

# Подходы к разработке учебных заданий по финансовой грамотности



**И.Л. Каменчук**  
**ГАУ ДПО «Саратовский областной  
институт развития образования»**  
**2021**

Финансовая грамотность - способность личности **принимать разумные решения, связанные с финансами** в различных ситуациях собственной **деятельности**. Разумное финансовое **поведение** человека способствует **увеличению** его собственного **благополучия** (Рутковская Е.Л.)

Финансовая грамотность – **результат** процесса **финансового образования**, который определяется как сочетание **знаний, умений и поведенческих моделей**, необходимых для принятия **успешных финансовых решений** для достижения **финансового благополучия** (ОЭСР)

Финансовая грамотность – **личная** финансовая грамотность

По итогам исследований уровня финансовой грамотности российские школьники показали результаты ниже средних по шкале PISA (12,2 б. из 21)

## КОМПОНЕНТЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

**ЗНАНИЯ (АКЦЕНТ НА ПОНИМАНИИ)**

**УМЕНИЯ  
(«ЭФФЕКТИВНОЕ РЕШЕНИЕ»  
В ИССЛЕДОВАНИИ PISA )**

## ОСНОВАНИЯ РАЗРАБОТКИ ЗАДАНИЙ, ОРИЕНТИРОВАННЫХ НА РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

### **) содержание (тематическое):**

деньги и денежные операции (покупка товаров, платежи, банковские карты);

планирование и управление финансами (семейный бюджет, доходы, расходы);

риски и вознаграждения (управление финансами: инвестиции, кредиты);

финансовая среда (отдельные вопросы из области финансов – права и обязанности потребителя, изменения экономических условий и госполитики)

**) познавательные процессы (умения и навыки)** задания на распознавание финансовой информации, представленной в различных источниках – таблицы, диаграммы, тексты

**) контексты (жизненные ситуации)** – образовательный и профессиональный (трудоустройство);

домашний и семейный (бюджет, планирование);

личностный (досуг, страхование);

общественный (налоговые льготы, НКО, благотворительные фонды)

## ЗАДАНИЯ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

- как инструмент **оценки для формирования** финансовой грамотности
- как **обучающий** инструмент
- как **инструмент самооценки** учащихся



## ПРИМЕРЫ ЗАДАНИЙ МЕЖДУНАРОДНОГО ИССЛЕДОВАНИЯ PISA

- **Одежда ВС** Номер счёта: 2034
- Дата выставления: 28 февраля
- Анжела Берг Одежда ВС

- Ул. Пикк 29 Ул. Лайма 498
- Кинггаун Вески
- Зедландия 3122 Зедландия 2090

Код товара	Описание	Количество	Стоимость	Общая сумма
(без налога)				
T011	Футболка 3	20	60	60 зедов
J023	Джинсы 1	60	60	60 зедов
S002	Шарф 1	10	10	10 зедов
Итого без налога:			130	зедов
Налог 10%:				13 зедов
Почтовые расходы:			10	зедов
Итого, включая налог:			153	зеда
Предварительно оплачено:			0	зедов
<b>Итого к оплате:</b>			<b>153</b>	<b>зеда</b>
Срок оплаты:			31	марта

Анжела заметила, что компания «Одежда ВС» сделала ошибку в счёте.

Анжела заказала и получила две футболки, не три.

Оплата за почтовые расходы неизменна.

Какой будет итоговая сумма в новом счёте?

Общая сумма в зедах: \_\_\_\_\_

## ЗАДАНИЕ «СЧЕТ» РУКОВОДСТВО ПО ОЦЕНИВАНИЮ

Описание: Определить новую сумму на счете с учетом нескольких факторов

Содержание: Деньги и денежные операции

Процесс: Применять финансовые знания

Контекст: Личный

Ответ принимается полностью

Код 2: 131 ; Сто тридцать один [Принимаются ответы с неправильным написанием «сто тридцать один», например пропуском букв.]

Ответ принимается частично

Код 1: 133 [Сумма налога оставлена 13 зедов] ИЛИ 121 [Без почтовых расходов.]

Сто тридцать три; Сто двадцать один [Принимаются ответы с неправильным написанием «сто тридцать три», «сто двадцать один», например пропуском букв.]

## ДЕФИЦИТЫ ВЫЯВЛЕННЫЕ В ХОДЕ СЛЕДОВАНИЙ PISA

*Наиболее сложная содержательная область – в 2012 и 2015 году была «Деньги и операции с ними» - с ней ситуация несколько улучшилась, сравнившись с средним результатом по ОЭСР, затруднения вызвали другие содержательные области, например, «Планировании и управлении финансами».*



## ПРИМЕРЫ ЗАДАНИЙ МЕЖДУНАРОДНОГО ИССЛЕДОВАНИЯ PISA

ZZ Current Item: CF006Q02 Go to Item: CF006Q02

**PISA 2018**

**МУЗЫКАЛЬНАЯ СИСТЕМА**  
Вопрос 1 / 1

Прочитайте текст "Музыкальная система", расположенный справа. Для ответа на вопрос отметьте в таблице нужные варианты ответа.

Как условия погашения кредита в размере 2000 зед., в течение **трех** лет будут отличаться от условий погашения такого же кредита в течение двух лет?

Отметьте «**Верное**» или **Неверное** для каждого утверждения.

Это утверждение об условиях погашения кредита верное или неверное?	Верное	Неверное
Ежемесячные выплаты будут больше по кредиту с периодом возврата в три года.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Общая сумма выплаченных процентов будет больше по кредиту с периодом возврата в три года.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

**МУЗЫКАЛЬНАЯ СИСТЕМА**

Катя обратилась в банк с просьбой предоставить ей кредит на 2000 зед., чтобы купить музыкальную систему.

Катя может выбрать, на какой срок взять кредит – на два или три года. Годовая процентная ставка по кредиту одинакова и в том, и в другом случае.

Таблица показывает условия погашения кредита, взятого в размере 2000 зед. на **два** года.

период возврата	ежемесячные выплаты (зеды)	общая сумма выплат (зеды)	общая сумма выплаченных процентов (зеды)
два года	91,67	2200,08	200,08

**Тип задания:** сложный множественный выбор  
**Содержание:** Планирование и управление финансами  
**Вид деятельности (Процесс):** анализ информации в финансовом контексте  
**Контекст:** Личные траты, досуг и отдых  
**Уровень – 4 уровень**

Вопрос затрагивает заблаговременное планирование и прогнозирование будущих последствий выбора кредитов с различной продолжительностью без каких-либо расчетов. Необходимо определить влияние увеличения периода погашения кредита с двух до трех лет на ежемесячные выплаты и на общую сумму выплаченных процентов при условии, что годовая процентная ставка не изменится.

Важно, чтобы учащиеся понимали, как работают кредиты, чтобы они могли принять обоснованное решение о том, является ли кредит выгодным для них вариантом. Учащиеся могут столкнуться с таким решением в ближайшем будущем, например, если они захотят купить товары длительного пользования для обустройства дома.

Выполнение – 55%

## ЗАДАНИЕ «ДОЛГ В ВАЛЮТЕ»

Долг в валюте.

Для поездки в США семья Алексея взяла 1000 долларов США в долг в начале января. В конце месяца необходимо было вернуть взятые в долг доллары.

Папа попросил Алексея посмотреть в интернете, как изменился валютный курс.

*Курс доллара в начале и в конце января:*

*01.01 – 65,00 рублей*

*30.01 – 69,50 рублей*

Увеличилась ли сумма долга в рублях в связи с изменением курса доллара?

*Впишите нужную сумму.*

Семья Алексея одолжила доллары на сумму, равную \_\_\_рублей.

Семья Алексея должна вернуть доллары на сумму, равную \_\_\_\_рублей.

Сумма долга в рублях \_\_\_\_ (уменьшится/ увеличится)

**Задания по финансовой грамотности.**

<http://skiv.instrao.ru>

## ДЕФИЦИТЫ ВЫЯВЛЕННЫЕ В ХОДЕ ССЛЕДОВАНИЙ PISA

Важно уделять более пристальное внимание обучению выявлять информацию (не только в сплошном тексте, но и представленную в разных формах, включая графики, таблицы, в виде финансовых документов и т.п.). При этом важно в рамках одного задания, одной задачи задействовать разные источники информации (работа с разными по жанру и форме представления данными вызывала значительные затруднения при выполнении заданий PISA).

## ПРИМЕРЫ ЗАДАНИЙ МЕЖДУНАРОДНОГО ИССЛЕДОВАНИЯ PISA

ZZZ Current Item: CF010Q01 Go to Item: CF010Q01 CF010Q02

PISA 2018

### ВЫПИСКА ИЗ БАНКА

Вопрос 1 / 2

Прочитайте текст "Выписка из банка", расположенный справа. Запишите цифрами ответ на вопрос.

Какую общую сумму банк удержал в качестве комиссионной платы в ноябре?

Общая сумма комиссионной платы в зедах:

#### ВЫПИСКА ИЗ БАНКА

Каждую неделю Анна Михайловна переводит 130 зед. на банковский счёт своего сына.

В Зедландии банки берут комиссионную плату за каждый перевод.

Анна Михайловна получила из банка следующую выписку за ноябрь 2011 года.

ЗЕДБАНК				
Выписка для: Борисовой Анны Михайловны		Вид счёта: Текущий		
Месяц: Ноябрь 2011		Номер счёта: 20005689		
Дата совершения операций	Содержание операции	Кредит	Дебет	Остаток
1 ноября	Входящий остаток			1780,25
5 ноября	Зарплата	575,00		2355,25
5 ноября	Перевод		130,00	2225,25
5 ноября	Комиссионная плата за перевод		1,50	2223,75
12 ноября	Зарплата	575,00		2798,75
12 ноября	Перевод		130,00	2668,75
12 ноября	Комиссионная плата за перевод		1,50	2667,25
13 ноября	Снятие денег		165,00	2502,25
19 ноября	Зарплата	575,00		3077,25
19 ноября	Перевод		130,00	2947,25
19 ноября	Комиссионная плата за перевод		1,50	2945,75
26 ноября	Зарплата	575,00		3520,75
26 ноября	Перевод		130,00	3390,75
26 ноября	Комиссионная плата за перевод		1,50	3389,25
27 ноября	Снятие денег		180,00	3209,25
27 ноября	Снятие денег (Аренда)		1200,00	2009,25
30 ноября	Начисленный процент	6,10		2015,35

**Тип задания:** задание с развернутым ответом (компьютерная проверка)  
**Содержание:** Деньги и операции с ними  
**Вид деятельности (Процесс):** выявление финансовой информации  
**Контекст:** Дом и семья  
**Уровень – 4 уровень**

Задание построено на интерпретации финансового документа- банковской выписки. Учащимся необходимо определить суммы, удержанные банком, выбрав их из выписки и выполнив простое вычисление. Обратим внимание, что необходимая информация представлена в выписке не как единая сумма, а как набор отдельных операций, сумму которых необходимо посчитать.

Выполнение – 49%

## 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 и парфюмерные изделия обмену и возврату не подлежат.

#### **👉** Внимание!

Обменять или вернуть товар можно в течение 14 дней.

«Дружи с финансами»: тесты для оценки уровня финансовой грамотности  
<http://finance.instrao.ru/fin/>

### **?** Прочитайте ситуации, с которыми столкнулась Мария.

#### В каких из них нарушены права потребителя?

Отметьте ответ в каждой строке.

Ситуация	Право потребителя нарушено	Право потребителя НЕ нарушено
1) Елене отказали обменять в аптеке приобретённые накануне лекарства на другие.	<input type="radio"/>	<input checked="" 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 checked="" type="radio"/>
4) У приобретённого Сергеем рюкзака разошлась молния. Сергей обратился в магазин в день покупки, но в возврате денег продавец отказал.	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>

*Международное исследование PISA позволяет выявить современные тренды развития образовательных систем*

*Даже самые современные, самые эффективные педагогические инструменты останутся «неэффективными», если **не** научиться с ними работать*

## ЗАДАНИЕ КИМ ЕГЭ

Социологические службы страны Z проводили опрос совершеннолетних граждан о предпочтительных способах сбережения/накопления денежных средств. 49 % ответили, что хранят деньги дома, 23% в банке; 7%-покупают ценные бумаги. На основе приведенных данных сделайте вывод о развитии финансовой системы в стране Z и обоснуйте его. Благоприятна ли подобная ситуация для развития экономики страны Z? Свой ответ поясните. Что такое ценная бумага? Какие виды ценных бумаг Вы знаете? (Укажите любые два вида)

ЕГЭ. Обществознание: типовые экзаменационные варианты: 10 вариантов/ О.А. Котова, Т.Е. Лискова.- М.: Издательство «Национальное образование», 2020. С.65

- Опыт отечественных КИМ в большей мере направлен на формирование понятийного аппарата, нежели связан с формированием моделей рационального финансового поведения.

## ЗАДАНИЕ 6 КИМ ОГЭ

Совершеннолетнему Роману Р. пришло SMS-сообщение от неизвестного абонента: «Уважаемый клиент! Ваша карта заблокирована, была попытка несанкционированного снятия денег. Для возобновления пользования счётом сообщите по телефону \*\*\* данные по Вашей карте: № и PIN-код. В ближайшее время вопрос будет решён. Банк Д.».

В чём состоит опасность данной ситуации для личных финансов Романа Р.? Как ему правильно поступить в данной ситуации?

Ответ запишите на бланке ответов № 2, указав номер задания.



## Институт стратегии развития образования Российской академии образования

**Банк заданий** <http://skiv.instrao.ru/bank-zadaniy/>

для формирования и оценки функциональной грамотности обучающихся основной школы (5-9 классы) представлен **по шести направлениям:**

- математическая грамотность
- естественнонаучная грамотность
- читательская грамотность
- финансовая грамотность
- глобальные компетенции
- креативное мышление.



## Пособие под редакцией Г.С. Ковалевой и Е.Л. Рутковской

- \* обучающие задания с комментированными ответами и разъяснением основных подходов к оценке выполнения;
- \* задания для самостоятельной работы с самооцениванием и ситуации для самостоятельного составления заданий с последующим решением в группе;
- \* ответы к заданиям для самостоятельной работы;
- \* измерительные материалы.

### Чему научит данное пособие:

- \* Оценивать финансовую проблему.
- \* Принимать эффективные решения в разнообразных финансовых ситуациях.
- \* Рассуждать о жизненной ситуации, о действующих в ней людях, действиях и решениях этих людей.
- \* Находить нужную информацию в предложенных описаниях и анализировать её.

**БЛАГОДАРЮ ЗА ВНИМАНИЕ**

[kamenchukil@soiro.ru](mailto:kamenchukil@soiro.ru)

