

Слайд 1.

Тема: «Задания, ориентированные на развитие финансовой грамотности»

Слайд 2.

«Финансовая грамотность представляет собой знание и понимание финансовых 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» (OECD, 2005).

- Знание и понимание основ финансовой сферы, ключевые свойства финансовых продуктов.
- Навыки, позволяющие рационально действовать в различных финансовых ситуациях.
- Математическая грамотность: вычисление процента, конвертация валют и пр.
- Общие когнитивные навыки, применяемые для сопоставления и выделения информации, оценки и анализа в контексте финансовых ситуаций.
- Навыки читательской грамотности, позволяющие читать и интерпретировать текст (договоры, условия акций и пр.).
- Способность управлять эмоциями при принятии финансовых решений.

Слайд 3.

Составляющие оценки уровня финансовой грамотности в исследованиях PISA:

- Ситуации, в которых применяются имеющиеся знания и навыки.
- Стратегии и подходы применения знаний.
- Знания в области финансов.

Слайд 4.

Предметные области исследования финансовой грамотности:

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.

Дополнительные вопросы исследования финансовой грамотности:

- отличаются ли страны по уровню финансовой грамотности учащихся;
- имеется ли связь финансовой грамотности с уровнем овладения математической и читательской грамотностью;
- какие социально-демографические факторы определяют разные уровни финансовой грамотности;
- как связана финансовая грамотность с опытом обучения и опытом финансовой деятельности.

Слайд 5.

Уровни тестирования PISA по финансовой грамотности.

Первый уровень:

- Обучающиеся определяют значение простейших финансовых понятий, продуктов, интерпретируют связанную с ними информацию.
- Обучающиеся разделяют потребности и желания, принимают простейшие финансовые решения, касающиеся повседневных расходов.
- Обучающиеся распознают назначение часто встречающихся финансовых документов и осуществляют простейшие математические операции.

Второй уровень:

- Обучающиеся применяют знания о финансовых продуктах для принятия финансовых решений в ситуациях, с которыми они лично сталкивались.
- Обучающиеся понимают значимость ведения бюджета и могут интерпретировать характерные черты простейших финансовых документов.
- Обучающиеся находят взаимосвязи между различными финансовыми элементами, такими как объем затраченных ресурсов и количество полученных благ.

Третий уровень:

- Обучающиеся определяют последствия финансовых решений и составляют финансовые планы в знакомых для них условиях.
- Обучающиеся интерпретируют различные финансовые документы и осуществляют различные математические операции, такие как вычисление процентов, для расчета бюджета.

Четвертый уровень:

- Обучающиеся применяют свои знания в области финансовых продуктов, которые будут актуальными для них в дальнейшем: банковские счета и депозиты со сложным процентом.
- Обучающиеся интерпретируют и оценивают подробные финансовые документы и разъясняют функции менее часто встречающихся финансовых продуктов.
- Обучающиеся принимают финансовые решения с учетом долгосрочных последствий, таких как возврат кредита в течение более длительного периода.

Пятый уровень:

- Обучающиеся интерпретируют финансовые ситуации, которые станут актуальны для них только в долгосрочной перспективе.
- Обучающиеся анализируют сложные финансовые продукты и учитывают значимые особенности финансовых документов, которые не являются очевидными или четко определенными.
- Обучающиеся решают сложные и нестандартные финансовые проблемы и определяют потенциальные результаты их решения.

Слайд 6.

Уровень 1. Пример.

Учащиеся могут выявить основные финансовые продукты и ситуации, интерпретировать информацию, касающуюся основных финансовых понятий. Они понимают отличие потребностей от желаний и принимают простые решения по поводу повседневных расходов. Они распознают назначение повседневных финансовых документов (таких как счет) и применяют основные числовые операции (сложение, вычитание или умножение) в финансовых ситуациях, в которых они, вероятно, имеют личный опыт.

Слайд 7.

Уровень 2. Пример.

Учащиеся начинают применять знания основных финансовых продуктов и часто используемых финансовых терминов и понятий. Они могут использовать информацию при принятии финансовых решений в ситуациях, непосредственно их касающихся. Они осознают ценность простого бюджета и интерпретируют характерные особенности повседневных финансовых документов; могут применять простые действия с числами (в том числе деление) для ответов на вопросы, касающиеся финансовых проблем. Они показывают понимание связи между различными финансовыми элементами (например, числом продуктов потребления и расходами на них).

Слайд 8.

Уровень 3. Пример.

Учащиеся могут продемонстрировать понимание часто используемых финансовых понятий, терминов и продуктов в ситуациях, которые имеют отношение к ним. Они начинают учитывать последствия финансовых решений, могут разработать простые финансовые планы в знакомых ситуациях. Они могут дать простую интерпретацию ряда финансовых документов и применить целый ряд основных действий с числами, в том числе вычисление процентов. Они могут выбрать действия с числами, необходимые для решения быденных проблем в относительно типичных контекстах финансовой грамотности (например, расчеты бюджета).

Слайд 9.

Уровень 4. Пример.

Учащиеся могут продемонстрировать понимание несколько меньшего числа финансовых понятий и терминов, а также тех контекстов, которых они будут касаться по мере взросления (например, управление банковским счетом). Они могут интерпретировать и оценивать ряд детализированных финансовых документов (например, банковские выписки) и объяснять назначение не совсем простых финансовых продуктов. Они могут принимать финансовые решения с учетом долгосрочных последствий (например, зависимость издержек от погашения кредита). Они могут также решать повседневные проблемы вне простых финансовых контекстов.

Слайд 10.

Уровень 5. Пример.

Учащиеся могут продемонстрировать понимание широкого спектра финансовых терминов и понятий в контекстах, имеющих отношение к собственной жизни в долгосрочной перспективе. Они могут анализировать сложные финансовые продукты и учитывать особенности финансовых документов, которые являются существенными, но не очевидными (например, операционные издержки). Они могут работать с высоким уровнем точности, решать нестандартные финансовые проблемы, описывать возможные результаты финансовых решений, показывая понимание более широкой финансовой области (например, налога на прибыль).

Слайд 11

- Задание оценивает понимание учащимися соответствующих финансовых понятий. Потребительский кредит попадает в индивидуальный контекст, так как предполагается, что учащиеся могут быть ознакомлены с тем, что в случае получения кредита имеются как позитивные, так и негативные стороны, которые необходимо учитывать лицу, берущему кредит.

- Ситуация кредитования может быть не знакома 15-летним учащимся.

- Актуальное задание, так как многие берут кредит от финансовых учреждений или компаний, как только становятся взрослыми.

- Работа над заданием требует умения интерпретировать финансовую и числовую информацию, определять последствия принятия определенного финансового решения и оценивать влияние различных финансовых действий (заимствование денег на различных условиях) на финансовое благополучие человека.

Вопрос 1. Задание предлагает рассмотреть финансовые преимущества конкретного кредита и оценить целесообразность перехода от одних условий займа к другим.

Вопрос 2. Задание требует анализа двух финансовых продуктов (разных условий займа) и объяснения отрицательных последствий решения взять

больший кредит. Правильный ответ предполагает указание на то, что по новым условиям требуется больше времени для погашения кредита, и на выплату процентов уйдет больше денег. Вычисления не требуются.