**СПЕЦИФИКАЦИЯ**

**диагностических работ по функциональной грамотности**

**для учащихся 9-х классов:**

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ**

1. **Цель диагностической работы**: оценить уровень сформированности финансовой грамотности как составляющей функциональной грамотности.
2. **Подходы к разработке диагностической работы**.

Методологической основой разработки заданий для формирования и оценки финансовой грамотности выбрана концепция современного международного исследования PISA (Programme for International Student Assessment), результаты которого используются многими странами мира для модернизации содержания и процесса обучения.

В разрабатываемом российском мониторинге функциональной грамотности финансовая грамотность понимается так же, как и в исследовании PISA: как способность личности принимать разумные, целесообразные решения, связанные с финансами, в различных ситуациях собственной жизнедеятельности. 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.

Основа организации оценки финансовой грамотности включает три структурных компонента:

* *контекст,* в котором представлена проблема;
* *содержание (отдельные темы или вопросы) финансового образования*, которое используется в заданиях;
* *мыслительная деятельность (компетентностная область),* необходимая для решения проблемы в заданном контексте с опорой на знания или понимание содержания темы (вопроса).

Принятое определение финансовой грамотности повлекло за собой разработку особого инструментария исследования. Учащимся предлагаются близкие к реальным проблемные ситуации, в которых необходимо принять определённые решения на основе представленной в заданиях финансовой информации и представлений об освоенных учащимися социальных практиках в области обращения с финансами.

1. **Общая характеристика диагностических работ:**

3.1. **Содержательная область** оценки (распределение заданий по отдельным областям)

Таблица 1

Распределение заданий по содержательным областям

|  |  |
| --- | --- |
| *Содержательная область* | *Число заданий в работе* |
| *Вариант 1* | *Вариант 2* |
| Страхование | 6 | – |
| Инвестирование | 6 | – |
| Защита прав потребителей | – | 6 |
| Личные сбережения и финансовое планирование | – | 6 |
| Итого | 12 | 12 |

3.2. **Компетентностная область** оценки (распределение заданий по отдельным областям)

Таблица 2

Распределение заданий по компетентностным областям

|  |  |
| --- | --- |
| *Компетентностная область* | *Число заданий в работе* |
| *Вариант 1* | *Вариант 2* |
| Выявление финансовой информации | 2 | 2 |
| Анализ информации в финансовой контексте | 3 | 2 |
| Оценка финансовой проблемы | 2 | 2 |
| Применение финансовых знаний и понимания | 3 | 5 |
| Обоснование выбора (решения) | 2 | 1 |
| Итого | 12 | 12 |

3.3. **Контекст** (распределение заданий по отдельным категориям)

Таблица 3

Распределение заданий по контекстам

|  |  |
| --- | --- |
| *Контекст* | *Число заданий в работе* |
| *Вариант 1* | *Вариант 2* |
| Семейный | 1 | – |
| Личный | 6 | – |
| Общественный | 5 | 6 |
| Профессиональный | – | 6 |
| Итого | 12 | 12 |

3.4. **Уровень сложности** заданий (распределение заданий по отдельным категориям)

Таблица 4

Распределение заданий по уровню сложности

|  |  |
| --- | --- |
| *Уровень сложности* | *Число заданий в работе* |
| *Вариант 1* | *Вариант 2* |
| Низкий | 3 | 3 |
| Средний | 5 | 5 |
| Высокий  | 4 | 4 |
| Итого | 12 | 12 |

3.5. **Тип задания** по форме ответов

В вариантах используются следующие **типы заданий**:

* Задание на выделение фрагмента текста.
* Задание с выбором одного верного ответа.
* Задание с выбором нескольких верных ответов.
* Задание на установление соответствия.
* Задание с кратким ответом (в виде цифр).
* Задание с развернутым ответом.
* Задание с выбором ответа и объяснением.
* Задание с комплексным множественным выбором.

Более подробные характеристики заданий варианта представлены в плане работы (Приложение).

1. **Время выполнения** диагностической работы составляет 40 минут.
2. **Система оценки** выполнения диагностической работы

В работу входят задания, которые оцениваются одним баллом (по 8 заданий в обоих вариантах) и двумя баллами (по 4 задания в обоих вариантах).

*Максимальный балл* по каждому варианту составляет 16 баллов.

Выполнение отдельных заданий оценивается автоматически компьютерной программой или экспертом в зависимости от типа заданий.

*Критерии оценивания заданий.* Задания с выбором одного верного ответа и с одним кратким ответом оцениваются в 1 или 0 баллов: верный ответ – 1 балл, неверный ответ – 0 баллов.

Задания с выбором нескольких верных ответов, комплексные задания с выбором ответов, на установление соответствия, с выбором ответа и объяснением, как правило, оцениваются в 2, 1 или 0 баллов: полный верный ответ – 2 балла, частично верный ответ – 1 балл, неверный ответ – 0 баллов.

По результатам выполнения диагностической работы на основе суммарного балла, полученного учащимся за выполнение всех заданий, определяется уровень сформированности финансовой грамотности:

* *Недостаточный:* 0–3 балла
* *Низкий:* 4–6 баллов
* *Средний:* 7–9 баллов
* *Повышенный:* 10–12 баллов
* *Высокий:* 13–16 баллов
1. Приложение. План диагностических работ.

*Приложение*

**План диагностических работ по финансовой грамотности**

**Вариант 1**

| **№ задания** | **Содержательная область**  | **Компетентностная область**  | **Объект оценки** | **Тип проверки (эксперт/ программа)** | **Балл за выполнение** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **СТРАХОВАНИЕ КВАРТИРЫ** |
| **1** | Страхование | Выявление финансовой информации | Выявить финансовую проблему, которую помогает решить оформление страховки на квартиру | Программа | 1 |
| **2** | Страхование | Анализ информации в финансовом контексте | Выбрать ситуации, в которых страховая компания выполнит свои обязательства по покрытию ущерба и выплатит страховку | Программа | 2 |
| **3** | Страхование | Анализ информации в финансовом контексте | Выбрать ситуации, в которых страховая компания выполнит свои обязательства по покрытию ущерба и выплатит страховку | Программа | 1 |
| **4** | Страхование | Оценка финансовой проблемы | Объяснить, почему страховые компании предлагают клиентам широкий выбор сроков действия договоров | Эксперт | 1 |
| **5** | Страхование | Применение финансовых знаний и понимания | Выбрать и обосновать оптимальный расчет страховки для семьи Воронцовых | Эксперт | 2 |
| **6** | Страхование | Применение финансовых знаний и понимания | Определить полезность советов по страхованию квартир | Программа | 1 |
| **АКЦИИ В ПОРТФЕЛЕ** |
| **7** | Инвестирование | Анализ информации в финансовом контексте | Определить, какой вид инвестирования обеспечит сохранность денег, а какой не обеспечит | Программа | 2 |
| **8** | Инвестирование | Применение финансовых знаний и понимания | Указать, какую сумму заплатит Дима брокеру, если выберет самый выгодный тариф | Программа | 1 |
| **9** | Инвестирование | Оценка финансовой проблемы | Определить, в каких ситуациях вложения в акции наиболее рискованные, а в каких – менее рискованные | Программа | 1 |
| **10** | Инвестирование | Выявление финансовой информации | Определить, какие факторы могут повлиять на цену акции | Программа | 2 |
| **11** | Инвестирование | Обоснование выбора (решения) | Обосновать, в чём заключается преимущество представленного портфеля с акциями | Эксперт | 1 |
| **12** | Инвестирование | Обоснование выбора (решения) | Обосновать, в чём заключается недостаток представленного портфеля с акциями | Эксперт | 1 |