



Всероссийский форум экспертов по функциональной грамотности



**РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ УЧАЩИХСЯ:
НАКОПЛЕННЫЙ ОПЫТ
И АКТУАЛЬНЫЕ ЗАДАЧИ РАЗРАБОТКИ
МОНИТОРИНГА ФОРМИРОВАНИЯ
ФУНКЦИОНАЛЬНОЙ ГРАМОТНОСТИ**

Москва, 17 декабря 2019 года





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, СОЗДАННЫХ 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 PISA – 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

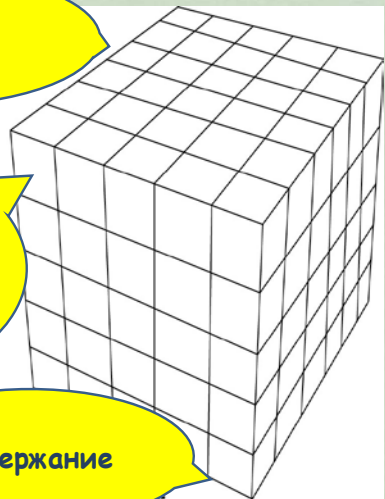
Аналитические материалы:
www.centeroko.ru

Модель области оценки

Контексты
(ситуации)

Процессы
(Познавательная
деятельность)
(умения,
стратегии
и т.п.)

Содержание



Финансовая грамотность: содержание,
познавательная деятельность и контексты



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
Среднее по странам ОЭСР	489		22,3	11,8
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
Россия	512	4 – 5	10,9	10,5
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

Результаты исследования
2018 года будут открыты
в мае-июне 2019 года

- 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

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

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/>

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



2-11 КЛАССЫ, СПО



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 laptop, 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?

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.

Финансовые знания в контексте ситуаций с конкретизацией в личностном контексте.

Дефицит ситуационных обучающих заданий (необходимость разработки).



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 азы финансовой арифметики



СОЗДАНИЕ ОБУЧАЮЩИХ ИЗМЕРИТЕЛЬНЫХ МАТЕРИАЛОВ НА ОСНОВЕ ОПЫТА РАБОТЫ В МЕЖДУНАРОДНЫХ ИССЛЕДОВАНИЯХ

Отечественные программы и практики (наши разработки)

1. «Дружи 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 ДЛЯ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ (НА ОСНОВЕ МОДЕЛИ ИССЛЕДОВАНИЯ PISA)

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



Друзья 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

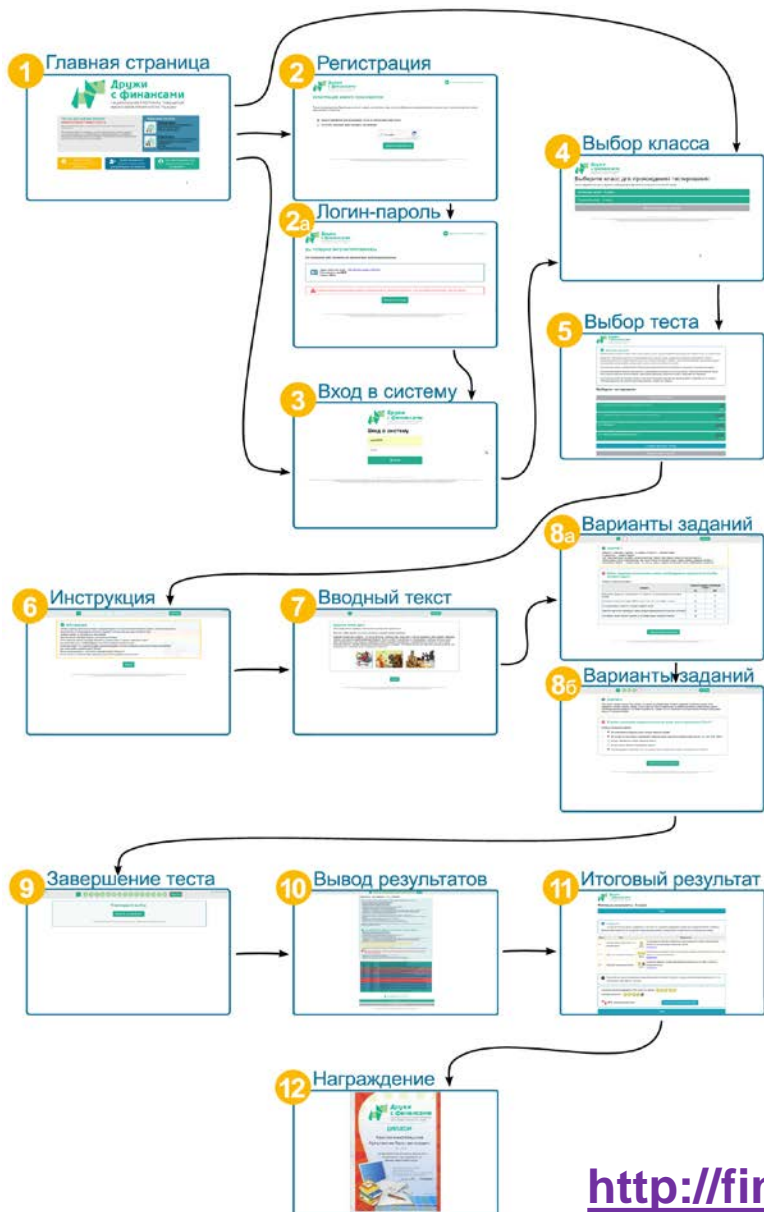
Интерактивная программа для учащихся и педагогов начальной и основной школы.

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.



ИНТЕРАКТИВНАЯ ПРОГРАММА ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ: ПРИМЕРЫ ЗАДАНИЙ ДЛЯ НАЧАЛЬНОЙ ШКОЛЫ

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



ПРИМЕРЫ ЗАДАНИЙ ДЛЯ НАЧАЛЬНОЙ ШКОЛЫ

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-кодом¹ и положила её рядом с клавиатурой банкомата. В это время раздался телефонный звонок, и она стала разговаривать по телефону. Закончив разговор, Маруся сняла деньги⁴ и положила банковскую карту рядом с бумажкой, на которой был записан ПИН-код. Пересчитав деньги,⁶ она положила их в кошелёк.⁷ Затем взяла карту, бумажку с ПИН-кодом⁸ и вместе с кошельком положила их в сумку, стоявшую у её ног.⁹

? 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



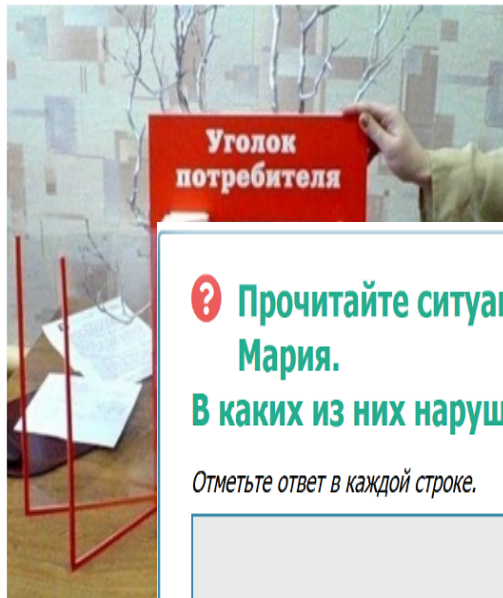
ИНТЕРАКТИВНАЯ ПРОГРАММА ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ: ПРИМЕРЫ ЗАДАНИЙ ДЛЯ ОСНОВНОЙ ШКОЛЫ

i 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, 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 не
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



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

2019 год ГОСУДАРСТВЕННОЕ ЗАДАНИЕ

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



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

ЧИТАТЕЛЬСКАЯ
ГРАМОТНОСТЬ

МАТЕМАТИЧЕСКАЯ

ГРАМОТНОСТЬ

ЕСТЕСТВЕННОНАУЧНАЯ

ГРАМОТНОСТЬ

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

ГЛОБАЛЬНЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ

КРЕАТИВНОЕ МЫШЛЕНИЕ

Концепция мониторинга

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

Область оценки

Система оценивания

Характеристики заданий



Мониторинг
формирования
функциональной
грамотности



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.*)

деньги

доход

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

товары

процент

услуги

риск

**права
покупателей**

накопления

**банковский
счет**

**инвестиции
страховка**

пенсия

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





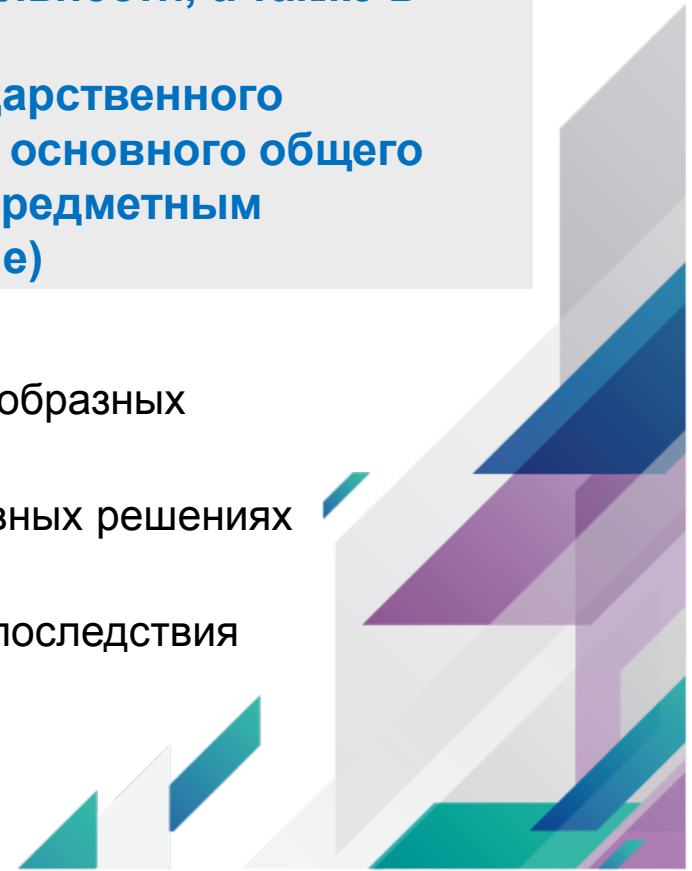
РАЗРАБОТКА ФОРМИРУЮЩИХ ИЗМЕРИТЕЛЬНЫХ МАТЕРИАЛОВ ДЛЯ МОНИТОРИНГА ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ: ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

**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





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

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 г.г. –
задания для 6 и 9 классов

Весна – осень 2020 г. –
задания для 8 класса



Мониторинг
формирования
функциональной
грамотности



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 МЕТОДИК 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

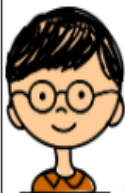


ПРИМЕР ЗАДАНИЯ: 5 КЛАСС

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



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



Мониторинг
формирования
функциональной
грамотности



ПРИМЕР ЗАДАНИЯ: 7 КЛАСС ПИН-КОД (2/4)

🔔 ПИН-код (4 задания)

A- | A



- 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.





Федеральное государственное бюджетное научное учреждение

ИНСТИТУТ СТРАТЕГИИ
РАЗВИТИЯ ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ АКАДЕМИИ ОБРАЗОВАНИЯ

К ИТОГАМ АПРОБАЦИИ: ОБРАТНАЯ СВЯЗЬ

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.



Мониторинг
формирования
функциональной
грамотности



К ИТОГАМ АПРОБАЦИИ: ОБРАТНАЯ СВЯЗЬ

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)





ПРИГЛАШАЕМ К РАЗМЫШЛЕНИЮ И СОТРУДНИЧЕСТВУ!

Руководитель работ по созданию материалов для мониторинга формирования финансовой грамотности
Рутковская Елена Лазаревна, старший научный сотрудник лаборатории социально-гуманитарного общего образования ФГБНУ «Институт стратегии развития образования Российской академии образования», эксперт по разработке и внедрению образовательных программ и материалов общего и дополнительного образования для учащихся школьного возраста, подготовке и повышению квалификации педагогов, создаваемых в рамках проекта Министерства финансов.

