

2021 год. Школа современного учителя

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

ЗАДАНИЯ, ОРИЕНТИРОВАННЫЕ НА
РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Миронова Нелли Станиславовна, заместитель директора ГБОУ «Московская международная школа», автор УМК по экономике, эксперт РАО в области экономики и финансовой грамотности, победитель Премии Президента Российской Федерации и Гранта Москвы



«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

Составляющие оценки уровня финансовой грамотности в исследованиях PISA

Стратегии и подходы
применения знаний



Ситуации, в которых
применяются имеющиеся
знания и навыки

Знания в области финансов

Составляющие оценки уровня финансовой грамотности в исследованиях PISA



Уровни тестирования PISA по финансовой грамотности

1

- 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.

2

- 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.

3

- 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.

4

- 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.

5

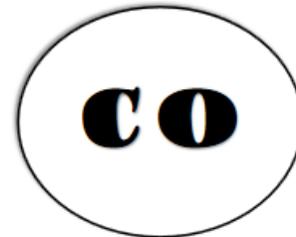
- Обучающиеся интерпретируют финансовые ситуации, которые станут актуальны для них только в долгосрочной перспективе.
- Обучающиеся анализируют сложные финансовые продукты и учитывают значимые особенности финансовых документов, которые не являются очевидными или четко определенными.
- Обучающиеся решают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

Уровень 1. Пример задания

Вопрос

Почему Сара получила данный счет?

- Потому что Саре нужно заплатить «Стильной одежде»
- Потому что «Стильной одежде» нужно заплатить Саре
- Потому что Сара заплатила «Стильной одежде»
- Потому что «Стильная одежда» заплатила Саре



Стильная одежда

Сара Джонсон
29 Уортилл Роуд
Кенсингтон
Зендланд 3122

Счет
Номер счета: 2034
Дата выпуска: 28
февраля

Стильная одежда
498 Марпл Лейн
Брайтвелл
Зендланд 2090

Код изделия	Описание	Кол-во, ед.	Цена за ед., зед	Общая стоимость, зед (без учета налога)
Ф011	Футболка	3	80	240
Д023	Джинсы	1	300	300
Ш002	Шарф	1	50	50

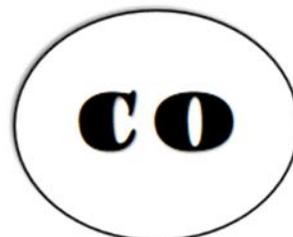
Итого без учета налогов	590 зед
Налог 10%	59 зед
Почтовые расходы	50 зед
Итого	699 зед
Оплачено	0 зед
К оплате	699 зед
Срок оплаты	31 марта

Уровень 2. Пример задания

Вопрос

Сколько магазин «Стильная одежда»
запросил за доставку одежды?

Введите ответ...



Стильная одежда

Сара Джонсон
29 Уортилл Роуд
Кенсингтон
Зендланд 3122

Счет
Номер счета: 2034
Дата выпуска: 28
февраля

Стильная одежда
498 Марпл Лейн
Брайтвелл
Зендланд 2090

Код изделия	Описание	Кол-во, ед.	Цена за ед., зед	Общая стоимость, зед (без учета налога)
Ф011	Футболка	3	80	240
Д023	Джинсы	1	300	300
Ш002	Шарф	1	50	50

Итого без учета налогов	590 зед
Налог 10%	59 зед
Почтовые расходы	50 зед
Итого	699 зед
Оплачено	0 зед
К оплате	699 зед
Срок оплаты	31 марта

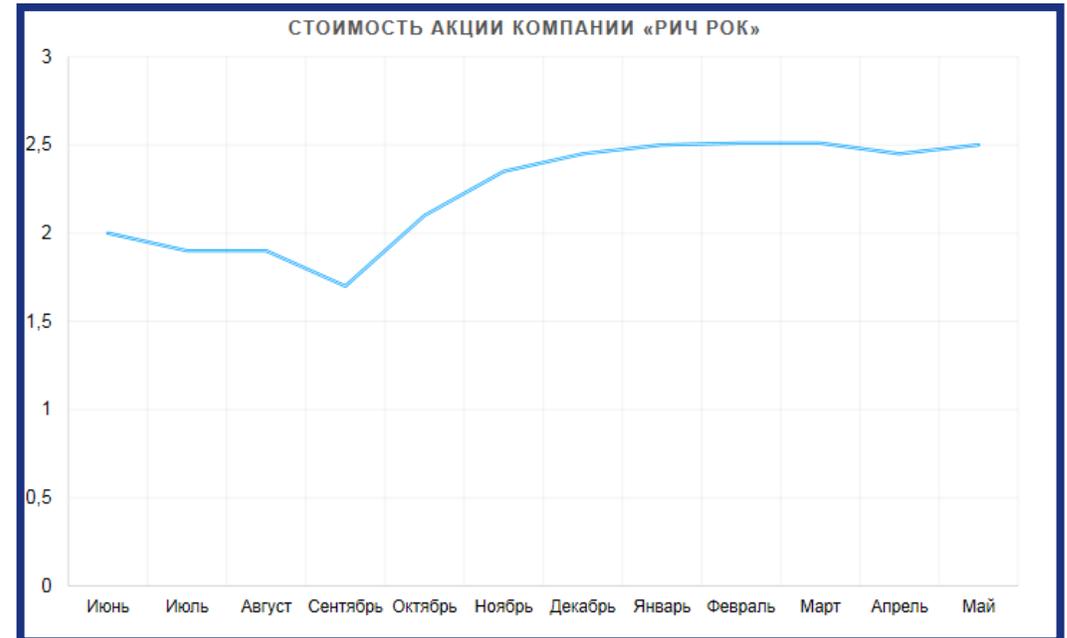
Уровень 3. Пример задания

Вопрос

Какие из представленных утверждений являются верными?

Лучшим месяцем для покупки акций был сентябрь	<ul style="list-style-type: none">• Верно• Неверно
Цена одной акции за год увеличилась на 50%	<ul style="list-style-type: none">• Верно• Неверно

На графике отображена динамика цены на акции компании «РИЧ РОК» за 12-месячный период



Уровень 4. Пример задания

Вопрос

Какую сумму работодатель Сары перечислил на ее банковский счет 31 июля?

Введите ответ...

Ежемесячно заработная плата Сары зачисляется ей на банковский счет. Ниже представлен расчетный лист за июль

Занимаемая должность: менеджер	Расчетный период – июль
Начислено	2800 зед
Удержано	300 зед
Выплачено	2500 зед
Общий облагаемый доход	19600 зед

Уровень 5. Пример задания

Вопрос

Что следует сделать Саре?

Ответить на письмо и предоставить учетные данные для входа в личный кабинет интернет-банка	<ul style="list-style-type: none">• Да• Нет
Связаться с банком чтобы уточнить информацию по поводу данного письма	<ul style="list-style-type: none">• Да• Нет
Если ссылка ведет на сайт банка, по ней нужно перейти и следовать инструкциям	<ul style="list-style-type: none">• Да• Нет

Уважаемый клиент!

На серверах ЗедБанка произошел системный сбой и Ваши учетные данные для входа в личный кабинет были утеряны. В результате Вы потеряли доступ к личному кабинету банка. Кроме того Ваш личный кабинет теперь уязвим для атак мошенников.

Пожалуйста перейдите по ссылке ниже и следуйте инструкциям для восстановления доступа. Вам будет необходимо ввести ваши учетные данные.

<https://ZedBank.com>

С уважением, служба безопасности ЗедБанк

Подходы к отбору заданий по финансовой грамотности

- Задание оценивает понимание учащимися соответствующих финансовых понятий. 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.

Задание

НОВОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ

Алла Петровна получила кредит в 8000 зедов от финансовой компании «Первый кредит». Годовая процентная ставка на кредит составляет 15%. Ее ежемесячные выплаты по возврату кредита составляют 150 зедов.

После одного года долг Аллы Петровны все еще составляет 7400 зедов.

Другая финансовая компания, «Лучший кредит», предлагает Алле Петровне кредит в 10 000 зедов с годовой процентной ставкой 13%.

Ее ежемесячные выплаты по возврату кредита также будут составлять 150 зедов.

Вопросы

Если Алла Петровна возьмет кредит от компании «Лучший кредит», она тут же вернет свой нынешний кредит.

Какие две другие финансовые выгоды получит Алла Петровна, если возьмет кредит от компании «Лучший кредит»?