

Мониторинг  
формирования  
функциональной  
грамотности

# **ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ**


# Финансовая грамотность

## Мониторинг 5 класс


### Валюта

**Сообщество и граждан общества (общественный)**

– 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



### Траты Димы

**Личные траты, досуг и отдых (личный)**

– Да уж, много же ты денег на себя потратил, – заметила Настя.




### Две семьи

**Дом и семья (домашний и семейный)**

– У нас отличаются бюджеты, – заметила Катя.

– Я думаю, что в первую очередь это связано с тем, что наши семьи разные.



## Исследование PISA



## Мониторинг 7 класс

### Деньги

Контекст	<b>Личные траты, досуг и отдых (личный)</b>
Содержание ситуации	Сева пришел в магазин за покупками. Подойдя к кассе торгового центра, он встретил своего одноклассника Борю и его папу.

### Сашина копилка

Контекст	<b>Сообщество и граждан общества (общественный).</b>
Содержание ситуации	Саша достал копилку, чтобы положить туда 1000 рублей, которые ему подарили на день рождения. Банкнота была новенькая, и Саша начал ее

### Рациональное поведение

Контекст	<b>Дом и семья (домашний и семейный)</b>
Общая ситуация	Молодожены Ирина и Геннадий составили список расходов на январь. Их доход в этом месяце составил 45 000 рублей, и эти деньги они положили на банковскую карту Ирины.

# Финансовая грамотность

Финансовая грамотность включает знание и понимание финансовых терминов, понятий и финансовых рисков, а также навыки, мотивацию и уверенность, необходимые для принятия эффективных решений в разнообразных финансовых ситуациях, способствующих улучшению финансового благополучия личности и общества, а также возможности участия в экономической жизни.

(Исследование PISA)

Приобретение опыта использования полученных знаний в практической деятельности, а также в повседневной жизни (Проект Федерального государственного образовательного стандарта основного общего образования. Требования к предметным результатам. Обществознание)

Выработка целесообразных моделей поведения в разнообразных жизненных ситуациях, связанных с финансами

Формирование представлений о возможных альтернативных решениях личных и семейных финансовых проблем

Развитие умения предвидеть позитивные и негативные последствия выбранного решения



# Финансовая грамотность

Акцент на конкретные повседневные ситуации решения  
личных и семейных финансовых вопросов



В фокусе  
внимания  
**модели**  
**поведения**  
**личности в**  
**сфере финансов**

- покупка товаров и услуг
- управление семейным бюджетом
- планирование финансовых дел и др.

# Финансовая грамотность

## Разработка формирующих измерительных материалов для мониторинга функциональной грамотности: тематика сюжетов (ситуаций) и **познавательные умения**

### 5 класс

Наличные и безналичные деньги  
Как составляли семейный бюджет  
Доходы семьи  
Новые джинсы  
Покупки с рук  
Акция в магазине  
Продавцы в интернете  
Фальшивые деньги  
Телефонный разговор

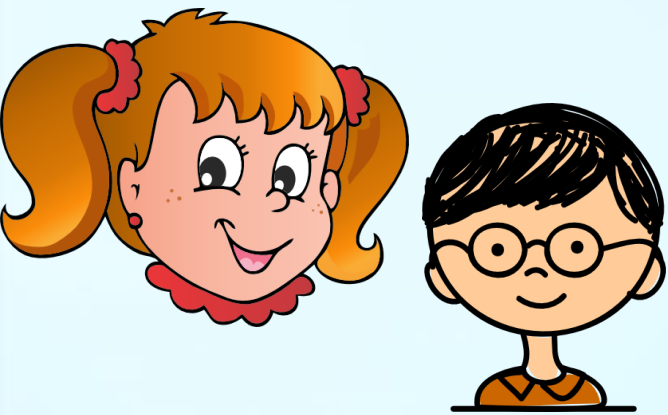
### 7 класс

Зарплата Алёны и ее траты  
Банковская карта Артёма  
У банкоматов в торговом центре  
Разговор у кассы  
ПИН-код  
Безопасное использование карты  
Взять в долг или накопить?  
Накопить на компьютер  
Обмен валюты

По каждому сюжету (ситуации) предлагается четыре задания, соответствующие этим четырём познавательным умениям, действиям, стратегиям

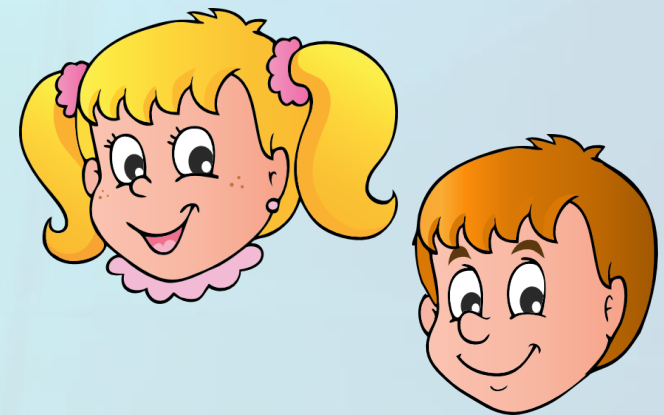
### Познавательные умения, действия и стратегии

- Выявление финансовой информации
- Анализ информации в финансовом контексте
- Оценка финансовых проблем
- Применение финансовых знаний и понимание



# Финансовая грамотность

## ОСОБЕННОСТИ ЗАДАНИЙ



- Все задания предъявляются на основе определённой жизненной ситуации, понятной учащимся и похожей на возникающие в повседневной жизни.
- В каждой ситуации действуют конкретные люди, среди которых ровесники учащихся, выполняющих тест, члены их семей, одноклассники, друзья и соседи.
- Обстоятельства, в которые попадают герои описываемых ситуаций, отличаются повседневностью, и варианты предлагаемых героям действий близки и понятны школьникам.
- Ситуация и задачи изложены простым, понятным языком, как правило, немногословно.
- По каждой ситуации предлагается серия заданий-задач, требующих определённых интеллектуальных действий разной степени сложности.
- Ситуации акцентируют вопрос «Как поступить?» и предполагают определение наиболее целесообразной модели поведения с учётом возможных альтернатив.





# ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ И ПРАКТИЧЕСКИЙ ОПЫТ СОТРУДНИКОВ ИНСТИТУТА В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

1. АНАЛИЗ ИНСТРУМЕНТАРИЯ, ПРОВЕРКА РАБОТ И ОБРАБОТКА РЕЗУЛЬТАТОВ ИССЛЕДОВАНИЯ PISA – ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ (2012, 2015, 2018 Г.Г.)
2. МЕТОДИЧЕСКОЕ СОПРОВОЖДЕНИЕ МАСШТАБНОЙ АПРОБАЦИИ УМК ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ 2-11 КЛАССОВ И СПО, СОЗДАНЫХ В РАМКАХ ПРОЕКТА МИНФИНА «СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
3. РАЗРАБОТКА ОБУЧАЮЩИХ ИЗМЕРИТЕЛЬНЫХ МАТЕРИАЛОВ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЛЯ ВЫПУСКНИКОВ НАЧАЛЬНОЙ И ОСНОВНОЙ ШКОЛЫ (НА ОСНОВЕ ОПЫТА РАБОТЫ С ИССЛЕДОВАНИЕМ PISA)
4. ОПЫТ РАЗРАБОТКИ УМК ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ НАЧАЛЬНОЙ ШКОЛЫ (1-4 КЛАССЫ)
5. РАБОТА В КАЧЕСТВЕ ЭКСПЕРТОВ И РАЗРАБОТЧИКОВ РЯДА УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИХ МАТЕРИАЛОВ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ, СОЗДАВАЕМЫХ ПО ИНИЦИАТИВЕ МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ И БАНКА РОССИИ.



# АНАЛИЗ ИНСТРУМЕНТАРИЯ И РЕЗУЛЬТАТОВ ИССЛЕДОВАНИЯ РИСКОВ ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ



2012      2015      2018

- ❑ Финансовые знания
- ❑ Когнитивные и практические умения в работе с финансовыми материалами
- ❑ Способы действий в ситуациях повседневной жизни в современном обществе, связанных с финансами

Аналитические материалы:  
[www.centeroko.ru](http://www.centeroko.ru)



**Задания требуют целесообразных действий в конкретной ситуации определенной личности с её особыми целями, потребностями и т.п.**  
Работа с финансовой информацией

Выявление	Оценка
Анализ	Применение





# ФИНАСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ: РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ PISA-2015

Страны	Средний балл*	Рейтинг страны	Процент учащихся	
			Ниже 2 уровня	5 уровень
<b>Среднее по странам ОЭСР</b>	<b>489</b>		<b>22,3</b>	<b>11,8</b>
Китай (4 провинции)	566	1	9,4	33,4
Бельгия (фл.)	541	2 – 3	12,0	24,0
Канада (7 провинций)	533	2 – 3	12,7	21,8
<b>Россия</b>	<b>512</b>	<b>4 – 5</b>	<b>10,9</b>	<b>10,5</b>
Нидерланды	509	4 – 6	19,2	17,5
Австралия	504	5 – 6	19,7	15,4
США	487	7 – 9	21,6	10,2
Польша	485	7 – 9	20,1	8,0
Италия	483	7 – 9	19,8	6,5
Испания	469	10	24,7	5,6
Литва	449	11 – 12	31,5	3,7
Словацкая Республика	445	11 – 12	34,7	6,3
Чили	432	13	38,1	3,1
Перу	403	14	48,2	1,2
Бразилия	393	15	53,3	2,6

- Сравнительно невысок процент учащихся, продемонстрировавших результаты 5 уровня финансовой грамотности
- Значительные возможности улучшения результатов российских школьников
- **Задача разработки отечественных систем оценки уровня финансовой грамотности**



Федеральное государственное бюджетное научное учреждение  
ИНСТИТУТ СТРАТЕГИИ  
РАЗВИТИЯ ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ АКАДЕМИИ ОБРАЗОВАНИЯ

17 УМК, включающие 83 пособия,  
разработаны в рамках проекта  
повышения финансовой  
грамотности населения  
Министерства финансов РФ.

<https://fmc.hse.ru/methodology>

Доработаны по результатам  
апробации. Выходят вторым  
изданием

<https://vashifinancy.ru/books/>



**2-11 КЛАССЫ, СПО**

# ПРОВЕДЕНИЕ МАСШТАБНОЙ АПРОБАЦИИ УЧЕ МЕТОДИЧЕСКИХ ПОСОБИЙ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ (2015-2016 г.г.)

В апробации  
приняло участие  
более 7 тысяч человек  
(учащихся, педагогов,  
родителей) из пяти  
регионов РФ.



Каждый УМК включает  
программу,  
учебное пособие для учащихся,  
методические рекомендации  
для педагога,  
информационное пособие для  
родителей,  
контрольные измерительные  
материалы (во втором издании –  
рабочую тетрадь)



# ЖИЗНЕННЫЙ ЗАПРОС НА ПОЗНАНИЕ НОВОГО: ОТ СИТУАЦИИ – К ЗНАНИЮ

Первая зарплата... Наконец-то свои деньги, финансовая свобода, независимость от родителей! Кто не мечтал об этом?!

Первая реакция — куплю всё, что хочется! На все деньги! А хочется всё и сразу — и смартфон, и лэптоп, и планшет, и сноуборд... да мало ли что ещё! Но если посчитать, довольно скоро понимаешь, что всё и сразу не получится. Просто денег не хватит. Придётся выбирать, что хочется больше и на что хватает средств. А на остальное экономить, копить потихоньку.

Можно хранить накопленное дома, но рискованно — вдруг украдут, затеряется. А можно и в банке.

Но что такое банк? Надёжное ли это место? Да и где гарантия, что деньги мне вернут?

**Финансовые знания в контексте ситуаций с конкретизацией в личностном контексте.**

**Дефицит ситуационных обучающих заданий (необходимость разработки).**

## Жизненная ситуация

Отец сделал вклад в банке на сумму 600 тыс. р. В этом же банке у него есть зарплатная карта, баланс на которой 250 тыс. р. Неделю назад отец узнал, что банк стал банкротом и у него отозвали лицензию. Что это значит? Может ли отец вернуть свои деньги и если да, то как это сделать?

### ● Коммерческие банки

#### Что такое коммерческие банки и зачем они нужны

В любой стране, в любом городе, с одной стороны, есть люди, которым не хватает денег и которые хотели бы их одолжить. С другой стороны, есть и те, кто откладывает лишние деньги и хотел бы

Интересно, а как и когда появились русские деньги? И откуда пошло само слово «деньги»? А ещё, какими были первые русские монеты и банкноты? Давай поговорим обо всём этом, а также о кладах, деньгах из царских скатертей и многом-многом другом, не менее интересном.



# ОРИЕНТИР ДЛЯ РАЗРАБОТКИ И КЛАССИФИКАЦИИ ЗАДАНИЙ – РАМКА ФИНАНСОВОЙ КОМПЕТЕНТНОСТИ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ ШКОЛЬНОГО ВОЗРАСТА, СОЗДАННАЯ В РОССИИ

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
	Знание и понимание		
	Умения и поведение		
	Личные характеристики и установки		

## Предметные области

1. Доходы и расходы
2. Финансовое планирование и бюджет
3. Личные сбережения
4. Кредитование
5. Инвестирование
6. Страхование
7. Риски и финансовая безопасность
8. Защита прав потребителей
9. Общие знания экономики и основы финансовой арифметики



# СОЗДАНИЕ ОБУЧАЮЩИХ ИЗМЕРИТЕЛЬНЫХ МАТЕРИАЛОВ НА ОСНОВЕ ОПЫТА РАБОТЫ В МЕЖДУНАРОДНЫХ ИССЛЕДОВАНИЯХ


## Отечественные программы и практики (наши разработки)

1. «Друзи с финансами»: тесты для оценки уровня финансовой грамотности. 2017 – 2018 г.г. 4-й и 9-й классы (начальная и основная школа)
2. Материалы для мониторинга формирования финансовой грамотности в комплексе шести направлений функциональной грамотности (2019 год: 5-й и 7-й классы)

# РАЗРАБОТКА ОБУЧАЮЩИХ ИЗМЕРИТЕЛЬНЫХ МАТЕРИАЛОВ ДЛ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ (НА ОСНОВЕ МОДЕЛИ

## ИССЛЕДОВАНИЯ PISA)

<http://finance.instrao.ru/fin/>



### Дружи с финансами

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН


#### ТЕСТЫ ДЛЯ ОЦЕНКИ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ


Вам предлагается пройти тестирование и определить свой уровень финансовой грамотности.


На примерах сюжетов, основанных на событиях реальной жизни, вы увидите, насколько вы грамотны в основах ведения семейного бюджета и управления денежными средствами, хорошо ли владеете способами достижения финансовых целей и защиты от финансовых мошенников.

#### ТЕМАТИКА ТЕСТОВ

- Начальная школа**  
Финансовая грамотность на каждый день  
Деньги и семейный бюджет  
Покупки и мошенничество
- Основная школа**  
Финансовая грамотность в повседневной жизни  
Семейный бюджет и личное финансовое планирование  
Моё дело  
Личная финансовая безопасность

 Пройти тест БЕЗ регистрации и сохранения результатов

 Зарегистрироваться и получить учетную запись для прохождения тестирования

 Уже зарегистрирован, хочу продолжить прохождение тестирования

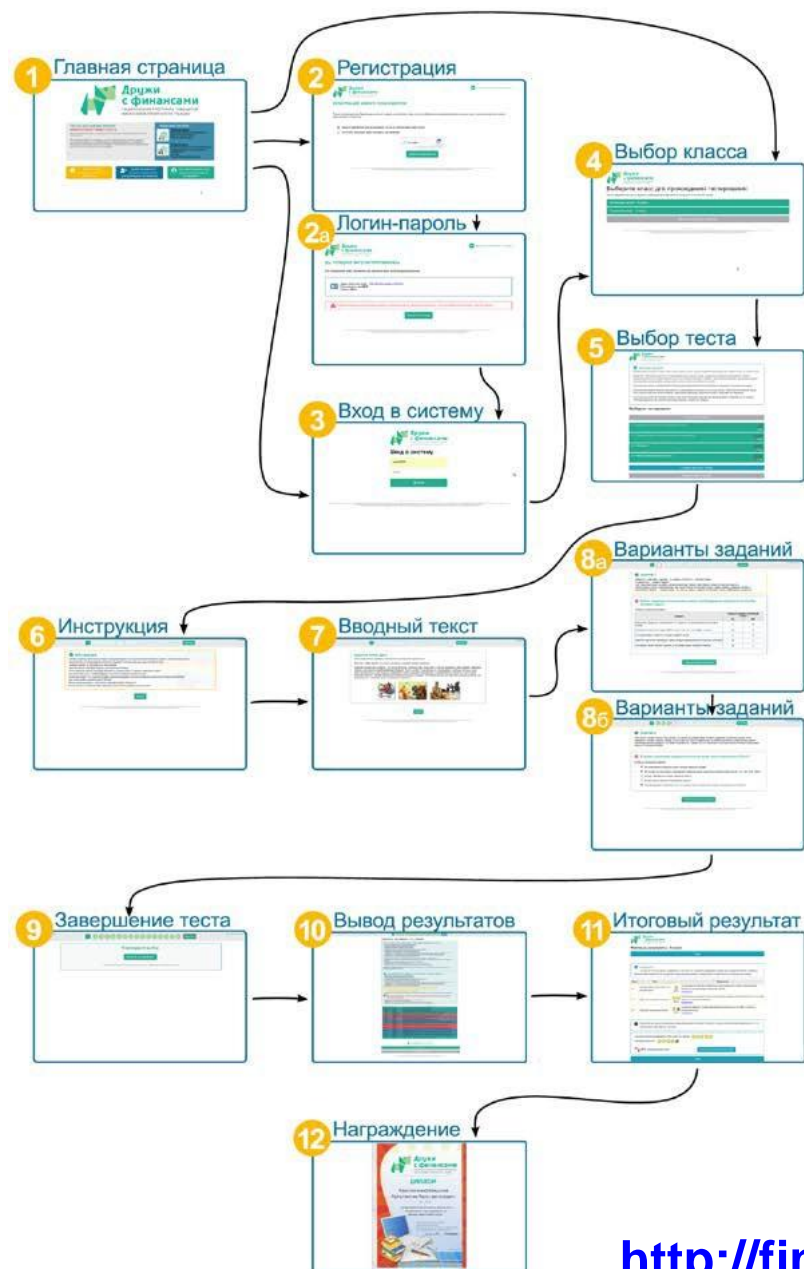
Интерактивная программа для учащихся и педагогов начальной и основной школы.

На примерах сюжетов, основанных на событиях реальной жизни, выявляется грамотность в основах ведения семейного бюджета и управлении денежными средствами, в способах достижения финансовых целей и защиты от финансовых мошенников

Основная дидактическая функция программы – **формирование** финансовой грамотности



# ИНТЕРАКТИВНАЯ ПРОГРАММА ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ: НАЧАЛЬНАЯ И ОСНОВНАЯ ШКОЛА



УЧАЩЕМУСЯ ПРЕДЛАГАЕТСЯ ПРОЙТИ ТЕСТИРОВАНИЕ И ОПРЕДЕЛИТЬ СВОЙ УРОВЕНЬ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Предоставляется возможность

- ✓ Зарегистрироваться (получить учётную запись)
- ✓ Пройти тестирование по отдельным темам и получить результаты по каждой теме
- ✓ Пройти тестирование полностью и получить итоговый результат
- ✓ **Получить рекомендации по совершенствованию своей финансовой грамотности**
- ✓ Пройти тестирование несколько раз и улучшить свои результаты
- ✓ Получить диплом при отличном выполнении теста



# ИНТЕРАКТИВНАЯ ПРОГРАММА ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ: СЮЖЕТЫ ЗАДАНИЙ ДЛЯ НАЧАЛЬНОЙ ШКОЛЫ (ПРИМЕРЫ)

## Предметная область и сюжеты

Деньги	Маруся по просьбе мамы пошла в магазин. У кассы она встретила одноклассника Кирилла. Кирилл достал наличные деньги, чтобы оплатить покупки, а Маруся достала банковскую карту
Семейный бюджет	Мама сказала: «Наступает ноябрь, и нужно подумать, какие нам предстоят расходы в этом месяце». Родители составили список, внесли несколько своих предложений и Петя с Марусей. Просмотрев получившийся список, мама попросила детей разделить расходы на две группы: те, на которые обязательно нужно потратить деньги в ноябре, и те, от которых в ноябре можно отказаться.
Покупки	Придя домой из магазина, Маруся стала выкладывать продукты в холодильник и обнаружила, что у кефира, который она купила, истёк срок годности. «Мама, а что же теперь делать?» – спросила Маруся.



# ИНТЕРАКТИВНАЯ ПРОГРАММА ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ: СЮЖЕТЫ ЗАДАНИЙ ДЛЯ ОСНОВНОЙ ШКОЛЫ (ПРИМЕРЫ)

## Предметная область и сюжеты

Кредитова ние	В связи с рождением Полины семья решила сделать небольшую перестройку дачного домика. Купаловы решили взять кредит. Они отнеслись к вопросу серьёзно и выяснили, что самое главное в обязанностях заёмщика.
Доходы и расходы	В свободное от учёбы время Михаил подрабатывает как гид-переводчик с английским языком. Он узнал, что одна из фирм предлагает 50% надбавку, если гид-переводчик работает на двух языках. Михаил неплохо знает французский язык и рассматривает целесообразность обучения на гида-переводчика с французским языком. Стоимость обучения в течение 6 месяцев составит 32 000 рублей.
Мошенниче ство	Леонид обратил внимание на предложение компании «ЗлатоСеребро», так как слышал уже о ней от своего друга. Эта компания обещает 45% прибыли в год и отмечает, что ваш доход может быть выше, если вы приведете в компанию своих друзей и знакомых



## **i** ЗАДАНИЕ 6

Маруся пришла домой расстроенная.

«Что с тобой?» – спросила бабушка.

«Бабуля, я рассказала Марине, что мы всей семьёй составляли бюджет на месяц. Но её мама сказала, что зря вы нас привлекли к этой работе, ведь мы с Петей не вносим никакого вклада в доходы семьи».

«Ну что ты, Марусенька, – сказала бабушка, – вы с Петей молодцы, много делаете по дому, и ваш вклад в наш бюджет очень даже весомый».

Маруся стала перечислять, что они с Петей делают по дому, а потом спросила у бабушки:

«Это всё пополняет наш бюджет?»

«Не всё», – ответила бабушка.

## **?** Какие виды деятельности ребят способствуют пополнению бюджета?

*Отметь все верные ответы.*

- Маруся регулярно покупает в магазине хлеб для семьи
- Весной Петя помогает папе копать на даче грядки под овощи
- По субботам Петя пылесосит ковёр
- Маруся вместе с бабушкой делают вкусные заготовки на зиму
- Вместе с родителями Маруся и Петя собирают в лесу грибы
- В обязанности Маруси по дому входит мытьё посуды



## **i** ЗАДАНИЕ 9

Чтобы внести деньги за экскурсию, на которую едет класс, Маруся решила воспользоваться банковской картой. Она подошла к банкомату, достала из кармана бумажку с записанным ПИН-кодом<sup>1</sup> и положила её рядом с клавиатурой банкомата. В это время раздался телефонный звонок, и она стала разговаривать по телефону.<sup>2</sup> Закончив разговор, Маруся сняла деньги<sup>4</sup> и положила банковскую карту рядом с бумажкой, на которой был записан ПИН-код.<sup>3</sup> Пересчитав деньги,<sup>6</sup> она положила их в кошелек.<sup>7</sup> Затем взяла карту, бумажку с ПИН-кодом<sup>8</sup> и вместе с кошельком положила их в сумку, стоявшую у её ног.<sup>5</sup>

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

*Отметь эти действия, кликнув по ним мышкой.*



# ИНТЕРАКТИВНАЯ ПРОГРАММА ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ: ПРИМЕРЫ ЗАДАНИЙ ДЛЯ ОСНОВНОЙ ШКОЛЫ

## **i** ЗАДАНИЕ 11

Олегу выплатили деньги, заработанные летом. Он решил положить их в банк. Ему предложили на выбор три варианта вклада.

### **?** Какие достоинства (преимущества) Олег связал бы с каждым из вариантов вклада?

Установите соответствие между условиями вкладов и достоинствами каждого из них.

Вклады и их условия	Достоинства вкладов
1) Вклад «Молодежный» под 3 % годовых с возможностью снятия всей суммы в день совершеннолетия вкладчика.	<input checked="" type="radio"/> А – Выгоден, так как условия вклада не будут меняться в течение нескольких лет <input type="radio"/> Б – Выгоден, если вкладчик предполагает, что часть средств может понадобиться до истечения срока вклада <input type="radio"/> В – Выше процент, что позволяет накопить к определённому сроку большую сумму <input type="radio"/> Г – Выше доход, если снимать начисленные за месяц проценты ежемесячно
2) Вклад «Максимальный доход» на год под 5 %, без возможности снятия и пополнения до окончания срока.	<input type="radio"/> А – Выгоден, так как условия вклада не будут меняться в течение нескольких лет <input type="radio"/> Б – Выгоден, если вкладчик предполагает, что часть средств может понадобиться до истечения срока вклада <input checked="" type="radio"/> В – Выше процент, что позволяет накопить к определённому сроку большую сумму <input type="radio"/> Г – Выше доход, если снимать начисленные за месяц проценты ежемесячно
3) Вклад «Накопи» на 18 месяцев под 4 % с возможностью снятия и пополнения вклада.	<input type="radio"/> А – Выгоден, так как условия вклада не будут меняться в течение нескольких лет <input checked="" type="radio"/> Б – Выгоден, если вкладчик предполагает, что часть средств может понадобиться до истечения срока вклада <input type="radio"/> В – Выше процент, что позволяет накопить к определённому сроку большую сумму <input type="radio"/> Г – Выше доход, если снимать начисленные за месяц проценты ежемесячно



# ИНТЕРАКТИВНАЯ ПРОГРАММА ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ: ПРИМЕРЫ ЗАДАНИЙ ДЛЯ ОСНОВНОЙ ШКОЛЫ

## ЗАДАНИЕ 12

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

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

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

Прочитайте объявления в магазине.



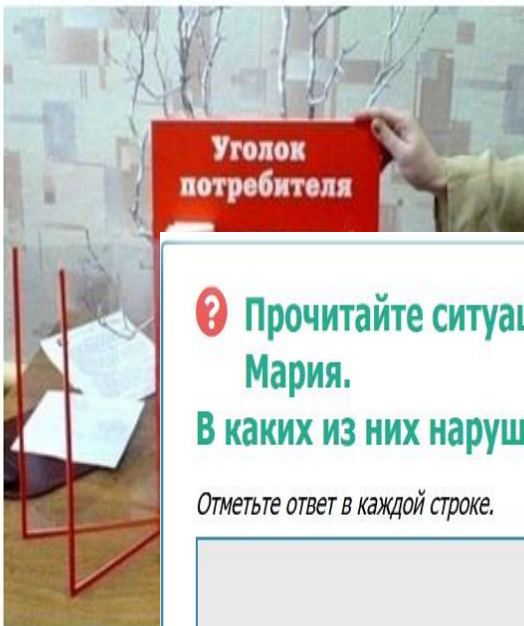
### Уважаемые покупатели!

Обратите внимание на то, что лекарства, средства личной гигиены, продукты питания, изделия обмена и возврату не подлежат.



### Внимание!

Обменять или вернуть товар можно в течение 14 дней.



## Прочитайте ситуации, с которыми столкнулась Мария.

### В каких из них нарушены права потребителя?

Отметьте ответ в каждой строке.

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



# ИНТЕРАКТИВНАЯ ПРОГРАММА ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ: АКЦЕНТ НА ВОЗМОЖНОСТИ РАЗВИТИЯ

## У вас сформированы следующие знания, умения и стратегии поведения:

- различение расходов и доходов в семейном бюджете
- определение ненужных расходов в общем списке расходов
- умение соотносить вид расхода с его характеристикой
- понимание смысла термина «подушка финансовой безопасности»
- понимание того, почему некоторые виды личной деятельности способствуют пополнению бюджета
- умение выбирать из перечня личных расходов те, на которых можно сэкономить
- умение посчитать сдачу при осуществлении мелких покупок
- представление о возможных финансовых последствиях невнимательности при совершении покупок
- установление правильной последовательности действий при получении денег в банкомате с помощью банковской карты
- представление о том, что нужно делать в случае отдельных видов телефонного мошенничества (ситуация с якобы заблокированной банковской картой)
- представление о том, что нужно делать в случае отдельных видов телефонного мошенничества (победа в несуществующем конкурсе)

## Работа выявила единичные знания, умения и стратегии поведения, которые у вас сформированы несколько хуже, чем остальные.

### Вам следует обратить внимание на следующее:

- знание вариантов финансовых решений в ситуации нехватки денег для долгожданной покупки

## Вам следует продолжить работу над формированием следующих знаний, умений и стратегий поведения:

- умение распределять семейные расходы на обязательные и желательные
- определение стоимости услуги за определённый период
- представление о том, где безопасно снимать деньги с банковской карты



Мониторинг – это не контроль и не проверка, а поддержка и формирование

ЧИТАТЕЛЬСКАЯ

ГРАМОТНОСТЬ

МАТЕМАТИЧЕСКАЯ

ГРАМОТНОСТЬ

ЕСТЕСТВЕННОНАУЧНАЯ

ГРАМОТНОСТЬ

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ**

ГЛОБАЛЬНЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ

КРЕАТИВНОЕ МЫШЛЕНИЕ



Мониторинг  
формирования  
функциональной  
грамотности

# 2019 год ГОСУДАРСТВЕННОЕ ЗАДАНИЕ

## Начало разработки материалов для мониторинга **формирования** финансовой грамотности как составляющей функциональной грамотности учащихся

Концепция мониторинга

Спецификация банка заданий и диагностической работы по финансовой грамотности (с учётом возраста)

Область оценки

Система оценивания

Характеристики заданий



# АКЦЕНТ НА КОНКРЕТНЫЕ ПОВСЕДНЕВНЫЕ СИТУАЦИИ РЕШЕНИЯ ЛИЧНЫХ И СЕМЕЙНЫХ ФИНАНСОВЫХ ВОПРОСОВ

**ШКОЛЬНИКИ В СФЕРЕ  
ФИНАНСОВ** (приобретение  
товаров и услуг, пользование  
финансовыми продуктами,  
ведение бюджета, личное  
финансовое планирование,  
защита от мошенничества и  
др.)



**Огромное  
множество  
повседневных  
финансовых  
вопросов,  
требующих  
решения**

**В фокусе  
внимания –  
модели  
поведения  
личности  
сфере  
финансов**





# РАЗРАБОТКА ФОРМИРУЮЩИХ ИЗМЕРИТЕЛЬНЫХ МАТЕРИАЛОВ ДЛЯ МОНИТОРИНГА ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ: ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

**Приобретение опыта использования полученных знаний в практической деятельности, а также в повседневной жизни  
(Проект Федерального государственного образовательного стандарта основного общего образования. Требования к предметным результатам. Обществознание)**

Выработка целесообразных моделей поведения в разнообразных жизненных ситуациях, связанных с финансами

Формирование представлений о возможных альтернативных решениях личных и семейных финансовых проблем

Развитие умения предвидеть позитивные и негативные последствия выбранного решения



# РАЗРАБОТКА ФОРМИРУЮЩИХ ИЗМЕРИТЕЛЬНЫХ МАТЕРИАЛОВ ДЛЯ МОНИТОРИНГА ФУНКЦИОНАЛЬНОЙ ГРАМОТНОСТИ: ЭТАПЫ РАБОТЫ

Разработка системы заданий,  
которая станет основой  
формирования функциональной  
грамотности

Весна – осень 2019 г. –  
задания для 5 и 7 классов

Осень – зима 2019 - 2020 гг. –  
задания для 6 и 9 классов

Весна – осень 2020 г. –  
задания для 8 класса





# ИСПОЛЬЗОВАНИЕ МОДЕЛИ ИССЛЕДОВАНИЯ PISA В ЗАДАНИЯХ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ 5 – 9 КЛАССОВ

**Выбор тем и содержания обусловлен:**

- *возрастными особенностями учащихся: уровнем имеющихся знаний и умений, а также формирующимся психолого-познавательными потребностями;*
- *характером и содержанием социального опыта учащихся.*

**Для 5 класса** в основу заданий положены пять содержательных компонентов финансовой грамотности: доходы и расходы, семейный бюджет, покупки, деньги, защита от мошенников.

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

Незыблемым на каждом возрастном этапе остаётся **обращение к лично значимой жизненной ситуации** - исходная точка, дающая импульс познавательным процессам и вызывающая личную заинтересованность в решении проблемы, поиске оптимальной модели поведения.



# РАЗРАБОТКА СИСТЕМЫ ЗАДАНИЙ ДЛЯ МОНИТОРИНГА ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ: ТЕМАТИКА СЮЖЕТОВ (ПРИМЕРЫ)

## 5 класс (ПРИМЕРЫ)

Наличные и безналичные деньги  
Как составляли семейный  
бюджет Доходы семьи  
Новые джинсы  
Покупки с рук  
Акция в магазине  
Продавцы в интернете  
Фальшивые деньги  
Телефонный разговор

## 7 класс (ПРИМЕРЫ)

Зарплата Алёны и ее траты  
Банковская карта Артёма  
У банкоматов в торговом центре  
Разговор у кассы  
ПИН-код  
Безопасное использование  
карты Взять в долг или  
накопить?  
Накопить на компьютер  
Обмен валюты





# СИСТЕМА ЗАДАНИЙ – ОСНОВА НОВЫХ МЕТОДОВ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

В большинстве случаев к одной ситуации предлагается **четыре задания на разные интеллектуальные действия.**

Их последовательное выполнение способствует тому, что двигаясь от вопроса к вопросу, ученики погружаются в описанную историю и приобретают как новые знания, так и функциональные навыки.

- Выявление финансовой информации
- Анализ информации в финансовом контексте
- Оценка финансовых проблем
- Применение финансовых знаний и понимания

Познавательные умения, действия и стратегии - деятельностная основа разрабатываемых материалов





# ПРИМЕР ЗАДАНИЯ: 5 КЛАСС ВАЛЮТА (1/4)

🔔 Валюта (4 задания)

A- | A+



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

### Задание 1/4

Как называется валюта нашей страны? Запишите ответ .

Название валюты нашей страны –

Найдите графический знак российской валюты в этом списке.

1	₽
2	¥
3	€
4	\$

Под каким он номером? Запишите этот номер

Графический знак российской валюты под номером



# ПРИМЕР ЗАДАНИЯ: 5 КЛАСС

## ВАЛЮТА (2/4)

🔔 Валюта (4 задания)

A- | A



- А зачем нужны эти графические знаки? Почему нельзя просто написать словами «рубль», «доллар»?

### Задание 2/4

Помогите Косте найти правильные ответы

- |   |   |
|---|---|
| 1 | Для того чтобы другая страна не воспользовалась валютой, которая ей не принадлежит.         |
| 2 | Простой способ по одному графическому знаку 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 денежных банкнотах.         |
| 5 | Для того, чтобы продемонстрировать богатство государства.                                   |



Мониторинг  
формирования  
функциональной  
грамотности



# ПРИМЕР ЗАДАНИЯ: 5 КЛАСС ВАЛЮТА (3/4)

🔔 Валюта (4 задания)

A- | A+



– А как же быть? Хор, в котором я занимаюсь, едет в Германию, значит, я там ничего купить не смогу?



– 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.

## Задание 3/4

Посмотрите на курс валют и выберите банк, в котором выгоднее поменять рубли на евро.

*Выделите нужную строку*

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



# Пример задания: 5 класс ВАЛЮТА (4/4)

🔔 Валюта (4 задания)

A- | A+



- Итак, если я захочу приобрести валюту, я беру российские рубли и иду в банк? – уточнил Костя.

- Все верно, – подтвердила бабушка.



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

## Задание 4/4

Подсчитайте, сколько нужно рублей, чтобы купить 100 евро в каждом из этих банков.

Название банка	Сумма, которая необходима
Витязь	<input type="text"/>
Богатырь	<input type="text"/>
Сила	<input type="text"/>
Башня	<input type="text"/>



Мониторинг  
формирования  
функциональной  
грамотности



# ПРИМЕР ЗДАНИЯ: 7 КЛАСС ПИН-КОД (1/4)

🔔 ПИН-код (4 задания)

A- | A

- 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 кошелек 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 Артём - Если честно, я и сам только начинаю разбираться в том, для чего ПИН-код нужен.



Мониторинг  
формирования  
функциональной  
грамотности

## Задание 1/4

### 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.

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

ПИН-код необходим, чтобы подтвердить, что карта не попала в чужие руки

верно



ПИН-код необходим для осуществления покупок через Интернет

неверно



ПИН-код необходим для замены карты в банке





# ПРИМЕР ЗАДАНИЯ: 7 КЛАСС ПИН-КОД (2/4)

🔔 ПИН-код (4 задания)

A- | 4



- Мне кажется, не нужно было записывать эти цифры сюда, – сказала Арина, показав на бумажку с ПИН-кодом, в которую была завернута карта. - Здесь их может увидеть ещё кто-то.

## Задание 2/4

Какой из пунктов Правил использования карт нарушил Артем? Выделите это правило в тексте.

### 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.



# ПРИМЕР ЗАДАНИЯ: 7 КЛАСС ПИН-КОД (3/4)

🔔 ПИН-код (4 задания)

A- | A+



## Задание 3/4

Опасно ли хранить банковскую карту вместе с ПИН-кодом? Ответ аргументируйте.

Ответ:



Мониторинг  
формирования  
функциональной  
грамотности



# ПРИМЕР ЗАДАНИЯ: 7 КЛАСС

## ПИН-КОД (4/4)

🔔 ПИН-код (4 задания)

A- | A+

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.

### Задание 4/4

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   |
| 4. Написать заявление на перевыпуск банковской карты |

# МОНИТОРИНГ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ: ОСОБЕННОСТИ ЗАДАНИЙ

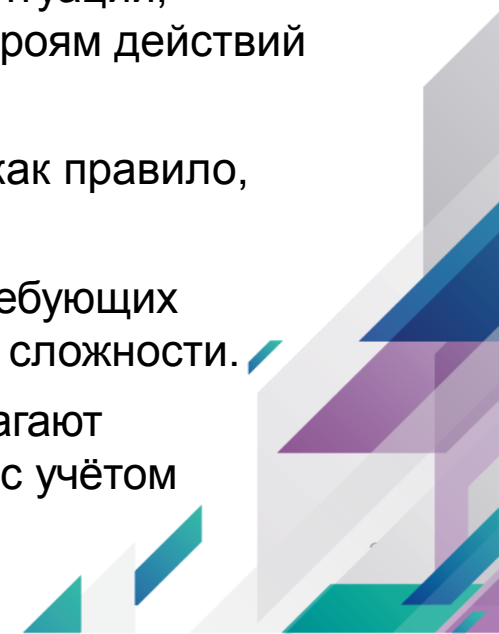


- Все задания предъявляются на основе определённой жизненной ситуации, понятной учащимся и похожей на возникающие в повседневной жизни.
- В каждой ситуации действуют конкретные люди, среди которых есть ровесники учащихся, выполняющих тест, члены их семей, одноклассники, друзья и соседи.
- Обстоятельства, в которые попадают герои описываемых ситуаций, отличаются повседневностью, и варианты предлагаемых героям действий близки и понятны школьникам.
- Ситуация и задачи изложены простым, понятным языком, как правило, немногословно.



По каждой ситуации предлагается серия заданий-задач, требующих определённых интеллектуальных действий разной степени сложности.

Ситуации акцентируют вопрос «Как поступить?» и предполагают определение наиболее целесообразной модели поведения с учётом возможных альтернатив.





# МОНИТОРИНГ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ: РАЗНООБРАЗИЕ ЗАДАНИЙ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ 5-9 КЛАССОВ

Виды заданий		
Задание с выбором одного верного ответа		
Задание с выбором нескольких верных ответов		
Комплексное задание с выбором ответа		
Задание с выбором одного верного ответа на основе произведенных расчетов		
Задание на установление соответствия		
Задание на установление последовательности		
Задание на выделение фрагмента текста		
Задание с кратким ответом		



# СЮЖЕТЫ ЗАДАНИЙ И СОЦИАЛЬНЫЙ ОПЫТ ОБУЧАЮЩИХСЯ

При отборе ситуаций ставилась задача использовать социальный опыт учащихся разного возраста.

Большинство участников продемонстрировало заинтересованность и высокий уровень вовлеченности в мир финансов.

В ответах нередко встречаются такие обороты, как «на своем опыте могу сказать», «в этой ситуации я обычно поступаю» и пр.

Особый интерес вызвали задания, связанные с личными финансами, финансовой безопасностью, безналичной формой оплаты.





## СОМНЕНИЕ РЯДА УЧИТЕЛЕЙ, УЧАСТВУЮЩИХ В ЭКСПЕРТИЗЕ ЗАДАНИЙ

«В заданиях с развернутым ответом, учащимся будет трудно развернуть ответ».

«Задание не соответствует их возрастным особенностям».

Например, на вопрос «Как Влад должен отреагировать на письмо мошенников?» пятикласснику сложно ответить.





## СОМНЕНИЕ РЯДА УЧИТЕЛЕЙ, УЧАСТВУЮЩИХ В ЭКСПЕРТИЗЕ ЗАДАНИЙ, ОКАЗАЛОСЬ НЕОБОСНОВАННЫМ

Примеры развернутых ответов пятиклассников

«Во первых, конечно же, не следует передавать никакую информацию мошенникам, и уж тем более данные банковской карты. Необходимо сообщить о данном письме родителям. Не стоит открывать файлы прикрепленные во вложении, если они есть. Желательно добавить отправителя в спам и пожаловаться на письмо, что бы почтовый сервис был в курсе, что с этого аккаунта идет подозрительная рассылка».

«Просто проигнорировать это письмо, потому что если ты ответишь, они будут писать всё больше и больше, заманивать вас и т.д.»





# НОВЫЕ ЗАДАЧИ

Постоянное пополнение банка типичных ситуаций из расширяющихся социальных практик учащихся разного возраста

Формирование экспертного сообщества, способного корректировать разрабатываемые материалы сквозь призму экономических реалий своего региона (с учётом цен и доходов в регионе, потребительской корзины и т.п.)

Продолжение работы во взаимодействии с регионами с учётом региональной специфики (например, в расходах и дифференциации доходов населения)

