег в банкомате.

#### Система оценивания

1 балл	Верно выделен фрагмент: При снятии наличности с карты «Сила» через банкомат «Витязь» лимит составляет 7000 рублей или 200 долларов США.
0 баллов	Дан неверный ответ ИЛИ ответ отсутствует.

### Задание 2. «У банкоматов в торговом центре». 2 из 2.

#### Характеристики задания:

- **Содержательная область оценки:** Деньги.
- **Компетентностная область оценки:** Применение финансовых знаний и понимания.
- **Контекст:** Личные траты, досуг и отдых.
- **Уровень сложности:** Низкий уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание с несколькими краткими ответами.
- **Объект оценки:** Предлагается рассчитать, какая сумма будет снята со счета владельца карты при снятии денег через банкоматы других банков.

#### Система оценивания

1 балл		
	Банк «Богатырь»	100
	Банк «Башня»	200
Указаны 2 верные позиции.		
0 баллов	Указана 1 верная позиция ИЛИ дан неверный ответ ИЛИ ответ отсутствует.	

**Задание 3. «Разговор у кассы». 1 из 2.****Характеристики задания:**

- **Содержательная область оценки:** Деньги.
- **Компетентностная область оценки:** Анализ информации в финансовой контексте.
- **Контекст:** Личные траты, досуг и отдых.
- **Уровень сложности:** Средний уровень сложности.
- **Формат ответа:** Комплексное задание с выбором ответов.
- **Объект оценки:** Предлагается указать, в каких из приведенных ситуаций целесообразно расплачиваться наличными, а в каких – безналичными деньгами.

**Система оценивания**

2 балла	<b>Способ оплаты</b>	<b>Банковской картой</b>	<b>Наличными деньгами</b>	<b>И банковской картой, и наличными</b>
	Покупка яблок на рынке		X	
	Покупка видеоигры в торговом центре			X
	Оплата приложения на мобильном телефоне	X		
	Оплата продуктов в крупном гипермаркете			X
	Покупка мороженого на городском пляже		X	
	Покупка кроссовок в Интернет – магазине на условиях онлайн-оплаты	X		
	Указаны 5–6 верных позиций.			
1 балл	Указаны 3-4 верные позиции.			
0 баллов	Указана 1-2 верные позиции ИЛИ дан неверный ответ ИЛИ ответ отсутствует.			

**Задание 4. «Разговор у кассы». 2 из 2.****Характеристики задания:**

- **Содержательная область оценки:** Деньги.
- **Компетентностная область оценки:** Оценка финансовых проблем.
- **Контекст:** Личные траты, досуг и отдых.
- **Уровень сложности:** Высокий уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание с развёрнутым ответом.
- **Объект оценки:** Необходимо объяснить, какие преимущества имеют расчёты банковской картой.

**Система оценивания**

1 балл	Возможные варианты ответов: Удобно, не нужно носить с собой деньги. Не нужно пересчитывать оставшиеся наличные и определять, хватит ли денег на покупку.
--------	--

	Если потерял карту, её можно заблокировать: деньги в большей безопасности, нежели наличные. Могут быть другие близкие по смыслу ответы.
0 баллов	Дан неверный ответ ИЛИ ответ отсутствует.

#### Задание 5. «Планирование бюджета». 1 из 4.

##### Характеристики задания:

- **Содержательная область оценки:** Доходы и расходы, семейный бюджет.
- **Компетентностная область оценки:** Выявление финансовой информации.
- **Контекст:** Дом и семья.
- **Уровень сложности:** Низкий уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание с выбором нескольких верных ответов.
- **Объект оценки:** В предложенном списке предлагается выделить доходы семьи.

##### Система оценивания

2 балла	Верные ответы: 3), 5), 8). Указаны 3 верные позиции при отсутствии неверных.
1 балл	Указаны 2 верные позиции при отсутствии неверных.
0 баллов	Указана 1 верная позиция ИЛИ дан неверный ответ ИЛИ ответ отсутствует.

#### Задание 6. «Планирование бюджета». 2 из 4.

##### Характеристики задания:

- **Содержательная область оценки:** Доходы и расходы, семейный бюджет.
- **Компетентностная область оценки:** Анализ информации в финансовой контексте.
- **Контекст:** Дом и семья.
- **Уровень сложности:** Средний уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание с развёрнутым ответом.
- **Объект оценки:** На основе расчётов предлагается сделать вывод о возможности включения в бюджет средств на непредвиденные расходы.

##### Система оценивания

1 балл	Дан верный ответ: Да. Приведено подтверждение ответа с расчетом: Семья сможет сделать сбережения, так как доходы превышают расходы семьи на 19 700 рублей.
0 баллов	Дан верный ответ, но не приведён расчёт ИЛИ ответ не выбран ИЛИ ответ неверный ИЛИ ответ отсутствует.

**Задание 7. «Планирование бюджета». 3 из 4.****Характеристики задания:**

- **Содержательная область оценки:** Доходы и расходы, семейный бюджет.
- **Компетентностная область оценки:** Оценка финансовых проблем.
- **Контекст:** Дом и семья.
- **Уровень сложности:** Средний уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание с выбором нескольких верных ответов.
- **Объект оценки:** Из предложенного списка предлагается выбрать аргументы, которые позволяют объяснить преимущества составления семейного бюджета.

**Система оценивания**

2 балла	Верные ответы: 1), 2), 4). Указаны 3 верные позиции при отсутствии неверных.
1 балл	Указаны 2 верные позиции при отсутствии неверных.
0 баллов	Указана 1 верная позиция ИЛИ дан неверный ответ ИЛИ ответ отсутствует.

**Задание 8. «Планирование бюджета». 4 из 4.****Характеристики задания:**

- **Содержательная область оценки:** Доходы и расходы, семейный бюджет.
- **Компетентностная область оценки:** Применение финансовых знаний и понимания.
- **Контекст:** Дом и семья.
- **Уровень сложности:** Средний уровень сложности.
- **Формат ответа:** Комплексное задание с выбором ответов.
- **Объект оценки:** Предлагается указать, в каких из приведённых ситуаций можно сэкономить.

**Система оценивания**

1 балл	<b>Статьи расходов</b>	<b>Можно отказаться</b>	<b>Нельзя отказаться</b>
	Посещение театра	X	
	Замена летних автомобильных шин на зимние		X
	Покупка комиксов в книжном магазине	X	
	Поход в кино	X	
	Ремонт душевой кабины		X
	Указаны 5 или 4 верные позиции.		
0 баллов	Указаны 1-3 верные позиции ИЛИ ответ отсутствует.		

**Задание 9. «Велосипед для Коли». 1 из 4.****Характеристики задания:**

- **Содержательная область оценки:** Личные сбережения и финансовое планирование.
- **Компетентностная область оценки:** Выявление финансовой информации.
- **Контекст:** Личные траты, досуг и отдых.
- **Уровень сложности:** Высокий уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание с развёрнутым ответом.
- **Объект оценки:** Предлагается аргументировать выбор товара, который бы совпадал с запросом потенциального покупателя.

**Система оценивания**

1 балл	Верный ответ: Велосипед 3. Аргумент, например: Первый не подходит по характеристикам (Коля хотел не менее 10 скоростей). Второй слишком дорогой, так как в распоряжении Коли будет только 7500 рублей. Дан верный ответ с аргументацией
0 баллов	Дан верный ответ с неверной аргументацией ИЛИ аргументация отсутствует ИЛИ дан неверный ответ ИЛИ ответ отсутствует.

**Задание 10. «Велосипед для Коли». 2 из 4.****Характеристики задания:**

- **Содержательная область оценки:** Личные сбережения и финансовое планирование.
- **Компетентностная область оценки:** Анализ информации в финансовом контексте.
- **Контекст:** Личные траты, досуг и отдых.
- **Уровень сложности:** Средний уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание с несколькими краткими ответами.
- **Объект оценки:** Необходимо подсчитать, удалось ли накопить необходимую сумму за определённый интервал времени.

**Система оценивания**

1 балл	Верные ответы: Положил в копилку в сентябре <u>70</u> рублей. Положил в копилку в октябре <u>210</u> рублей. Смог ли он отложить необходимую сумму за сентябрь и октябрь? <u>Нет</u> . Даны верные ответы по всем трем вопросам.
0 баллов	Даны верные ответы по 1-2 вопросам ИЛИ дан неверный ответ ИЛИ ответ отсутствует.

**Задание 11. «Велосипед для Коли». 3 из 4.****Характеристики задания:**

- **Содержательная область оценки:** Личные сбережения и финансовое планирование.
- **Компетентностная область оценки:** Оценка финансовых проблем.
- **Контекст:** Личные траты, досуг и отдых.
- **Уровень сложности:** Низкий уровень сложности.
- **Формат ответа:** Комплексное задание с выбором ответов.
- **Объект оценки:** Необходимо определить траты, от которых следует отказаться, чтобы накопить.

**Система оценивания**

1 балл	<b>Траты</b>			<b>Можно отказаться</b>	<b>Нельзя отказаться</b>
	1) В магазине «Троечка» Коля купил продукты в дорогу перед длительной экскурсией.				X
	2) Во время прогулки с друзьями в парке Коля взял напрокат самокат.			X	
	3) После посещения зоопарка Коля купил мороженое в кафе.			X	
	Указаны верные 3 позиции.				
0 баллов	Указана 1-2 верные позиции ИЛИ ответ отсутствует.				

**Задание 12. «Велосипед для Коли». 4 из 4.****Характеристики задания:**

- **Содержательная область оценки:** Личные сбережения и финансовое планирование.
- **Компетентностная область оценки:** Применение финансовых знаний и понимания.
- **Контекст:** Личные траты, досуг и отдых.
- **Уровень сложности:** Средний уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание с выбором нескольких верных ответов.
- **Объект оценки:** Необходимо выбрать советы, которые могут помочь накопить деньги.

**Система оценивания**

2 балла	Верные ответы: 2), 4), 5). Указаны 3 верных позиций при отсутствии неверных.
1 балл	Указаны 2 верные позиции при условии отсутствия неверных.
0 баллов	Указана 1 верная позиция ИЛИ дан неверный ответ ИЛИ ответ отсутствует.

**Задание 13. «ПИН-код». 1 из 4.****Характеристики задания:**

- **Содержательная область оценки:** Финансовая безопасность.
- **Компетентностная область оценки:** Анализ информации в финансовой контексте.
- **Контекст:** Общество и гражданин.
- **Уровень сложности:** Средний уровень сложности.
- **Формат ответа:** Комплексное задание с выбором ответов.
- **Объект оценки:** Требуется оценить верность суждений о необходимости ПИН-кода.

**Система оценивания**

2 балла	<b>Суждение</b>	<b>верно</b>	<b>неверно</b>
	ПИН-код необходим, чтобы подтвердить, что карта не попала в чужие руки.	X	
	ПИН-код необходим для осуществления покупок через Интернет.		X
	ПИН-код необходим для замены карты в банке.		X
Указаны 3 верные позиции.			
1 балл	Указаны 2 верные позиции.		
0 баллов	Указана 1 верная позиция ИЛИ дан неверный ответ. Ответ отсутствует.		

**Задание 14. «ПИН-код». 2 из 4.****Характеристики задания:**

- **Содержательная область оценки:** Финансовая безопасность.
- **Компетентностная область оценки:** Выявление финансовой информации.
- **Контекст:** Общество и гражданин.
- **Уровень сложности:** Низкий уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание с выбором одного верного ответа.
- **Объект оценки:** Предлагается выявить правило из инструкции по использованию банковских карт, которое было нарушено.

**Система оценивания**

1 балл	Выбран ответ 5).
0 баллов	Выбран неверный ответ ИЛИ ответ отсутствует.

**Задание 15. «ПИН-код». 3 из 4.****Характеристики задания:**

- **Содержательная область оценки:** Финансовая безопасность.
- **Компетентностная область оценки:** Оценка финансовых проблем.
- **Контекст:** Общество и гражданин.
- **Уровень сложности:** Высокий уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание с развёрнутым ответом.
- **Объект оценки:** Необходимо объяснить, почему опасно хранить банковскую карту вместе с ПИН-кодом.

**Система оценивания**

1 балл	Дан верный ответ: Да. Приведен аргумент, например: В случае утери или кражи кошелька, зная ПИН-код, можно будет снять денежные средства с карты. Может быть дан другой близкий по смыслу аргумент.
0 баллов	Дан неверный ответ ИЛИ ответ отсутствует.

**Задание 16. «ПИН-код». 4 из 4.****Характеристики задания:**

- **Содержательная область оценки:** Финансовая безопасность.
- **Компетентностная область оценки:** Применение финансовых знаний и понимания.
- **Контекст:** Общество и гражданин.
- **Уровень сложности:** Средний уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание на установление последовательности.
- **Объект оценки:** Необходимо установить последовательность действий в ситуации утери банковской карты.

**Система оценивания**

1 балл	Верный ответ: 3-2-4-1.
0 баллов	Дан неверный ответ ИЛИ ответ отсутствует.

## СПЕЦИФИКАЦИЯ СИСТЕМЫ ЗАДАНИЙ ПО ФУНКЦИОНАЛЬНОЙ ГРАМОТНОСТИ: ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

1. **Цель разработки системы заданий:** создание инструментария, способствующего формированию и оценке финансовой функциональной грамотности.

2. **Документы, определяющие содержание системы заданий:**

1) Федеральный государственный образовательный стандарт основного общего образования [Электронный ресурс] // Официальный сайт. URL: <https://fgos.ru/>

2) Примерная основная образовательная программа основного общего образования [Электронный ресурс] // Официальный сайт. URL: <http://fgosreestr.ru/registry/primernaya-osnovnayaobrazovatel'naya-programma-osnovnogo-obshhego-brazovaniya-3>

3) Система (рамка) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста, разработанная с рамках совместного Проект Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». [Электронный ресурс]. URL: [http://minfin.ru/ru/document/?id\\_4=63407&area\\_id=4&page\\_id=2104&popup=Y#ixzz59SG9VScM](http://minfin.ru/ru/document/?id_4=63407&area_id=4&page_id=2104&popup=Y#ixzz59SG9VScM)

4) PISA 2012 Financial Literacy Assessment Framework [Электронный ресурс]. URL: <http://www.oecd.org/pisa/pisaproducts/46962580.pdf>

4) Учебно-методические комплексы (УМК) по финансовой грамотности для основной школы:

Вигдорчик Е., Липсиц И., Корлюгова Ю. Финансовая грамотность: учебная программа. 5 – 7 классы.

Липсиц И., Вигдорчик Е. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5 – 7 классы.

Вигдорчик Е., Липсиц И., Корлюгова Ю. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 5 – 7 классы.

Вигдорчик Е., Липсиц И., Корлюгова Ю. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 5 – 7 классы.

Корлюгова Ю., Вигдорчик Е., Липсиц И. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 5 – 7 классы.

Лавренова Е., Рязанова О., Липсиц И. Финансовая грамотность: учебная программа. 8, 9 классы.

Липсиц И., Рязанова О. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8, 9 классы.

Рязанова О., Липсиц И., Лавренова Е. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 8, 9 классы.

Рязанова О., Липсиц И., Лавренова Е. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 8, 9 классы.

Лавренова Е., Липсиц И., Рязанова О. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 8, 9 классы.

Чумаченко В.В., Горяев А.П. Основы финансовой грамотности. 8-9 классы. Учебник. ФГОС.

### **3. Актуальность разработки заданий по финансовой грамотности**

В проекте обновленного стандарта основного общего образования, где конкретизированы требования к предметным результатам по каждому учебному предмету, появляется определение «финансовая грамотность» (в частности, в положениях, касающихся предмета «Обществознание»). Это, безусловно, отражает новый запрос системы образования, связанный с формированием функциональной грамотности учащихся в целом и финансовой грамотности как одного из её компонентов. В этой связи актуальным становится введение в массовую образовательную практику учебных заданий, рассматривающих жизненные проблемы, для решения которых необходимо применение социально-гуманитарных знаний и выработанных в ходе их освоения познавательных и практических умений. При этом речь идёт о заданиях, в которых не только отражена ситуация социальной жизни, непосредственно касающаяся конкретного человека, но и сам вопрос направлен на решение стоящей перед человеком проблемы, определение своего собственного сознательного финансово грамотного поведения, опирающегося на знание и понимание той социальной реальности, с которой человека сталкивает реальная жизнь. Эти задания призваны играть не проверочную (контрольную) функцию, а функцию обучающую, развивающую, формирующую сознательное, разумное поведение в сфере финансов.

Комплекс заданий по направлению «финансовая грамотность» ориентирован на содействие решению мотивирующих и обучающих образовательных задач в области функциональной грамотности, в частности, на содействие развитию понимания учащимися ситуаций, требующих финансового решения, освоению ими моделей разумного финансового поведения и умения применять их в ситуациях собственного выбора.

Разработанная система заданий позволяет представить, что входит в структуру и содержание финансовой грамотности, на что должен быть направлен процесс совершенствования финансовой грамотности учащихся, а также позволяет получить

исходную информацию об уровне и качестве финансовой грамотности учащихся с тем, чтобы в дальнейшем отслеживать динамику развития этого личностного навыка.

#### **4. Методологическая основа разработки заданий по финансовой грамотности**

В качестве методологической основы разработки заданий выбрана концепция современного международного исследования PISA (Programme for International Students Assessment), результаты которого используются многими странами мира для модернизации содержания и процесса обучения в свете прогрессивных тенденций, сложившихся в мире за последние годы.

Финансовая грамотность понимается разработчиками заданий как *способность личности принимать разумные, целесообразные решения, связанные с финансами, в различных ситуациях собственной жизнедеятельности*. Такое понимание базируется на трактовке этого понятия в исследовании PISA и вытекающем из неё опыте исследования уровня финансовой грамотности, а также на существующей международной и отечественной практике повышения финансовой грамотности.

Кроме того, финансовая грамотность рассматривается как *постоянное расширение набора знаний, навыков и стратегий действия, которые люди строят на протяжении своей жизни в соответствии с финансовыми требованиями современного общества и постоянно обновляющимися финансовыми продуктами, а не как некое фиксированное образование, которое можно представить антиподом финансовой неграмотности*.

Прежде всего, финансовая грамотность включает определённые знания основных элементов финансового мира. При этом в заданиях акцент делается не на самих знаниях как таковых, а на способности *актуализировать знания и понимание, применять их для взвешенных и ответственных решений* в реальных жизненных ситуациях, связанных с личными финансами.

Наряду с этим задания ориентированы на проявление учащимися *мыслительных навыков*, связанных с распознаванием финансовой информации, её анализом, выявлением и решением финансовых проблем.

Подобно исследованию PISA, финансовая грамотность в целом понимается как *личная финансовая грамотность и связывается с пониманием, управлением и планированием своих собственных личных и семейных финансовых дел*.

#### **5. Подходы к отбору содержания**

При разработке заданий применяется трехмерная модель оценки, используемая в исследовании PISA. Тремя её составляющими являются а) *содержание (тематическое)*, б) *познавательные процессы (умения и навыки)*, в) *контексты (жизненные ситуации)*.

*Содержание* заданий представлено в предметных областях, зафиксированных в Системе (рамке) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста, разработанной в России. В числе этих предметных областей: *доходы и расходы; финансовое планирование и бюджет; личные сбережения; кредитование; инвестирование; страхование; риски и финансовая безопасность; защита прав потребителей; общие знания экономики и азы финансовой арифметики.*

*Процессы* описывают четыре вида познавательной деятельности и умственных стратегий и подходов, которые актуализируют знание и понимание в области финансов: *распознавание финансовой информации; анализ информации в финансовом контексте; оценка финансовых проблем; применение финансовых знаний.*

*Контексты* представляют собой группы ситуаций, к которым обращаются задания из области финансовой грамотности. В исследовании PISA представлены четыре контекста: *образовательный и профессиональный* (образование и работа), *домашний и семейный* (дом и семья), *личностный* (личные траты, досуг и отдых) и *общественный* (сообщество и гражданин сообщества).

*Образовательный и профессиональный контекст* включает финансовые материалы и ситуации, относящиеся к трудоустройству и будущей профессиональной деятельности. Например, частичная занятость, подготовка к дальнейшей работе и карьере посредством школьного образования и обучения, последующее образование. *Домашний и семейный контекст* включает финансовые проблемы и вопросы, относящиеся к расходам, связанным с ведением хозяйства. Задания в этом контексте могут касаться покупки предметов домашнего обихода, продуктов, учета расходов, планирования совместных мероприятий, решений о составлении бюджета и приоритетности расходов. *Личностный контекст* включает вопросы, связанные с потребительскими товарами и розничной торговлей, отдыхом и развлекательными мероприятиями, страхованием (жизни, здоровья, предметов собственности) и другими ситуациями, в которых товары или услуги покупаются для личного пользования. *Общественный контекст* отражает связь между личным финансовым благополучием и остальным сообществом в современном мире. Данный контекст включает проблемы, связанные с информированностью о правах и обязанностях потребителей, налогах и льготах, последствиях потребительского выбора, пожертвований некоммерческим организациям, благотворительным фондам и др.

Выбор тематики заданий определяется *характером и содержанием социального опыта учащихся*. Задания дифференцированы по возрастным группам с учётом реальных жизненных ситуаций, с которыми сталкивается ребенок определенного возраста.

Материалы, предлагаемые для учащихся разного возраста, различаются по охваченным темам и контекстам, степени сложности предлагаемых заданий, форматам представленности в заданиях процессов познавательной деятельности.

Незыблемым на каждом возрастном этапе остаётся обращение к личностно значимой жизненной ситуации, что определяет заинтересованное отношение учащегося к решению актуализированных в заданиях проблем и поиску оптимальной модели разумного финансового поведения.

## **6. Подходы к разработке банка заданий**

Учащимся предлагаются контекстные, практические проблемные ситуации, в которых требуется решить определённые финансовые проблемы. Эти ситуации характерны для повседневной жизни и понятны учащимся. С поднятыми в них проблемами могут столкнуться и сами учащиеся, и их сверстники, и их семьи.

К каждой ситуации предлагаются связанные с ней вопросы, которые требуют осуществить все процессы работы над проблемой: от выявления финансовой информации через ее анализ и оценку финансовых проблем к применению.

Задания предлагаются учащимся на компьютере, и ответы они вносят, используя его клавиатуру.

Используются задания разного типа по форме ответа:

- с выбором одного или нескольких верных ответов из предложенных альтернатив;
- со свободным кратким ответом в форме конкретного числа, одного-двух слов;
- со свободным полным ответом, содержащим запись решения поставленной проблемы, построение заданного геометрического объекта, объяснение полученного ответа.

Выполнение заданий с выбором ответа и закрытым кратким ответом оценивается автоматически, задания со свободным кратким и полным ответом оцениваются экспертами.

## **7. Структура банка заданий (описание основных характеристик блока заданий)**

Каждый блок в 5-8 классах представляют 2 ситуации<sup>7</sup> и связанные с ними 8 заданий, два из которых требуют выявления финансовой информации, два – анализа информации в финансовом контексте, два – оценки финансовых проблем, два – применения финансовых знаний и понимания. В 9-м классе к каждой ситуации добавляется по одному комплексному заданию, связанному с процедурой объяснения и обоснования, и общее число заданий в блоке становится равным 10.

---

<sup>7</sup> В нескольких блоках для 5 класса представлено по 3 ситуации, при этом общее число заданий в блоке равно 8.

В основу заданий для учащихся 5-6 классов положены пять тематических составляющих содержания финансовой грамотности: *доходы и расходы, семейный бюджет, покупки, деньги, финансовая безопасность*.

Для учащихся 7-го класса предложен более широкий охват содержания, включающий в дополнение к названным компонентам *личные сбережения и финансовое планирование*.

В заданиях для учащихся 8-9 классов целю представлены все разделы Системы (рамки) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста: *доходы и расходы; финансовое планирование и бюджет; личные сбережения; кредитование; инвестирование; страхование; риски и финансовая безопасность; защита прав потребителей, общие знания экономики и азы финансовой арифметики*. При этом содержание последнего раздела (общие знания экономики и азы финансовой арифметики) присутствует во всех других тематических разделах и предполагает вычисления в контексте предъявленных заданий.

Каждый из блоков охватывает несколько тематических разделов Системы (рамки).

Распределение заданий по тематическим разделам представлено в таблице 1.

Таблица 1

Распределение заданий по тематическим разделам

Тематический раздел	Число вопросов в банке / %				
	5 класс	6 класс	7 класс	8 класс	9 класс
доходы и расходы		8/16,75%			10/13%
семейный бюджет <sup>8</sup> / финансовое планирование и бюджет		8/16,75%			10/13%
деньги / личные сбережения		8/16,75%			10/13%
кредитование		-			10/13%
инвестирование		-			10/13%
страхование		-			5/6,6%

<sup>8</sup>

риски и финансовая безопасность		8/16,75%			10/13%
покупки / защита прав потребителей		16/33%			10/13%
Итого	48/100%	48/100%	48/100%	48/100%	75/100%

Разнообразие жизненных ситуаций, лежащих в основе заданий, представляют в материалах для 5-6 классов четыре контекста: учебный, личный, семейный, общественный. В материалах для 7-9 классов таких контекстов пять: учебный, личный, семейный, общественный и профессиональный. Каждое представленное в комплексах задание может быть отнесено к одному из названных контекстов.

Распределение заданий по контекстам представлено в таблице 2.

Таблица 2

Распределение заданий по контекстам

Контекст	Число вопросов в банке / %				
	5 класс	6 класс	7 класс	8 класс	9 класс
учебный		8/16,75%			5/6,6%
личный		16/33%			35/46,6%
семейный		16/33%			10/13%
общественный		8/16,75%			15/20%
профессиональный		-			10/13%
Итого	48/100%	48/100%	48/100%	48/100%	75/100%

Задания, относящиеся к определённой ситуации, представляют четыре вида познавательной деятельности и мыслительных процессов: распознавание финансовой информации; анализ информации в финансовом контексте; оценка финансовых проблем; применение финансовых знаний.

Распределение заданий по видам познавательной деятельности представлено в таблице 3.

Таблица 3

Распределение заданий по видам познавательной деятельности и мыслительным процессам

Вид деятельности	Число вопросов в банке / %				
	5 класс	6 класс	7 класс	8 класс	9 класс
распознавание финансовой информации		12/25%			15/20%
анализ информации в финансовом контексте		12/25%			15/20%
оценка финансовых проблем		12/25%			30/40%
применение финансовых знаний		12/25%			15/20%
Итого	48/100%	48/100%	48/100%	48/100%	75/100%

В каждый блок входят задания на все 4 вида познавательной деятельности и мыслительных процессов.

В каждый блок входят задания трёх уровней сложности со следующими критериями оценивания: низкий уровень – оценивается одним баллом, средний и высокий – 2-мя баллами.

Распределение заданий по уровню сложности представлено в таблице 4.

Таблица 4

Распределение заданий по уровню сложности

Уровень сложности	Число вопросов в банке / %				
	5 класс	6 класс	7 класс	8 класс	9 класс
низкий					15/20%
средний					45/60%
высокий					15/20%
Итого	48/100%	48/100%	48/100%	48/100%	75/100%

В разработанных комплексах используются задания, предполагающие *выбор одного из четырех предложенных ответов*. Подобно исследованию PISA, эти задания не

составляют большинства. Их в разработанном банке заданий не более четверти. При этом зачастую, подобно исследованию PISA, следом за ними идут задания, требующие объяснения, развернутого обоснования выбора того или иного ответа. Используются также задания с кратким ответом или выбором нескольких ответов, на установление соответствия или последовательности, на выделение фрагмента текста. Используются также комплексные задания с выбором ответа на анализ суждений, которые требуется отнести к верным или неверным либо рассмотреть в контексте иных диад-альтернатив.

В группу заданий с кратким ответом входят задания на произведение самостоятельного финансового расчёта и запись полученного результата. В вопросах для учащихся разного возраста заложена различная сложность расчетов, но абсолютное большинство заданий связано с произведением простых расчетов.

Задания, связанные с процедурой объяснения и обоснования, представляют достаточно многочисленную группу заданий (данная группа заданий увеличивается количественно с каждым новым этапом исследования PISA). Значительная часть ответов представляет собой развёрнутые, свободно сконструированные суждения.

Распределение заданий по форме ответа представлено в таблице 5.

Таблица 5

Распределение заданий по форме ответа

Форма ответа	Число вопросов в банке / %				
	5 класс	6 класс	7 класс	8 класс	9 класс
Задание с выбором одного верного ответа		8/16,75%			7/9,3%
Задание с выбором нескольких верных ответов		88/16,75%			20/26,6%
Комплексное задание с выбором ответов		11/23%			5/6,6%
Задание на выделение фрагмента текста		3/6,25%			2/2,6
Задание на установление соответствия		5/10%			10/13,3%
Задание на установление последовательности		2/4,5%			2/2,6%

Задание с кратким ответом		2/4,5%			8/10,6%
Задание с несколькими краткими ответами		3/6,25%			6/8%
Задание с развернутым ответом		6/12,5%			15/20%
Итого	48/100%	48/100%	48/100%	48/100%	75/100%

## 8. Общие подходы к оценке выполнения заданий.

Время выполнения одного блока задания для 5 – 8 класса – 20 минут, для 9 класса – 30 минут.

Для оценки используются *дихотомическая* и *политомическая* шкалы.

Дихотомическая: верный ответ – один балл, неверный – 0 баллов.

Политомическая шкала: полный верный ответ – 2 балла, частично верный ответ – 1 балл, неверный ответ или отсутствие ответа – 0 баллов.

### Литература

1. Федеральный государственный образовательный стандарт основного общего образования [Электронный ресурс] // Официальный сайт. URL:<https://fgos.ru/>
2. Примерная основная образовательная программа основного общего образования [Электронный ресурс] // Официальный сайт. URL:  
<http://fgosreestr.ru/registry/primernaya-osnovnayaobrazovatel'naya-programma-osnovnogo-obshhego-brazovaniya-3>
3. Бабушкина О. В. Формирование функциональной грамотности обучающихся основной школы: теория и практика международных исследований [Электронный ресурс]//Преемственность в образовании: электронное периодическое издание. 2015. №8. URL:  
<http://journal.premstvennost.ru/arkhiv/year%E2%80%912015/50-nomer%E2%80%9118%E2%80%91304%E2%80%9132015/946-formirovanie-funksionalnoj-gramotnosti-obuchayushchikhsyaosnovnoj-shkoly-teoriya-i-praktika-mezhdunarodnykh-issledovaniy> (дата обращения 01.12.2019)
4. Городецкая Н.И., Рутковская Е.Л. Формирование финансовой грамотности учащихся основной школы в современных условиях // Преподавание истории и обществознания в школе. 2019. № 3. С. 71-80.

5. Зеленцова А.В. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика /А.В. Зеленцова, Е.А. Блискавка, Д. Н. Демидов. М.: ЦИПСИР, КНОРУС, 2012. 112 с.
6. Ковалёва Г.С. Финансовая грамотность как составляющая функциональной грамотности: международный контекст // Отечественная и зарубежная педагогика. 2017. Т.1, № 2 (37). С.31–43.
7. Ковалёва Г.С., Рутковская Е.Л., Половникова А.В. Финансовая грамотность российских учащихся: состояние и динамика изменений (по результатам исследования PISA-2015) // Педагогические измерения. 2017. № 2. С. 14-21.
8. Кошелева Л. А. Дидактические методы и приемы при обучении учащихся финансовой грамотности // Преподавание истории и обществознания в школе. 2016. № 6. С. 74–80.
9. Кузина О.Е. Финансовая грамотность и финансовая компетентность: определение, методики измерения и результаты анализа в России // Вопросы экономики. 2015. № 8. С. 129-148.
10. Лазебникова А.Ю. Практическая реализация задачи повышения финансовой грамотности школьников: состояние и проблемы // Отечественная и зарубежная педагогика. 2017. Т.1, № 2 (37). С.22–30.
11. Леонтьев А.А. Педагогика здравого смысла: Избранные работы по философии образования и педагогической психологии / сост., предисл., коммент. Д.А.Леонтьев. М.: Смысл, 2016. 528 с.
12. Новые достижения российских учащихся. Финансовая грамотность (по результатам международной программы PISA-2015). [Электронный ресурс]. URL: <http://www.instrao.ru/images/1Treshka/News/1707/PISA-2015.pdf> (дата обращения: 01.12.2019).
13. Синельников М.В. Финансовая грамотность населения как основа оптимизации финансового поведения в условиях глобализации // Дискуссия. 2018. № 3 (88). С. 77-84.
14. Судакова А.Е. Финансовая грамотность: теоретическое осмысление и практическое исследование // Финансы и кредит. 2017. Т. 23, № 26. С. 1563-1582. <http://213.226.126.9/fc/2017/fc26/fc2617-1563.pdf> (дата обращения: 01.12.2019).
15. Холодная М.А. Приоритеты современного школьного образования: способность адаптироваться к социуму или интеллектуальное развитие и воспитание? // Материалы IV Всероссийского съезда психологов образования России

- «Психология и современное российское образование» (8–12 декабря 2008 г., Москва). – М., 2008.
16. Financial Literacy Around the World: Leora Klapper, World Bank Development Research Group, Annamaria Lusardi, The George Washington University School of Business, Peter van Oudheusden, World Bank Development Research Group. [Электронный ресурс]. URL: [http://gflec.org/wp-content/uploads/2015/11/Finlit\\_paper\\_16\\_F2\\_singles.pdf](http://gflec.org/wp-content/uploads/2015/11/Finlit_paper_16_F2_singles.pdf) (дата обращения: 01.12.2019).
  17. Financial Literacy Skills for the 21st Century: Evidence from PISA. Annamaria Lusardi. The Journal of Consumer Affairs, Fall 2015: 639–659 DOI: 10.1111/joca.12099 Copyright 2015 by The American Council on Consumer Interests [https://gflec.org/wp-content/uploads/2015/11/Lusardi-2015-Journal\\_of\\_Consumer\\_Affairs.pdf](https://gflec.org/wp-content/uploads/2015/11/Lusardi-2015-Journal_of_Consumer_Affairs.pdf) (дата обращения: 01.12.2019).
  18. Lusardi A., Mitchell O. Financial Literacy and Retirement Planning: New Evidence from the Rand American Life Panel. [Электронный ресурс]. URL: [http://www.dartmouth.edu/~alusardi/Papers/American\\_Life\\_Panel.pdf](http://www.dartmouth.edu/~alusardi/Papers/American_Life_Panel.pdf) (дата обращения: 01.12.2019).
  19. National Standards in K-12 Personal Finance Education. 4th Edition (2015). [Электронный ресурс]. URL: <https://bgcutah.org/wp-content/uploads/2014/08/Jumptart-K-12-National-Standards.pdf> (дата обращения: 01.12.2019).
  20. OECD (2013), Advancing National Strategies for Financial Education. A joint Publication by Russia’s G20 Presidency and the OECD. [https://www.oecd.org/finance/financial-education/G20\\_OECD\\_NSFinancialEducation.pdf](https://www.oecd.org/finance/financial-education/G20_OECD_NSFinancialEducation.pdf) (дата обращения: 01.12.2019).
  21. OECD (2013), PISA 2012 Assessment and Analytical Frameworks: Mathematics, Reading, Science, Problem Solving and Financial Literacy, PISA, OECD Publishing. [https://www.oecd.org/pisa/pisaproducts/PISA%202012%20framework%20e-book\\_final.pdf](https://www.oecd.org/pisa/pisaproducts/PISA%202012%20framework%20e-book_final.pdf) (дата обращения: 01.12.2019).
  22. OECD (2014), PISA 2012 Results: Students and Money: Financial Literacy skills for the 21<sup>st</sup> century (volume VI), PISA, OECD Publishing. <http://dx.doi.org/10.1787/9789264208094-en> (дата обращения: 01.12.2019).
  23. OECD (2016), PISA 2015 Assessment and Analytical Frameworks: Science, Reading, Mathematics and Financial Literacy, PISA, OECD Publishing. <http://dx.doi.org/10.1787/9789264255425-en> (дата обращения: 01.12.2019).

24. OECD (2017), PISA 2015 Assessment and Analytical Framework: Science, Reading, Mathematic, Financial Literacy and Collaborative Problem Solving, revised edition, PISA, OECD Publishing, Paris. <http://dx.doi.org/10.1787/9789264281820-en>
25. PISA 2012 Financial Literacy Assessment Framework [Электронный ресурс]. URL: <http://www.oecd.org/pisa/pisaproducts/46962580.pdf> (дата обращения: 01.12.2019).
26. PISA 2018 Draft Analytical Framework [Электронный ресурс] // Официальный сайт ОЭСР. URL: <http://www.oecd.org/pisa/data/PISA-2018-draft-frameworks.pdf> (дата обращения: 01.12.2019).
27. Programme for International Student Assessment: an Overview [Электронный ресурс]. URL: [https://www.oecd.org/pisa/pisaproducts/PISA%202012%20Technical%20Report\\_Chapter%201.pdf](https://www.oecd.org/pisa/pisaproducts/PISA%202012%20Technical%20Report_Chapter%201.pdf) (дата обращения: 01.12.2019).
28. Teaching Financial Literacy to Teens. By Jean Folger. Updated November 14, 2017. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.investopedia.com/university/teaching-financial-literacy-teens/> (дата обращения: 01.12.2019).