

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

по формированию функциональной грамотности обучающихся 5-9-х классов
с использованием открытого банка заданий на цифровой платформе

Москва, 2021

Авторский коллектив: Рутковская Елена Лазаревна (руководитель направления), Половникова Анастасия Владимировна, Бочихина Анастасия Анатольевна, Колачев Никита Игоревич (тестолог направления), Ковалева Галина Сергеевна (руководитель проекта), Козлова Анна Александровна, Королькова Евгения Сергеевна, Штильман Наталья Валерьевна.

Под ред. Г.С. Ковалевой, Е.Л. Рутковской

Аннотация

Методические рекомендации являются частью системы учебно-методических материалов по формированию функциональной грамотности обучающихся 5-9-х классов. Разработка материалов осуществлена по заданию Министерства просвещения Российской Федерации. В пособии отражены концептуальные подходы и практики международных сравнительных исследований качества образования (TIMSS, PISA), представлены научно-методические разработки современных российских учёных и педагогов.

Методические материалы включают характеристику системы заданий и диагностических материалов для формирования и оценки читательской грамотности, размещённых в электронном формате на платформе Российской электронной школы (РЭШ). Представлены рекомендации по включению инновационных заданий в учебный процесс основной школы, контрольно-оценочную деятельность учителей разных школьных предметов и администрации общеобразовательной организации. Задания предложенной системы могут быть использованы для проведения внутришкольного мониторинга формирования функциональной грамотности.

Материалы представляют интерес для широкого круга специалистов в области обучения смысловому чтению: учителей разных предметов, преподавателей педагогических вузов и колледжей, методистов системы повышения квалификации учителей, разработчиков материалов для оценки качества образования.

Методические рекомендации разработаны в рамках государственного задания ФГБНУ «Институт стратегии развития образования Российской академии образования» № 073-00007-21-01 на 2021 год «Методическое сопровождение открытого банка заданий для формирования функциональной грамотности обучающихся на цифровой платформе».

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	4
РАЗДЕЛ 1. СИСТЕМА ЗАДАНИЙ ДЛЯ ФОРМИРОВАНИЯ И ОЦЕНКИ ФГ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ. КРИТЕРИАЛЬНАЯ СИСТЕМА ОЦЕНКИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ. ОПИСАНИЕ ОТКРЫТОГО БАНКА ЗАДАНИЙ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ. (С ПРИМЕРАМИ ЗАДАНИЙ)	9
РАЗДЕЛ 2. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЗАДАНИЙ ДЛЯ ФОРМИРОВАНИЯ И ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В УЧЕБНОМ ПРОЦЕССЕ	23
РАЗДЕЛ 3. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЗАДАНИЙ ДЛЯ ФОРМИРОВАНИЯ И ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В СИСТЕМЕ ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ ПЕДАГОГИЧЕСКИХ КАДРОВ	27
РАЗДЕЛ 4. МЕТОДИЧЕСКИЕ КОММЕНТАРИИ К ОТДЕЛЬНЫМ ЗАДАНИЯМ ДЛЯ ФОРМИРОВАНИЯ И ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ УЧАЩИХСЯ (9 КЛАСС).....	32
ПРИЛОЖЕНИЕ 1. Спецификация диагностической работы по функциональной грамотности для учащихся 9 классов	86
ПРИЛОЖЕНИЕ 2. Диагностическая работа (9 класс)	92

ВВЕДЕНИЕ.

В указе Президента России В.В. Путина от 7 мая 2018 года определены национальные цели и стратегические задачи развития Российской Федерации на период до 2024 года. В целях осуществления прорывного научно-технического и социально-экономического развития страны планируется обеспечение вхождения России в число пяти крупнейших экономик мира, в том числе обеспечение темпов экономического роста выше мировых. Правительству РФ поручено обеспечить глобальную конкурентоспособность российского образования, вхождение Российской Федерации в число 10 ведущих стран мира по качеству общего образования¹.

Международные исследования в области образования год за годом подтверждают, что российские учащиеся сильны в области предметных знаний, но у них возникают трудности во время переноса предметных знаний в ситуации, приближенные к жизненным реальностям. Основной причиной невысоких результатов российских учащихся 15-летнего возраста (выпускников основной школы) является недостаточная сформированность у учащихся способности использовать (переносить) имеющиеся предметные знания и умения при решении задач, приближенных к реальным ситуациям, а также невысокий уровень овладения общеучебными умениями – поиска новых или альтернативных способов решения задач, проведения исследований или групповых проектов.

Данная причина в основном связана с особенностями организации учебного процесса в российских школах, его ориентации на овладение предметными знаниями и умениями, решение типичных (стандартных задач), как правило, входящих в демоверсии или банки заданий ОГЭ и ЕГЭ. Следует также отметить недостаточную подготовку учителей в области формирования функциональной грамотности, а также отсутствие необходимых учебно-методических материалов.

Решить проблему повышения функциональной грамотности школьников можно только:

- при системных комплексных изменениях в учебной деятельности учащихся;
- переориентации системы образования на новые результаты, связанные с «навыками 21 века» - функциональной грамотностью учащихся и развитием позитивных стратегий поведения в различных ситуациях.

В связи с этим, Министерство Просвещения считает важным разработку учебно-методических материалов для организации учебного процесса, направленных на

¹ <http://www.kremlin.ru/events/president/news/57425>

формирование у учащихся навыков, необходимых выпускникам школ для активной жизни в современном обществе, а также организацию мониторинга формирования способности применять полученные в процессе обучения знания для решения различных учебных и практических задач (функциональной грамотности). Это актуальное для реализации задач, поставленных президентом РФ, направление включает разработку национального инструментария и технологии оценки функциональной грамотности, а также проведение работ по оценке качества общего образования на основе методологии и инструментария международных исследований качества подготовки обучающихся.

Для представления содержания измерительных материалов по шести составляющим функциональной грамотности были сформированы спецификации по математической, естественнонаучной и читательской грамотности, по финансовой грамотности, глобальным компетентностям и креативному мышлению.

Спецификация измерительных материалов каждого направления имеет следующую структуру: цель разработки системы заданий; документы, определяющие содержание работы; актуальность разработки заданий для оценки функциональной грамотности по данному направлению; подходу к отбору содержания; подходы к разработке структуры банка заданий; структура банка заданий (описание основных характеристик блока заданий); литература.

Документами, определяющими содержание работы, по всем шести направлениям функциональной грамотности являются федеральный государственный образовательный стандарт основного общего образования и примерная основная образовательная программа основного общего образования, а также материалы международного сравнительного исследования и др. материалы.

Согласно определению известного психолога А.А. Леонтьева функциональная грамотность предполагает способность человека использовать приобретаемые в течение жизни знания, умения и навыки для решения максимально широкого диапазона жизненных задач в различных сферах человеческой деятельности, общения и социальных отношений. Методологической основой разработки заданий для формирования и оценки функциональной грамотности выбрана концепция современного международного исследования PISA (Programme for International Students Assessment), результаты которого используются многими странами мира для модернизации содержания и процесса обучения.

Основой для разработки инструментария для формирования и оценки функциональной грамотности являются материалы международного исследования PISA (концептуальные рамки, примеры заданий и результаты выполнения заданий российскими

учащимися). При этом используются все отечественные инновационные разработки в данной области.

Концептуальные рамки для разработки заданий по функциональной грамотности разрабатывались с учётом особенностей учащихся, но с ориентацией на рамки PISA-2022.

Основой для разработки банка заданий, как правило, являются различные ситуации реальной жизни. Тексты и ситуации для учащихся 5-9-х классов по функциональной грамотности подбирались с учётом их возрастных особенностей, релевантности для жизни, интереса учащихся и развития познавательной активности учащихся.

По каждой ситуации разрабатываются задания, оценивающие различные компетенции, обозначенные в концептуальных рамках. Задания, объединённые в тематические блоки, составляют измерительный инструментарий для оценки функциональной грамотности (также, как и в исследовании PISA). Блок заданий включает в себя описание реальной ситуации, представленное, как правило, в проблемном ключе, и ряд вопросов-заданий, относящихся к этой ситуации.

Каждый блок состоит из нескольких комплексных заданий, разработанных на основе реальных жизненных ситуаций, как правило, в проблемном ключе, и нескольких вопросов-заданий, относящихся к этой ситуации.

В таблице 1 представлено число комплексных заданий и отдельных заданий к ним по шести направлениям функциональной грамотности для обучающихся 5-9-х классов.

Таблица 1.

Область функциональной грамотности	Число комплексных заданий и отдельных заданий для 5-9 класса, разработанных в рамках проекта	
	Комплексные задания	Отдельные задания
Математическая грамотность	98	328
Естественнонаучная грамотность	29	135
Читательская грамотность	40	324
Финансовая грамотность	39	199
Глобальные компетенции	44	208
Креативное мышление	61	209
Итого	311	1398

Решение задачи развития у учащихся способности использовать в реальной жизни знания и умения из различных областей, осваиваемых в школе и вне школы, — это принципиально новый ожидаемый от школы образовательный результат. И его новизна в настоящее время начинает отражаться, прежде всего, на уровне формирования нового способа педагогического мышления, нового отношения к тем результатам познания,

которые обеспечивают благополучие в жизни, конструктивное решение жизненных проблем.

Степень актуализации задачи развития функциональной грамотности зависит от позиции конкретного учителя, методиста, руководителя образовательной организации относительно приоритетов в определении образовательного результата. И определяет эту позицию решение дилеммы: что предпочтительнее — знание фактов и умение решать типовые учебные задачи или способность действовать в реальной жизненной ситуации. Вторая альтернатива, фиксирующая первостепенную важность образовательного результата, связанного со способностью действовать в реальной жизненной ситуации, уже начинает собирать вокруг себя единомышленников, сознательно подчиняющих образовательный процесс рассматриваемой актуальной для сегодняшнего дня задаче.

В ходе реализации проекта «Мониторинг формирования функциональной грамотности», осуществляемого Институтом стратегии развития образования РАО, в рамках которого акцентируется необходимость введения данного направления в школу, само понятие функциональной грамотности разрабатывается в единстве его составляющих. И инструментарий, создаваемый с учетом подходов международного исследования PISA, дает возможность школам реализовать задачу интеграции учителей.

Задача развития функциональной грамотности может реально стать объединяющим, интегрирующим началом для преподавателей разных предметов, всех педагогов одной образовательной организации, школ, реализующих передовые образовательные практики. И такая интеграция объективно будет способствовать преодолению серьезного, существующего годами противоречия между, с одной стороны, традиционно реализующимся предметным преподаванием и достаточно выраженной разрозненностью образовательных результатов, формирующихся в рамках отдельных предметов, а с другой стороны, задачей целостного и гармоничного развития ребенка в его подготовке к реальной жизни.

Отмечая потенциал отдельных предметов учебного плана для развития функциональной грамотности, подчеркнем еще раз важность межпредметных связей. Опыт показывает, что формирование функциональной грамотности в рамках одного какого-либо предмета малоэффективно. Эффект дает выход за рамки предмета в более широкое образовательное пространство.

Разработанные материалы послужат основой для проведения работ по различным направлениям, связанным с проведением в России международных и национальных исследований качества образования, что должно повысить эффективность использования результатов данных исследований для повышения качества российского образования.

Подготовленные банки заданий и методические рекомендации по их использованию в учебном процессе могут служить педагогической базой для разработки заданий по функциональной грамотности, а также для системы повышения квалификации учителей (оценки их профессиональной компетентности и формирования стратегий развивающего обучения).

Изучение практик, направленных на развитие функциональной грамотности позволяет сделать определенные выводы. В частности, практика свидетельствует о том, что в работе учителя, ориентированной на формирование функциональной грамотности, большую роль играют разработанные для этих целей учебно-методические пособия.

Независимо от того в каком конкретно направлении функциональной грамотности эта деятельность ни осуществлялась, ее содержание прежде всего будет включать обращение к ситуационному (контекстному) материалу, содержащему проблемы, требующие решения. Этот ситуационный (контекстный) материал и будет задавать специфический для функциональной грамотности вектор разворачивания познавательной деятельности — от обнаружения проблемы, проявившейся в той или иной ситуации, и запросу на ее решение к необходимым для ее решения знаниям и умениям. Именно ситуативность заданий адресует учащихся к конкретным практическим решениям и действиям в определенных ситуациях, в том числе и в своей собственной жизненной практике [5].

Предъявление учащимся и выполнение ими контекстных заданий по проблематике различных направлений функциональной грамотности, разработанных на основе проблемных ситуаций, является, таким образом, важным видом познавательной и практической деятельности, в ходе которой развивается функциональная грамотность. И эта деятельность требует, во-первых, применения осваиваемых школьниками знаний, умений и опыта, а во-вторых, переноса осваиваемых в рамках предметных областей знаний и умений на более широкую познавательную и практическую область — область, расширяющуюся по мере взросления школьников и в конечном счете охватывающую всю их жизнедеятельность.

И, наконец, важна интеграция профессионалов, разрабатывающих учебные, методические, оценочные программы и материалы для общеобразовательных школ, направленные на развитие функциональной грамотности.

РАЗДЕЛ 1. СИСТЕМА ЗАДАНИЙ ДЛЯ ФОРМИРОВАНИЯ И ОЦЕНКИ ФГ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ. КРИТЕРИАЛЬНАЯ СИСТЕМА ОЦЕНКИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ. ОПИСАНИЕ ОТКРЫТОГО БАНКА ЗАДАНИЙ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ. (С ПРИМЕРАМИ ЗАДАНИЙ)

Формирование финансовой грамотности мы рассматриваем в контексте функциональной грамотности в целом, а в основе данного процесса видим контекстные задания, погружающие учащихся в конкретные проблемы финансовых отношений, требующие оперативных решений в конкретных жизненных ситуациях и формирующие «заказ» на необходимые для этого знания и представления.

В основе разработки заданий по финансовой грамотности лежат концептуальные подходы исследования PISA, включающие представление о финансовой грамотности как качестве личности и как области оценки функциональной грамотности. При этом принципиально важным видится понимание основной цели такой оценки: её направленности на формирование, развитие. Иными словами, акцентируется оценка для формирования, и задания рассматриваются как средство этого процесса.

Финансовая грамотность понимается нами как способность личности принимать разумные, целесообразные решения, связанные с финансами, в различных ситуациях собственной жизнедеятельности. Эти решения касаются и сегодняшнего опыта учащихся, и их ближайшего будущего (от простых решений по поводу расходования карманных денег до решений, имеющих долгосрочные финансовые последствия, связанных с вопросами образования и работы).

Принятие разумных финансовых решений, среди которых значительное множество связано с выбором варианта поведения при решении типичных проблем в повседневных жизненных ситуациях, – именно это составляет суть финансовой грамотности как личностного навыка человека, проявления его функциональной грамотности.

Финансовая грамотность рассматривается как постоянное расширение набора знаний, навыков и стратегий действия, которые люди строят на протяжении своей жизни в соответствии с изменяющимися финансовыми требованиями общества и постоянно обновляющимися финансовыми продуктами.

Подобно разработчикам исследования PISA, мы понимаем финансовую грамотность в целом как личную финансовую грамотность. И в этой связи мы обращаемся не к теоретическим экономическим понятиям (теории спроса и предложения, теории

рыночных структур и др.), а к пониманию, управлению и планированию своих собственных личных и семейных финансовых дел.

Банк заданий по направлению «финансовая грамотность» ориентирован на содействие решению мотивирующих и обучающих образовательных задач в области функциональной грамотности, в частности, на содействие развитию понимания учащимися ситуаций, требующих финансового решения, содействие освоению ими моделей разумного финансового поведения и умения применять их в ситуациях собственного выбора.

В основу заданий положены ситуации социальной жизни, непосредственно касающиеся конкретного человека, а вопросы, сформулированные в контексте данных ситуаций, направлены на решение стоящих перед человеком проблем, на определение своего собственного сознательного финансово грамотного поведения.

Система заданий позволяет представить, что входит в структуру и содержание финансовой грамотности, какие элементы являются приоритетными, на что должен быть направлен процесс совершенствования финансовой грамотности учащихся, а также позволяет в дальнейшем отслеживать динамику развития финансовой грамотности как личностного навыка.

Среди компонентов финансовой грамотности, прежде всего, выделяются определённые знания основных элементов финансового мира. Вместе с тем, акцент делается не на самих знаниях как таковых, а на способности актуализировать (передавать и применять) знание и понимание того, что учащимся известно о личных финансах и финансовых продуктах.

Наряду с этим в финансовую грамотность включаются и мыслительные навыки, связанные с распознаванием финансовой информации, её анализом, выявлением и решением финансовых проблем.

Ещё одной важной составляющей финансовой грамотности является мотивация к поиску информации для принятия эффективного решения. Мотивация рассматривается и как компонент, и как важный фактор формирования финансовой грамотности. Содержание разработанного материала предполагает, что знание и понимание определённых финансовых терминов, понятий, категорий, функций финансовых институтов, процессов, происходящих в финансовой сфере, будет применено к тем конкретным ситуациям и жизненным практикам, которые освоены или осваиваются учащимися определённого возраста. Система разработанных заданий отражает актуальные для учащихся определённого возраста темы и контексты, что определяет их личную заинтересованность в выполнении этих заданий.

При разработке заданий, ориентированных на развитие финансовой грамотности, применяется трехмерная модель оценки, используемая в исследовании PISA. Тремя её составляющими являются: а) содержание (тематическое), б) познавательные процессы (умения и навыки), в) контексты (жизненные ситуации).

Содержание представляет собой широкий спектр личностно значимых финансовых тем, сгруппированных в четыре тематические области:

- деньги и денежные операции,
- планирование и управление финансами,
- риски и вознаграждения (выгоды),
- финансовая среда (отдельные вопросы из области финансов).

Первая из этих областей – «Деньги и денежные операции». Она охватывает повседневные покупки товаров, платежи, расходы, банковские карты. Вторая область «Планирование и управление финансами» включает в себя задания, касающиеся семейного бюджета, планируемых расходов и различных видов доходов (например, пособий, заработной платы и др.). Содержательная область «Риски и вознаграждения» (в исследовании PISA это ключевая область финансовой грамотности) ориентирует на управление финансами с учетом двух видов рисков: первый представляет собой финансовые потери, вызванные непредвиденными обстоятельствами, второй – риск, присущий финансовым продуктам (например, кредитным соглашениям с переменной процентной ставкой или инвестиционным продуктам). Содержательная область «Финансовая среда» включает знание (понимание) правового статуса (прав и обязанностей) потребителей финансовых продуктов, вопросов правового регулирования отношений на финансовом рынке, последствий изменения экономических условий и государственной политики. Например, последствий изменения процентных ставок, инфляции, налогообложения.

Процессы описывают познавательную деятельность и умственные стратегии и подходы, которые актуализируют знание и понимание в области финансов. Исследование PISA выделяет четыре вида познавательной деятельности:

- выявление финансовой информации;
- анализ информации в финансовом контексте;
- оценку финансовых проблем;
- применение финансовых знаний и понимания.

Выявление финансовой информации осуществляется при работе с источниками финансовой информации (к ним, в частности, относятся описания различных жизненных ситуаций, обращающихся к определённым финансовым задачам человека). Анализ

информации в финансовом контексте осуществляется также на основе предъявляемых текстов (включая тексты, представленные в формате таблиц, инфографики и др.) и включает сравнение, противопоставление, синтез и экстраполяцию (распространение выводов, полученных из наблюдения над одной частью явления, на другую его часть или на всё явление в целом). Оценка финансовых проблем сфокусирована на построении финансовых обоснований, объяснений, оценочных суждений, обобщений, основанных на знании и понимании. В когнитивных действиях, составляющих данный вид познавательной деятельности, задействовано критическое мышление, позволяющее учащемуся с помощью логических рассуждений понять смысл и создать представление о проблеме, связанной с финансами. Информация, с которой приходится иметь дело в таких случаях, может быть частично представлена в описании самой ситуации, и учащемуся необходимо связать эту информацию со своими собственными знаниями и пониманием. Применение финансовых знаний и понимания акцентирует внимание на эффективных действиях в финансовых ситуациях с помощью использования имеющихся финансовых знаний и понимания моделей поведения, целесообразных для решения определённых задач в определённых условиях. Требования заданий на применение финансовых знаний и понимания можно условно разделить на две группы. Первая включает в себя требования из категории «финансовая арифметика»: подсчитать, сколько нужно будет заплатить за тот или иной финансовый продукт, каков будет остаток денежных средств после совершения всех обязательных трат и т.д. Вторая группа, как правило, подразумевает определение финансово целесообразных действий, которые следует предпринять в той или иной ситуации.

Контексты представляют собой группы ситуаций, к которым обращаются задания из области финансовой грамотности. В исследовании PISA представлены четыре контекста:

- образовательный и профессиональный (образование и работа),
- домашний и семейный (дом и семья),
- личностный (личные траты, досуг и отдых)
- общественный (сообщество и гражданин сообщества).

Образовательный и профессиональный контекст включает финансовые материалы и ситуации, относящиеся к трудоустройству и будущей профессиональной деятельности. Например, оценить вакансии с точки зрения возможности трудоустройства по возрастным и профессиональным критериям. Домашний и семейный контекст включает финансовые проблемы и вопросы, относящиеся к расходам, связанным с ведением хозяйства. Задания в этом контексте могут касаться покупки предметов домашнего обихода, продуктов, учета

расходов, планирования совместных мероприятий, решений о составлении бюджета и приоритетности расходов. Личностный контекст включает вопросы, связанные с потребительскими товарами и розничной торговлей, отдыхом и развлекательными мероприятиями, страхованием (жизни, здоровья, предметов собственности) и другими ситуациями, в которых товары или услуги покупаются для личного пользования. Общественный контекст отражает связь между личным финансовым благополучием и остальным сообществом в современном мире. Данный контекст включает проблемы, связанные с угрозой финансовой безопасности в социальных сетях, финансовым мошенничеством, использованием услугами Интернет-магазинов и др.

Помимо трехмерной модели оценки, используемой в исследовании PISA, в основу разработки заданий по направлению «Финансовая грамотность» были положены результаты анализа предметных областей и компонентов финансовой грамотности, зафиксированные в Системе (рамке) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста, разработанной в России. Всего в Системе (рамке) зафиксировано 4 области, соответствующие содержательным областям исследования PISA. Далее эти области получают детализацию посредством включения в них широкого спектра тематических компонентов (см. табл.1.1).

Таблица 1.1. Содержательные области и тематические компоненты

Содержательная область	Тематические компоненты
1) Деньги и операции с ними	деньги, платежи и покупки, цены на товары и услуги, иностранная валюта, <i>финансовая безопасность, цифровая среда</i>
2) Планирование и управление финансами	доходы и расходы семейного и личного бюджета, личные сбережения, займы и кредиты, <i>финансовая безопасность, цифровая среда</i>
3) Риски и доходность	инвестирование, страхование, предпринимательство, <i>финансовая безопасность, цифровая среда</i>
4) Финансовая среда	права и обязанности пользователей финансовых услуг, финансовые взаимоотношения с государством, <i>финансовая безопасность, цифровая среда</i>

Повторяющиеся во всех содержательных областях тематические компоненты «финансовая безопасность» и «цифровая среда» меняют своё содержательное насыщение от области к области.

Система (рамка) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста легла в основу спецификации заданий по финансовой грамотности, вошедших в Банк.

Первоочередное внимание в работе над Банком заданий было сосредоточено на создании финансовых заданий-задач, с которыми сталкивается школьник и его семья. Несколько заданий, основанных на одной ситуации, составляют комплексное задание – своего рода мини-тест, и имеют свое собственное название («Поездка в зоопарк», «Новые уловки мошенников», «Стоит ли верить скидкам», «Налог на квартиру», «Нужен ли кредит», «Страховка для спортсмена», «Опоздавший миксер», «Инвестиции» и др.).

Выбор тематики заданий и необходимых для их выполнения умений был обусловлен возрастными особенностями учащихся определённого класса: уровнем имеющихся знаний и умений, формирующимися психолого-познавательными потребностями. В частности, относительно пятиклассников речь идёт об избирательности восприятия, способности к запоминанию и воспроизведению смысловых связей, развивающейся способности к абстрактному мышлению, увеличении периода сохранения внимания, интеллектуализации памяти и других.

Кроме того, выбор тематики заданий и необходимых для их выполнения умений определялся характером и содержанием социального опыта учащихся. В банке присутствуют комплексные задания, разработанные к одной и той же ситуации в двух и даже трёх вариантах с учётом социального опыта учащихся и их познавательных умений. Для учащихся 6 класса разработаны комплексы «Безопасность в социальных сетях-1» и «Безопасность в социальных сетях-2», «Мобильная связь-1» и «Мобильная связь-2». Для учащихся 7 класса разработаны комплексные задания «Поездом или самолётом-1», «Поездом или самолётом-2», «Поездом или самолётом-3». Для учащихся 5 и 7 классов созданы комплексы разного уровня сложности с одинаковым названием: «Пицца с большой скидкой-5» и «Пицца с большой скидкой-7».

Дифференцированные по возрастным группам задания выстроены на основе определённых жизненных ситуаций, с которыми сталкивается ребенок определенного возраста. В большинстве случаев главные герои заданий – сверстники учеников, которые столкнулись с необходимостью принять финансовое решение, или семья, которая решает проблему, знакомую большинству обучающихся. Выполняя задание, учащиеся осознают, что имеют дело с конкретной реальной ситуацией, в которой могут применить свои знания и умения (при этом речь идет как о личном социальном опыте, так и о житейских наблюдениях подростков). Обращение к уже имеющемуся социальному опыту позволяет этот опыт артикулировать, анализировать, и фиксировать как определенную модель поведения. Но помимо обращения к уже имеющемуся социальному опыту, выполнение предлагаемых заданий позволяет, что не менее важно, формировать определенный опыт решения финансовых проблем на опыте действующих в ситуации персонажей.

Принципиально важным является то, что задания направлены не столько на проверку знаний и представлений финансово грамотного человека определённого возраста, сколько на развитие финансовой грамотности. Они ориентируются, прежде всего, на формирование ряда умений и стратегий поведения, от которых зависит успех в осуществлении познавательной и практической деятельности, направленной на решение задач, возникающих в финансовой жизни личности. Так, представленное в заданиях требование анализа информации в финансовом контексте предполагает умение обнаружить взаимосвязи между различными элементами финансовой информации и выделить, например, цели, понять причины и последствия того или иного финансового действия и т.д. Именно эти умения формируются в процессе выполнения различного рода заданий на анализ финансовой информации. Подобное можно сказать и о заданиях на выявление информации, оценку финансовой проблемы и применение финансовых знаний и понимания.

Иными словами, выполняя те или иные задания, учащиеся знакомятся с определёнными типичными ситуациями в сфере повседневных финансовых отношений, требующими решения определённых вопросов (проблем); погружаются в решение этих вопросов и таким образом осваивают отдельные аспекты финансовой грамотности. А это, в свою очередь, обеспечивает их готовность к столкновению с подобными ситуациями в реальной жизни.

Задания предполагают осуществление «многоходовых» мыслительных операций обучающимися, так как по каждой предлагаемой ситуации выявление финансовой информации связано с анализом информации в финансовом контексте, с оценкой финансовых проблем, с применением финансовых знаний и понимания. Последовательное выполнение заданий, относящихся к определённой ситуации, обеспечивает погружение учащихся в описанную историю и способствует приобретению ими как новых знаний, так и функциональных навыков.

В основу разработки заданий для формирования и оценки финансовой грамотности были положены следующие принципы:

- комплексность (задания представлены тематическими комплексами, содержащими разные форматы предъявления информации и нацеленными на различные области оценки финансовой грамотности в соответствии с подходами исследования PISA);
- проблемность (комплексы содержат вопросы-задания, предполагающие разрешение определенной финансовой проблемы, в том числе, с учетом альтернативных возможностей);

- контекстность (задания основаны на реальных ситуациях, подобных тем, с которыми встречались учащиеся – участники исследования);
- личностная включенность (ситуации, предлагаемые в заданиях, актуальны для учащихся; они ориентированы на модели целесообразного поведения при решении финансовых проблем, которые выбирают сами участники исследования);
- уровневость (вопросы-задания в предлагаемых комплексах разрабатывались с учетом подходов к уровням финансовой грамотности, разработанным в исследовании PISA, что обеспечило их различную сложность, связанную как с освоенными социальными практиками пользования финансовыми продуктами и услугами, так и с формами познавательной активности);
- компетентность (вопросы-задания позволяют оценить спектр способов познавательной и практической деятельности, необходимой для решения жизненных финансовых проблем, положенных в основу предъявляемых тестируемым ситуаций социальной жизни).

Всего разработано **199 заданий**, содержащихся в **39 тематических комплексах**. В структуре каждого комплекса – сюжетное описание ситуации с возникающими в ней финансовыми вопросами (проблемами) и серия заданий разного уровня сложности, предполагающих различные познавательные действия. Задания выстроены в логике развития конкретной жизненной ситуации, актуализирующей финансовую проблему, требующую решения.

Разработанные комплексные задания по содержанию, познавательной деятельности и контекстам соотносимы с областями оценки международного исследования PISA (см. рис. 1.1). Они, с одной стороны, иллюстрируют общие подходы международного исследования PISA, а с другой обеспечивают возможности их конкретизации на отечественном материале, ситуациях из российской действительности.



Рис. 1.1. Области оценки финансовой грамотности в международном исследовании PISA

В Банке заданий по финансовой грамотности представлены все *содержательные области*, выделенные в исследовании финансовой грамотности программой PISA (см. табл. 1.2).

Таблица 1.2. Банк заданий по финансовой грамотности: области содержания ²

	Содержательные области	Комплексные задания	Всего/ Доля (в %)
1	Деньги и операции с ними	5 класс: 1 комплекс (Способ оплаты) 6 класс: 4 комплекса (Билеты на каток, Покупка книг, Мобильная связь-1, Мобильная связь-2) 7 класс: 2 комплекса (Подарки к Новому году, Билеты на концерт) 8 класс: 3 комплекса (Стоит ли верить скидкам, Карта Юность, Планшет или ноутбук) 9 класс: 2 комплекса (Климатический магазин, Опоздавший миксер)	12 / 28 %
2	Планирование и управление финансами	5 класс: 3 комплекса (Доходы семьи, Поездка в зоопарк, Экономия карманных денег) 6 класс: 2 комплекса (Интересные выходные, Парк развлечений) 7 класс: 6 комплексов (Мобильные	16 / 41 %

² Комментарии ко всем заданиям банка представлены в Приложении 2.

		помощники, Экономичные и неэкономичные привычки, Полезные приложения, Поездом или самолетом – 1, Поездом или самолетом – 2, Поездом или самолетом - 3) 8 класс: 2 комплекса (Нужен ли кредит, Дачные проблемы) 9 класс: 3 комплекса (Заработная плата, Кредит или лизинг, Новая работа)	
3	Риски и вознаграждения	9 класс: 2 комплекса (Инвестиции, Страховка для спортсмена)	2 / 8 %
4	Финансовая среда (Отдельные вопросы из области финансов)	5 класс: 2 комплекса (Штраф, Пицца с большой скидкой-5) 6 класс: 2 комплекса (Безопасность в социальных сетях-1, Безопасность в социальных сетях-2) 7 класс: 2 комплекса (Новые уловки мошенников, Пицца с большой скидкой-7) 8 класс: 2 комплекса (Как защитится от мошенников, Налог на новую квартиру) 9 класс: 1 комплекс (Ежегодные налоги)	9 / 23 %

Наиболее представлена комплексными заданиями содержательная область «Планирование и управление финансами» (доля этой содержательной области составила 41 %). Исследователи в области финансовой грамотности, в том числе с опорой на результаты международного исследования PISA-2018, особо обращали внимание на определенные сложности в выполнении заданий именно этой содержательной области. Следующая по количеству заданий содержательная область «Деньги и операции с ними». Содержание комплексных заданий этой области отражает изменение интересов и запросов школьников, динамику развития социальных практик осуществления платежей и покупок (доля этой содержательной области составила 28 %). Содержательная область «Финансовая среда» постепенно расширяет кругозор школьников, выводя их на вопросы взаимоотношения с государством, вопросы финансовой безопасности и т.д. (доля этой содержательной области составила 23 %). Комплексные задания содержательной области «Риски и вознаграждения» разработаны для учащихся 9 классов, что связано с объективной сложностью вопросов инвестирования и страхования, которые легли в основу сюжетов данных комплексов (доля этой содержательной области составила 8 %).

Таблица 1.3. Банк заданий по финансовой грамотности: контексты

	Контексты	Комплексные задания	Всего/ Доля (в %)
	Образование и работа	9 класс: 2 комплекса (Заработная плата, Новая работа)	2 / 8 %
1	Дом и семья	5 класс: 2 комплекса (Доходы семьи, Поездка в	

		зоопарк) 6 класс: 1 комплекс (Интересные выходные) 7 класс: 6 комплексов (Мобильные помощники, Экономичные и неэкономичные привычки, Полезные приложения, Поездом или самолетом-1, Поездом или самолетом-2, Поездом или самолетом-3) 8 класс: 2 комплекса (Дачные проблемы, Планшет или ноутбук) 9 класс: 2 комплекса: 2 комплекса (Кредит или лизинг, Инвестиции)	13 / 33 %
1	Личные траты, досуг и отдых	5 класс: 2 комплекса (Экономия карманных денег, Способы оплаты) 6 класс: 5 комплексов (Билеты на каток, Покупка книг, Парк развлечений, Мобильная связь-1, Мобильная связь-2) 7 класс: 2 комплекса (Подарки к Новому году, Билеты на концерт) 8 класс: 2 комплекса (Нужен ли кредит, Стоит ли верить скидкам) 9 класс: 2 комплекса (Климатический магазин, Опоздавший миксер)	13 / 33 %
4	Общество и гражданин	5 класс: 2 комплекса (Штраф, Пицца с большой скидкой-5) 6 класс: 2 комплекса (Безопасность в социальных сетях-1, Безопасность в социальных сетях- 2) 7 класс: 2 комплекса (Новые уловки мошенников, Пицца с большой скидкой-7) 8 класс: 3 комплекса (Как защитится от мошенников, Карта Юность, Налог на новую квартиру) 9 класс: 2 комплекса (Ежегодные налоги, Страховка для спортсмена)	11 / 26 %

Выбор контекстов в значительной мере основывался на анализе социальных практик, с которыми встречаются школьники и которые освоены ими. Именно поэтому в комплексных заданиях преобладают контексты «Дом и семья», «Личные траты, досуг и отдых». Вопросы планирования семейного бюджета, выбора покупок и услуг для личных нужд – все это актуально для учащихся школьного возраста. Вместе с тем, школьники уже могут столкнуться ситуациями мошенничества (комплексные задания «Безопасность в социальных сетях-1», «Безопасность в социальных сетях-2», «Новые уловки мошенников» и др.) и должны уметь правильно реагировать на эту финансовую угрозу. Также учащиеся уже должны ориентироваться в определенных отношениях человека и государства (комплексные задания «Штраф», «Ежегодные налоги» и др.). Поэтому в Банк было включено достаточно много заданий, связанных с контекстами «Общество и гражданин».

Ближе к окончанию основной школы у учеников появляются реальные запросы по вступлению в трудовую деятельность (комплексные задания «Заработная плата», «Новая работа»). Именно для этой возрастной категории в Банк были включены задания, связанные с контекстами «Общество и гражданин», «Образование и работа».

В комплексы включены задания, направленные на оценку освоения элементов финансовой грамотности, связанных с познавательной деятельностью. Каждое из заданий комплекса, разработанного к определенному сюжету, ориентировано на конкретное познавательное умение (действие, стратегию). В целом задания каждого комплекса охватывают все четыре познавательных умения (действия), представляющие собой когнитивную основу финансовой грамотности:

- выявление финансовой информации;
- анализ информации в финансовом контексте;
- оценка финансовых проблем;
- применение финансовых знаний и понимания.

Помимо этого, начиная с 6 класса, комплексы могут быть расширены заданиями на выявление умения обосновывать сделанные выводы, принимаемые решения и выбираемые альтернативы при анализе рассматриваемой проблемы. Как правило, эти задания выстраиваются на основе синтеза анализа и оценки финансовой ситуации (см. табл. 1.4).

Таблица 1.4. Банк заданий по финансовой грамотности: познавательная деятельность

Класс и количество комплексных заданий	Количество заданий, соответствующих составляющим познавательной деятельности				
	Выявление финансовой информации	Анализ информации в финансовом контексте	Оценка финансовых проблем	Применение финансовых знаний и понимания	Обоснование выбора (анализ + оценка)
5 класс: 6 комплексов (Доходы семьи, Поездка в зоопарк, Экономия карманных денег, Способы оплаты, Штраф, Пицца с большой скидкой-5)	6	6	6	6	—
6 класс: 8 комплексов (Билеты на каток, Покупка книг, Парк развлечений, Мобильная связь-1, Мобильная связь-2, Безопасность в социальных сетях-1, Безопасность в	8	8	8	8	2

Класс и количество комплексных заданий	Количество заданий, соответствующих составляющим познавательной деятельности				
	Выявление финансовой информации	Анализ информации в финансовом контексте	Оценка финансовых проблем	Применение финансовых знаний и понимания	Обоснование выбора (анализ + оценка)
социальных сетях-2, Интересные выходные)					
7 класс: 10 комплексов (Мобильные помощники, Экономичные и неэкономичные привычки, Полезные приложения, Поездом или самолетом-1, Поездом или самолетом-2, Поездом или самолетом-3, Дачные проблемы, Планшет или ноутбук, Новые уловки мошенников, Пицца с большой скидкой-7)	10	11	12	9	3
8 класс: 7 комплексов (Как защитится от мошенников, Карта Юность, Налог на новую квартиру) Нужен ли кредит, Стоит ли верить скидкам, Дачные проблемы, Планшет или ноутбук)	8	8	13	16	—
9 класс: 8 комплексов (Заработная плата, Новая работа, Кредит или лизинг, Инвестиции, Ежегодные налоги, Климатический магазин, Опоздавший миксер, Страховка для спортсмена)	10	13	10	8	10

Задания Банка позволяют выявлять степень сформированности всех составляющих познавательной деятельности, определяющих структуру финансовой грамотности учащихся в исследовании PISA, и формировать их в учебном процессе.

Предложенные для исследования задания разнообразны по формату. Среди них:

- задания с выбором одного ответа (простой выбор);
- задания на множественный выбор;

- задания на комплексный множественный выбор, предполагающие выбрать по ряду позиций (утверждений) один из ответов («Верно» или «Неверно», «Да» или «Нет» и т.п.);
- задания на установление соответствия;
- задания на установление последовательности;
- задания на выделение фрагмента текста;
- задания с кратким ответом (в том числе, предполагающие математические вычисления);
- комплексные задания на выбор ответа и его развернутое объяснение;
- задания с развернутыми ответами.

Доля заданий с развернутыми ответами во всей совокупности заданий составляет около 25 % (26 заданий с развернутым ответом, 19 заданий с выбором ответа и его обоснованием).

К каждому заданию разработана своя система оценивания. Почти половина заданий (105 из 199) оценивается дихотомически – «ответ принимается полностью» и «ответ не принимается». (Дихотомическая шкала используется и для оценки заданий с выбором ответа, и для заданий с краткими и развернутыми ответами). Оценка остальных заданий (94 из 199) предполагает полиномическую шкалу, выделяющую не только принимаемые и не принимаемые ответы, но и ответы, принимаемые частично. Иными словами, учитывается, что неполные ответы по ряду заданий свидетельствуют о более глубоком понимании и более высоком уровне финансовой грамотности, чем неверные ответы.

Важно заметить, что к целому ряду вопросов-заданий неприменимо понятие «верный ответ» или «неверный ответ», т.к. на некоторые вопросы не имеется «верного» ответа как такового. Ответы оцениваются на основе данных учащимися обоснований, демонстрирующих связанное с конкретным вопросом понимание проблемы, базирующееся на предъявляемой тематической информации, и умение видеть преимущества в каждой из возможных альтернатив.

Например, в комплексе «Кредит или лизинг» в шестом задании учащемуся необходимо определить, какой из двух вариантов решения финансовой проблемы он считает оптимальным. Отвечая на вопрос, учащиеся имеют возможность сделать выбор как в пользу кредита, так и в пользу лизинга. Принимается и тот, и другой ответы при соответствующей аргументации.

Для оценки развернутых ответов было разработано руководство для экспертов, содержащее указания по оценке, а также примеры возможных ответов учащихся.

Орфографические и грамматические ошибки при оценке не учитываются, если только они существенно не изменяют смысл ответа.

Выполнение заданий не требует воспроизведения когда-либо изученного теоретического материала. Задания ориентированы на *понимание* – ситуации, проблемы, предложенной информации для ее решения. Ситуации, на которых выстроены задания, отличаются повседневностью, и варианты предлагаемых действий близки и понятны школьникам. В каждой ситуации действуют конкретные люди, похожие на учащихся, которым адресованы задания, членов их семей, одноклассников, друзей и соседей.

В фокусе внимания - ситуации решения личных и семейных финансовых вопросов и модели поведения личности в сфере финансов. В заданиях акцентируется вопрос «Как поступить?» и предполагается выбор наиболее целесообразных моделей поведения с учетом возможных альтернатив.

РАЗДЕЛ 2. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЗАДАНИЙ ДЛЯ ФОРМИРОВАНИЯ И ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В УЧЕБНОМ ПРОЦЕССЕ

Задания открытого банка могут использоваться в учебном процессе в целях повышения финансовой грамотности и ее оценки. При формировании и оценке финансовой грамотности целесообразно использовать разные варианты включения в образовательный процесс заданий, ориентированных на учащихся основной школы. Обозначим основные из них:

- урочная деятельность учащихся, в ходе которой задания по финансовой грамотности могут встраиваться в логику изучения обществознания, математики, иностранного языка и других школьных предметов;
- организация тематических классных часов, на которых задания позволяют акцентировать актуальные вопросы финансовой грамотности;
- проведение ролевых и деловых игр в формате урочной и внеурочной деятельности учащихся на основе заданий по финансовой грамотности;
- разнообразные внеурочные мероприятия по финансовой грамотности (тематические недели, фестивали финансовой грамотности и т.д.), в ходе которых может разворачиваться познавательная деятельность вокруг сюжетов отдельных заданий.

Рассмотрим примеры использования заданий для формирования и оценки финансовой грамотности в логике каждого из заявленных вариантов.

Встраивание заданий, направленных на формирование и оценку финансовой грамотности, в урочную деятельность учащихся.

Современные подходы к организации урока предполагают преобладание самостоятельной активности учащихся. Системно-деятельностный подход основывается на активном участии ученика в открытии и последующей интериоризации знания. Включение представленных заданий по финансовой грамотности в урочную деятельность позволяет решить задачи урока более эффективно. Предлагаемые комплексные задания могут применяться как в рамках изучения разных тем, так и на разных этапах урока. Комплексное задание может стать основой целого урока или значительной его части.

Так, работа с комплексом «Доходы семьи»³ позволяет проследить преемственность в изучении обществоведческих вопросов в начальной и основной школе. Учащиеся уже знакомы с понятием «семейный бюджет», однако навык реального участия в составлении семейного бюджета сформирован далеко не у всех учащихся и требует определенного развития в соответствии с запросами возраста и развитием когнитивных процессов.

Обращение к комплексам «Нужен ли кредит», «Страховка для спортсмена» не только позволяет познакомиться с понятиями «кредитование» и «страхование» в соответствующих разделах курса обществознания, но и сформировать представление о моделях финансово грамотного поведения в определенных жизненных ситуациях.

В рамках изучения вопросов трудоустройства и безработицы можно предложить включить в соответствующие темы уроков комплексные задания, обращающиеся к этим вопросам (например, задание «Новая работа»).

Изучение темы налогов в курсе обществознания можно начать с мотивирующего этапа, построенного на выполнении задания «Налог на новую квартиру». Знакомство с этим комплексом позволяет организовать закрепление понимания того, что уплата налогов является обязанностью каждого в Российской Федерации, что существуют разные виды налогов, которые подлежат уплате, мотивировать на то, чтобы на практике познакомиться с электронным ресурсом «Кабинет налогоплательщика».

Организация тематических классных часов по актуальным вопросам финансовой грамотности.

Классные часы остаются актуальной формой организации образовательного пространства. При планировании и организации классного часа учитель должен понимать, на достижение каких целей направлено проведение данного мероприятия. Формат

³ Задания, о которых говорится в методических рекомендациях, представлены на сайте <http://skiv.instrao.ru/bank-zadaniy/finansovaya-gramotnost/>

классного часа позволяет обращаться к вопросам, максимально актуальным в контексте социализации учащихся. Для учащихся 5-6 классов возможно проведение классных часов при участии родителей.

Целая серия комплексных заданий может стать содержательной основой для беседы о правилах осуществления покупок (например, комплекс «Подарки к Новому году»). Другая серия заданий может быть положена в основу классного часа (или серии классных часов), посвященных разным аспектам финансовой безопасности (например, комплекс «Как защитится от мошенников»).

Комплексное задание «Интересные выходные» можно использовать как элемент проведения классного часа «Города России», в ходе которого учитель реализует задумки по формированию целого спектра навыков, в том числе исторических и краеведческих, при этом не забывая о формировании финансовой грамотности. Развивая сюжетную линию задания, можно предложить учащимся составить свою смету посещения других городов и достопримечательностей (по аналогии с предложенной в задании по выбору самих учащихся).

Проведение ролевых и деловых игр в формате урочной и внеурочной деятельности учащихся

Формат проведения ролевых и деловых игр по финансовой грамотности можно выделить как отдельный сегмент образовательного пространства. Такого рода игры успешно проводятся и в учебное время (в том числе на уроках – практикумах), и на каникулах (например, в пришкольном лагере). Игровой формат позволяет учителю решать не только познавательные, воспитательные задачи, но и серьезно влияет на мотивацию учащихся на освоение вопросов финансовой грамотности.

Задания «Безопасность в социальных сетях-1» и «Безопасность в социальных сетях-2» могут быть инсценированы и разыграны как диалог Миши и Димы с последующим обсуждением увиденного и услышанного в классе. В качестве деловой игры можно предложить работу с комплексом «Экономия карманных денег». При выполнении третьего и четвертого заданий комплекса класс можно разбить на команды для выполнения необходимых расчетов и внесения предложений по разрешению рассматриваемой проблемы.

Проведение внеурочных мероприятий по финансовой грамотности.

Сегодня накоплен значительный опыт проведения внеурочных мероприятий по финансовой грамотности. Многие из предлагаемых форматов получили признание по всей

стране. Речь идет о Неделе финансовой грамотности, Школьных финансовых марафонах, фестивалях, викторинах и пр. Предлагаемые комплексные задания могут быть прологом к организации классного мероприятия, могут быть включены в мероприятия общешкольные.

Например, сюжеты комплексных заданий «Билеты на каток», «Парк развлечений», «Поездка в зоопарк», став предметом обсуждения, могут побудить учащихся организовать аналогичное мероприятие для своего класса, и для его подготовки можно предложить учащимся составить совместно смету этого мероприятия.

Комплексное задание «Покупка книг» может быть использовано при проведении внеклассного мероприятия в школьной библиотеке с целью не только формирования финансовой грамотности, но и привития школьникам потребности в систематическом чтении литературы, развития их познавательных интересов, расширении читательского интереса.

Результативному использованию заданий способствует понимание учителем их роли как средства формирования финансовой грамотности и их особенностей как инструмента оценки:

- все задания предъявляются на основе определенной жизненной ситуации, понятной учащимся и похожей на ситуации, возникающие в повседневной жизни;
- в каждой ситуации действуют конкретные люди, среди которых есть ровесники учащихся, которым эти задания предназначены, 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, ненаучным языком, как правило, немногословно;
- по каждой ситуации предлагается серия заданий, требующих определенных интеллектуальных действий разной степени сложности;
- ситуации акцентируют вопрос «Как поступить?» и предполагают определение наиболее разумного решения проблемного вопроса и целесообразной модели поведения с учетом возможных альтернатив.

Овладение практиками формирования и оценки функциональной грамотности целесообразно связывать с организацией познавательной деятельности учащихся с комплексными заданиями по финансовой грамотности, выделяя при этом:

- знакомство с примерами ситуаций и заданий к ним с акцентировкой назначения каждого задания в его компетентностной составляющей (задания на выявление, анализ, оценку и применение);
- рассмотрение примеров ответов с экспертными оценками;
- оценку, взаимооценку и самооценку ответов по рассмотренным заданиям (по предложенным примерам и своим собственным ответам);
- выполнение подобных заданий с комментированным анализом результатов выполнения;
- обсуждение и согласование вариантов верных ответов;
- самостоятельную работу по выполнению заданий и оценке ответов;
- творческую деятельность по формулированию заданий к предлагаемым ситуациям.

РАЗДЕЛ 3. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЗАДАНИЙ ДЛЯ ФОРМИРОВАНИЯ И ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В СИСТЕМЕ ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ ПЕДАГОГИЧЕСКИХ КАДРОВ

Материалы банка могут быть использованы в системе повышения квалификации педагогических кадров. На заданиях банка можно учить педагогов видеть особенности заданий, разработанных на основе методологии исследования PISA для формирования и оценки функциональной грамотности учащихся. В ходе такого обучения имеет смысл показывать отличия этих заданий от заданий, традиционно применяемых в практике работы российской школы, в том числе, в аттестационных процедурах. Принципиально важно показывать, что отличаются они не столько форматом, сколько обращенностью к познавательным процессам, когнитивной деятельности. Но главное их отличие заключается в направленности на перенос осваиваемых в школе знаний и умений в ситуации, отличные от учебных, обращенные на решение жизненных вопросов и проблем.

Задания банка дают возможность педагогам познакомиться на конкретных примерах (в том числе, рассмотренных выше) со структурой *современного комплексного контекстного личностно ориентированного обучающего* задания. Рассмотрим смысл каждого из представленных в этом ряду определений.

Определение «современное» подчёркивает то, что именно в таком виде, с таким полным набором определений, представляет сегодня задание для оценки финансовой грамотности международное исследование PISA.

Определение «комплексное» отражает соединение в одном тематическом, имеющем своё оригинальное название комплексе нескольких заданий, разнообразных по объекту оценки, по требуемому интеллектуальному действию (а значит, соответствующему умению) и уровню сложности.

Определение «контекстное» акцентирует ту сюжетную основу, те описания развивающейся ситуации, на которых выстраиваются вопросы в каждом конкретном задании комплекса.

Определение «лично ориентированное» означает непосредственную связь рассматриваемого содержания с жизненными практиками каждого школьника соответствующего возраста, – уже состоявшимися и освоенными или осваиваемыми в настоящее время, а также в ближайшем будущем по мере расширения личностной включённости в финансовые отношения.

Наконец, определение «обучающее» свидетельствует о заложенном в каждом задании потенциале развития финансовых знаний и понимания школьников, их представлений о целесообразных решениях и действиях, моделях поведения в типичных жизненных ситуациях.

Целесообразно довести до понимания педагогов содержание тех образовательных результатов, которые могут быть достигнуты с помощью заданий банка. Последовательное выполнение заданий каждого комплекса даёт возможность постепенно выявлять и интериоризировать важные для становления личностных установок и моделей поведения знания, представления и способы действия. Подчеркнём, что речь идёт не только о приобретении новых знаний, – обучающий и развивающий потенциал заданий проявляется в конечном счёте в преобразовании поведенческих установок и мотивов финансового поведения школьника.

В этой связи работа, направленная на включение комплексных заданий по финансовой грамотности в образовательную практику, обсуждение их выполнения по каждому шагу-заданию, выявление затруднений, дефицитов в умениях, требующих развития, – важное направление формирования финансовой грамотности, на которое имеет смысл ориентировать педагогов.

Ситуации, на которых построены задания, актуализируют целый ряд практико-ориентированных финансовых вопросов. В этой связи *погружение в сюжеты и линии их развития, выявление решаемой героями ситуаций проблемы, фиксирование возможных путей, вариантов решения, выявление преимуществ того или иного варианта* – составляющие важного алгоритма организации познавательной деятельности школьников на основе заданий по финансовой грамотности.

Другим направлением работы может стать содействие выработке умений школьников извлекать, анализировать и интерпретировать информацию, представляемую заданиями, необходимую для определения целесообразного финансового действия, поступка, поведения. Работа с информацией, осмысленное чтение, совершенствование познавательных действий от выделения в тексте до сравнения, отбора и обобщения данных, представленных в разной форме и разных фрагментах комплексного задания – ещё одно направление, требующее целенаправленного педагогического сопровождения.

Ещё одним направлением работы может стать превращение выполненных заданий в примеры-аналоги, ориентиры, позволяющие учащимся осуществить самостоятельный подбор ситуаций для новых заданий по финансовой грамотности. Творческие задания такого содержания могут перерасти в проектные работы. Результаты их выполнения могут составить основу содержания занятий в рамках дополнительных программ, а также образовательных событий в рамках мероприятий по финансовой грамотности в школе и за её пределами.

Целесообразно рассмотреть различные варианты работы с комплексными заданиями по финансовой грамотности на уроке.

Первый вариант подразумевает работу по выполнению комплексного задания и его оценке. Так, учитель может предложить учащимся выполнить комплексное задание в целом или в формате отдельных вопросов-заданий – в зависимости от возможностей выделения на эту деятельность учебного времени. При этом варианте работы, кроме времени на выполнение задания, должно быть выделено отдельное время для оценивания правильности выполнения заданий комплекса и для озвучивания критериев оценки ответов.

Другой вариант – использование комплексного задания с расширенными комментариями.

Расширенные комментарии могут включать в себя разные аспекты, например:

- развернутый комментарий по поводу содержания выполняемого задания;
- развернутый комментарий по действиям учащихся, выполнения которых требуют вопросы-задания комплекса;
- комментарий, содержащий предложение учащимся смоделировать другие, близкие по содержанию и проблематике ситуации и, возможно, предложить к ним свои задания.

Отдельное место в работе может занять вариант использования комплексного задания с расширенными комментариями по оценке ответов.

Этот вариант связан с совместным обсуждением возможных ответов, которые предложены разработчиками. Учащимся предлагается коллективно оценить правильность каждого ответа, их соответствие заданному вопросу и полноту.

Учитель также может предложить заранее заготовленные ответы к рассматриваемому комплексному заданию учеников, которые это задание уже выполняли, и дать учащимся задание оценить эти ответы.

Использование банка в системе повышения квалификации целесообразно рассматривать как некую модель работы по использованию заданий в учебном процессе в образовательной организации. В этой связи оно может рассматриваться на разных уровнях:

- на уровне комплексного задания в целом (с учётом того, что комплексное задание может состоять из разного числа единичных вопросов-заданий);
- на уровне единичных заданий, образующих комплекс (с учётом заданий, обеспечивающих основную информацию, необходимую для решения акцентированной в комплексном задании проблемы, и заданий, к которым можно обращаться выборочно при выстраивании индивидуальных образовательных траекторий развития финансовой грамотности);
- на уровне блоков заданий, включающих два комплекса похожего или разного содержания, выполнение которых ориентировано примерно на 20 минут и может быть встроено в урок в целях, например, закрепления, текущей оценки, отработки определённых умений и др.;
- на уровне диагностических работ, позволяющих оценить уровень финансовой грамотности на определённом этапе работы.

Отдельным уровнем рассмотрения использования заданий банка может стать организация работы с детскими ответами и их самооценки.

Кроме того, задания банка могут быть использованы для обогащения содержания занятий по финансовой грамотности, проводимых в рамках курсов по выбору образовательных организаций, а также для оценочных процедур, позволяющих фиксировать динамику результатов школьников в области финансовой грамотности на уровне отдельных учащихся и классов.

Представляется целесообразным содействовать формированию в педагогическом сознании понимания необходимости получения результатов с помощью внутришкольного мониторинга формирования функциональной грамотности, позволяющего определять уровень финансовой грамотности учащихся конкретных классов не в качестве проверки и оценки, а с целью их дальнейшего развития. Полученные результаты позволяют увидеть

важные особенности состояния финансового образования в школе и провести определенные коррективы.

Выделение групп по уровням финансовой грамотности и описание образовательных достижений учащихся, продемонстрировавших разные уровни, дает возможность более целенаправленной работы по преодолению выявленных на каждом уровне дефицитов и продвижению учащихся каждой группы к более высокому уровню финансовой грамотности. Для этого целесообразно подобрать и использовать задания, ориентированные на дефицитное умение или представление, а также создавать условия, способствующие развитию финансовой грамотности, охарактеризованные в ряде публикаций.

Целесообразно уделить особое внимание повышению квалификации учителей в плане ориентации учебного процесса на формирование более высоких уровней финансовой грамотности. В данном контексте важным инструментом в руках учителя становятся задания по финансовой грамотности, ориентированные на организацию работы с разными целевыми группами учащихся и позволяющие интенсифицировать работу с группами детей на разных уровнях их возможностей, обеспечивающие разное содержание заданий, требуемых ими умений и возможности пошагового продвижения. В том числе, решая задачу отбора особого контента для детей, находящихся на недостаточном уровне, у которых не сформированы зачастую даже самые простые знания и умения, а также для учащихся, потенциально готовых к достижению более высоких уровней финансовой грамотности. В составе особо важных видится задача содействия продвижению учащихся к высокому уровню финансовой грамотности.

Банк содержит серию заданий, педагогический потенциал которых расширен именно в контексте выстраивания индивидуальных образовательных траекторий обучающихся.

Во-первых, к таким заданиям можно отнести «одноименные задания», которые выстроены на основе одного и того же сюжета, но предлагают задания более простые или более сложные. Это, например, комплексы «Мобильная связь-1» и «Мобильная связь-2» и уже упоминаемые в разделе 3 комплексы «Безопасность в социальных сетях-1» и «Безопасность в социальных сетях-2».

Во-вторых, в банке присутствуют «удлиненные» комплексы, включающие 8-10 заданий. Их особенность заключается в том, что они позволяют выделить инвариантные задания (выполнение которых обязательно, так как они являются основными в развитии сюжетной линии и в работе над заявленной проблемой) и задания вариативные (которые

позволяют усилить работу над тем или иным аспектом содержания и тем или иным умением). Примером таких комплексов является «Карта Юность» (содержит 10 заданий).

Целесообразно ориентировать образовательный процесс на включение в содержание финансового образования материалов, опережающих сегодняшние запросы учащихся и касающихся широкого ряда аспектов, в разной мере освоенных ими в собственных и семейных жизненных практиках, а также пока не освоенных.

Очевидно, что получение кредитов, осуществление инвестиций, страхование – также скорее можно отнести к тем операциям, с которыми школьники не сталкиваются в обыденной жизни. Однако, знакомство с комплексами, обращающимися к кредитам, инвестициям, страхованию (например, упоминавшиеся в разделе «Нужен ли кредит» и «Страховка для спортсмена») позволяет первый раз прикоснуться к сложным финансовым инструментам, расширить кругозор в области мира финансов.

Скорее всего, не все семиклассники свободно ориентируются в тех или иных финансовых приложениях для мобильных телефонов. С ними могут познакомить учащихся комплексы «Мобильные помощники» и «Полезные приложения».

Интересный сюжет, положенный в основу задания «Климатический магазин», и вопросы, рассматриваемые в данном комплексе, выводят учеников не только на овладение финансовой грамотностью, но и на аспекты глобальных проблем человечества, контексты естественно-научной грамотности.

РАЗДЕЛ 4. МЕТОДИЧЕСКИЕ КОММЕНТАРИИ К ОТДЕЛЬНЫМ ЗАДАНИЯМ ДЛЯ ФОРМИРОВАНИЯ И ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ УЧАЩИХСЯ (9 КЛАСС)

Комплексное задание «Климатический магазин»

Данное комплексное задание относится к содержательной области «Личные сбережения и финансовое планирование» и обращается к нетипичной практике покупок продуктов. Учащиеся получают возможность познакомиться с особым магазином, где стоимость продуктов зависит от наличия в них углеродного следа. Такой широкий подход к содержанию ситуации, где выход на финансовые вопросы происходит через важные аспекты экологии, с привлечением знаний из области биологии и химии, отражает ту сложность и многоаспектность окружающей действительности, с которой придется столкнуться будущим выпускникам.

Комплексное задание включает шесть заданий. В первом задании учащиеся определяют продукты, содержащие углеродный след. В задании предлагается

проанализировать, какие товары, согласно правилам магазина, будут стоить дороже, а какие – дешевле. Второе задание предполагает демонстрацию понимания описанной ситуации: учащиеся должны определить, молоко из какой страны выгоднее купить. Третье задание требует расчета стоимости предполагаемой покупки. Четвертое задание содержит выход на алгоритмы разумной экономии. Пятое задание позволяет подвести итог и понять, в каком же магазине – традиционном или климатическом - нашим героям выгоднее осуществлять покупки в предлагаемой ситуации. Шестое задание позволяет сформулировать в качестве обобщения ответ на вопрос, для каких категорий покупателей будет характерна финансовая заинтересованность в осуществлении покупок в климатическом магазине.

Данное комплексное задание включает задания разного уровня сложности. В ходе выполнения заданий учащиеся работают с информацией, представленной в виде диалогов героев, фрагментами справочной информации, с данными, представленными в формате таблиц. Одно из заданий предполагает использование встроенного калькулятора.

В ходе работы над комплексом стоит обратить внимание на особенности выполнения отдельных заданий. Первое и второе задания отнесены к низкому уровню сложности. В первом задании учащиеся совершают несложную операцию установления соответствия двух групп объектов – товаров с пониженной и повышенной ценой. Второе задание предполагает выявление информации о том, что наиболее выгодно приобретать в данном магазине молоко местного (шведского) производства. Выполнение третьего задания может вызвать затруднения у учащихся с низким уровнем функциональной грамотности в целом, в том числе читательской и математической грамотности, так как предполагает одновременное удержание внимания на многоаспектной информации, ее внесение в калькулятор и осуществление расчета из нескольких действий. В четвертом задании учащимся предлагается с опорой на понимание происхождения отдельных продуктов отреагировать на «советы», которые могут быть оценены как экономичные, при этом реально экономичным советом является только один из трех. Пятое задание предлагает в формате развернутого ответа прокомментировать, почему героине ситуации выгоднее покупать продукты в традиционном магазине. Завершающее задание обращает внимание на особые категории покупателей – вегетарианцев и веганов, – и предлагает определить, кому из них посещение климатического магазина будет выгодным.

Стоит обратить внимание на выполнение этого задания и обсудить его с учащимися. Учащиеся с высоким уровнем финансовой грамотности, во-первых, самостоятельно приходят к выводу о том, что посещение такого магазина будет выгодным и для веганов, и для вегетарианцев, и, во-вторых, они дают объяснение данного вывода.

Осуществление выбора каждого из двух предложенных вариантов ответа не является типичным для нашей отечественной практики, но типично для оценки финансовой грамотности в международном исследовании PISA, и в случае убедительных обоснований каждого говорит о высоком уровне сформированности когнитивных умений в целом. Объяснения учащихся могут звучать, например, так: «Потому что в рационе веганов и вегетарианцев присутствуют только продукты растительного происхождения, а продукты на растительной основе в климатическом магазине дешевле»; «Им обоим выгодно, так как в их рацион входят меньшее количество продуктов животного происхождения, на которые и увеличивается цена». Учащиеся со средним уровнем финансовой грамотности останавливают свой выбор на очевидном ответе относительно веганов: «Так как продукты животного происхождения дешевле, а веганы не едят мясо, рыбу и кисломолочные продукты»; «Выгоднее приобретать товары вегану, так как цена на растительную пищу на 20 % меньше». Учащиеся с низким уровнем финансовой грамотности испытывают проблемы не только с определением группы покупателей, но и с развёрнутой формулировкой объяснения: «Потому, что выращенные продукты дешевле»; «Потому что не ест ни мясо, ни другие животные продукты».

Данное комплексное задание может быть использовано на уроках обществознания при изучении тем, связанных с глобальными проблемами человечества. Рассмотрение такой ситуации наглядно показывает, что глобальные проблемы – это не только удел человечества в целом, но это в первую очередь проблемы, затрагивающие каждого из нас. И поиск решений глобальных проблем, и снижения рисков, с ними связанных, – тоже дело каждого. Данный комплекс позволяет расширить кругозор школьника, мотивировать его на «комплексный» взгляд на окружающий мир. Задание может быть использовано также во внеурочной деятельности, например, при проведении недели финансовой грамотности, тематических классных часов.

«Климатический» магазин**Введение**

Прочитайте введение. Затем нажмите на стрелку ДАЛЕЕ.

КЛИМАТИЧЕСКИЙ МАГАЗИН

Девятиклассник Андрей вместе с классом приехал на научный конкурс в Стокгольм (Швеция). В один из дней на конкурсе планируется гастрономический вечер, на котором участники представят блюда своей национальной кухни. На этот конкурс Андрей запланировал приготовить блины со сметаной. Вместе с учителем ребята отправились за продуктами в центр города. Там Андрей увидел магазин под названием «Климатический магазин». Он решил изучить, что продаётся в этом магазине. Пройдясь по прилавкам, он понял, что особенность этого магазина заключается в следующем: в течение недели проводится акция, смысл которой в том, что цена продуктов зависит от их углеродного следа¹. **В этом магазине цена на товары с низким углеродным следом понижается и становится ниже по сравнению с представленной на этикетке товара. На товары с более высоким углеродным следом цена становится выше той, которая представлена на этикетке товара.**



¹Углеродный след – совокупность всех выбросов парниковых газов, произведённых прямо и косвенно отдельным человеком, организацией, мероприятием или продуктом. Парниковые газы могут выбрасываться при расчистке земель, производстве и потреблении продуктов питания, топлива, производстве и использовании промышленных товаров, материалов, древесины, дорог, зданий, транспорта и различных услуг.

«Климатический» магазин

Задание 1 / 6

Прочитайте текст «Климатический магазин», расположенный справа. Для ответа на вопрос выберите в выпадающих меню нужные варианты ответа.

Какие из товаров Андрея, согласно правилам магазина, будут стоит дороже, а какие – дешевле?

Выберите нужные варианты ответа в выпадающих меню.

Товар	Итоговая стоимость
Пшеничная мука	Дешевле/Дороже
Куриные яйца	Дешевле/Дороже
Коровье молоко	Дешевле/Дороже
Сахар	Дешевле/Дороже
Соль	Дешевле/Дороже
Подсолнечное масло	Дешевле/Дороже
Сметана	Дешевле/Дороже

КЛИМАТИЧЕСКИЙ МАГАЗИН

«Итак, для моего блюда понадобятся: пшеничная мука, куриные яйца, коровье молоко, сметана, сахар, соль и подсолнечное масло», – сказал учителю Андрей.

Чтобы понять, какие из необходимых ингредиентов будут стоить дешевле указанной цены, Андрей обратился к брошюре в магазине:



Производство продуктов питания выбрасывает существенную часть парниковых газов, но продукты на растительной основе всё же создают меньше CO₂, чем товары, содержащие животные компоненты. **В нашем магазине цена на товары с низким углеродным следом понижается и становится ниже по сравнению с представленной на этикетке товара. На товары с более высоким углеродным следом цена становится выше той, которая представлена на этикетке товара.**

«Климатический» магазин

Задание 2 / 6

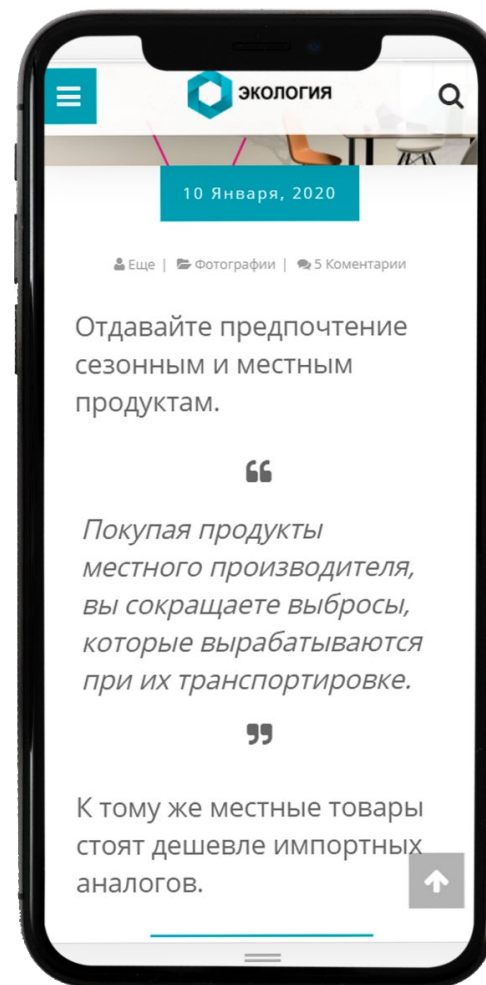
Прочитайте текст «Климатический магазин», расположенный справа. Запишите свой ответ на вопрос.

Молоко из какой страны выгоднее купить Андрею для своего рецепта?

Запишите свой ответ.

КЛИМАТИЧЕСКИЙ МАГАЗИН

Андрей решил почитать подробнее про уменьшение углеродного следа и наткнулся на следующий совет в аналитическом журнале:



«Климатический» магазин

Задание 3 / 6

Прочитайте текст «Климатический магазин», расположенный справа. Запишите свой ответ на вопрос в виде числа.

Вы можете воспользоваться Online калькулятором <https://www.desmos.com/scientific>

Сколько в итоге придётся заплатить за продукты Андрею с учётом информации на кассе?

Запишите свой ответ.

шведских крон.

КЛИМАТИЧЕСКИЙ МАГАЗИН

Положив в корзину все необходимые товары, Андрей составил таблицу с помощью специального приложения для мобильного телефона, чтобы понять, какую цену ему придётся заплатить в шведской валюте (шведская крона) без учёта углеродного следа продуктов.

Товар	Начальная цена
500 г пшеничной муки	3,5 шведской кроны
5 куриных яиц	7 шведских крон
1 л коровьего молока	10 шведских крон
100 г сахара	1 шведская крона
2 г соли	0,5 шведской кроны
250 мл подсолнечного масла	8 шведских крон
250 г сметаны	7 шведских крон
Итого	37 шведских крон

Подойдя к кассе, он увидел объявление, на котором было написано, что продукты с пониженным углеродным следом стоят на 20% ниже указанной цены, а продукты с повышенным углеродным следом – на 5% выше указанной цены.

«Климатический» магазин

Задание 4 / 6

Прочитайте текст «Климатический магазин», расположенный справа. Для ответа на вопрос отметьте в таблице нужные варианты ответа.

Помогут ли следующие действия дополнительно уменьшить итоговую стоимость товаров для рецепта Андрея?

Отметьте «Поможет» или «Не поможет» для каждого действия.

Действие	Поможет	Не поможет
Заменить подсолнечное масло кукурузным маслом	☐	☐
Заменить коровье молоко овсяным молоком	☐	☐
Заменить сметану классическим йогуртом	☐	☐

КЛИМАТИЧЕСКИЙ МАГАЗИН

Рассчитав итоговую стоимость, Андрей понял, что ему немного не хватает выделенных средств на покупку необходимых товаров.



Производство продуктов питания выбрасывает существенную часть парниковых газов, но продукты на растительной основе всё же создают меньше CO₂, чем товары, содержащие животные компоненты. **В нашем магазине цена на товары с низким углеродным следом понижается и становится ниже по сравнению с представленной на этикетке товара. На товары с более высоким углеродным следом цена становится выше той, которая представлена на этикетке товара.**

«Климатический» магазин

Задание 5 / 6

Прочитайте текст «Климатический магазин», расположенный справа. Запишите свой ответ на вопрос.

Почему Андрей считает, что для рецепта Тани продукты выгоднее покупать в обычном магазине?

Запишите свой ответ.

КЛИМАТИЧЕСКИЙ МАГАЗИН

Одноклассница Андрея, Таня, хочет на гастрономический вечер блюд народов мира принести картофельно-мясную запеканку, в состав которой входят: картофель, рубленное мясо, репчатый лук, сливочное масло, сыр, жидкие сливки или молоко.

«Андрей, как ты думаешь, для моего рецепта выгодно покупать продукты в «климатическом» магазине?», – обратилась к Андрею Таня. «Мне кажется, тебе лучше купить продукты в обычном магазине», – ответил Андрей.

Климатический магазин

Задание 6 / 6

Прочитайте текст «Климатический магазин», расположенный справа. Для ответа на вопрос отметьте нужный(-е) вариант(-ы) ответа, а затем запишите объяснение к нему(ним).

Кому с финансовой точки зрения выгодно приобретать товары в период акции в «климатическом» магазине?

- ☐ Вегетарианцу
☐ Вегану

Объясните свой ответ.

КЛИМАТИЧЕСКИЙ МАГАЗИН

«Андрей, в следующем году в Швецию приезжают учиться мои подруги, Зоя и Света. Зоя является вегетарианкой, то есть человеком, который не ест мясо, но включает в свой рацион молочные продукты и яйца. Света – веган, то есть она не ест ни мясо, ни другие животные продукты, питается только растительной пищей. Интересно, кому из них было бы выгодно покупать товары в «климатическом» магазине во время экологической акции?..», – проговорила Таня.

Комплексное задание «Новая работа»

Данное комплексное задание относится к области оценки «Личные сбережения и финансовое планирование» и несет в себе существенный воспитательный потенциал: выполнение задания может подвести обучающихся к осознанию важности выбора будущей профессии и пониманию ответственного отношения к труду как жизненной ценности. В ходе выполнения задания учащиеся работают с информацией, представленной в виде текстов, диалогов, объявлений вакансий, фрагментов журналистских публикаций.

Комплексное задание включает шесть заданий разных уровней сложности. В первом задании учащиеся должны определить, какие из приведенных условий при выборе вакансии имеют финансовый аспект. Во втором задании на основе представленной текстовой информации учащимся предлагается оценить вакансии с точки зрения возможности трудоустройства по возрастным и профессиональным критериям. В третьем задании учащиеся определяют, какие утверждения подтверждают, что одна из вакансий (вакансия курьера) не подходит герою. Выполняя четвертое задание, ученики должны определить, какую из предложенных вакансий стоит выбрать герою сюжета и объяснить почему. Пятое задание является резюмирующим: учащиеся должны указать не менее двух причин, по которым вакансия №2 не подходит героине сюжета. В шестом задании учащиеся должны определить, какие финансовые преимущества работа в подростковом возрасте будет приносить сейчас и какие будет приносить в будущем.

При фронтальной работе с комплексом «Новая работа» учителю рекомендуется комментировать ход выполнения каждого задания, привлекая учащихся с разными уровнями финансовой грамотности. Это должно способствовать, в том числе, развитию учащихся с недостаточным и низким уровнями функциональной грамотности.

Особую воспитательную ценность представляет шестое задание, формирующее позитивное отношение к рассматриваемой модели поведения подростка, который достаточно рано начал свою трудовую деятельность. Часть учащихся может фокусировать внимание на финансовых преимуществах работы в подростковом возрасте («она приносит пользу тем, что можно сразу, прямо сейчас купить то, что тебе надо»). Другая часть учащихся уже разделяет преимущества, которые проявляются сейчас, и которые обнаружат себя в будущем. Например, «сейчас работа обеспечивают небольшой доход, в будущем это будет стаж, с учетом которого тебя охотнее возьмут на высокооплачиваемую работу». Некоторые учащиеся могут акцентировать не финансовые, а скорее нравственные аспекты раннего трудоустройства («Работа в подростковом возрасте даёт такие преимущества, как приучение к труду с раннего возраста»). Отдельные ответы

будут отличаться краткостью, которая не позволит оценить его как верный («Опыт в работе»). Выполнение задания позволяет не только порассуждать на тему финансовых преимуществ работы в подростковом возрасте, но и показать алгоритмы моделирования верных развернутых ответов как по содержанию, так и по форме.

Комплексное задание «Новая работа» может быть успешно использовано при организации профориентационной работы в школе. В частности, оно даёт возможность организовать работу по поиску актуальных для школьников вакансий, отражающих потребности как региона, так и страны.

Новая работа

Введение

Прочитайте введение. Затем нажмите на стрелку ДАЛЕЕ.

НОВАЯ РАБОТА

Девятиклассник Андрей, работающий фасовщиком в магазине в свободное от учёбы время, посоветовавшись с семьей, решил сменить работу.

Новая работа Задание 1 / 6 <i>Воспользуйтесь текстом «Новая работа», расположенным справа. Для ответа на вопрос отметьте нужные варианты ответа.</i> Что из перечисленного отражает финансовую сторону трудоустройства? <i>Отметьте все верные варианты ответа.</i> ☐ Количество сотрудников ☐ Компенсация проезда ☐ График работы ☐ Обязанности работника ☐ Оклад работника	НОВАЯ РАБОТА – Я весь день провёл за подбором новой вакансии, но так и не смог определиться, – расстроился Андрей. – Не расстраивайся, предлагаю начать с финансовой стороны при устройстве на работу, – ответил папа.
---	--

Новая работа

Задание 2 / 6

Воспользуйтесь текстом «Новая работа», расположенным справа. Отметьте в таблице нужные варианты ответа.

На какие вакансии может претендовать Андрей?

Отметьте «**Может претендовать**» или «**Не может претендовать**» для каждой вакансии.

Вакансии	Может претендовать	Не может претендовать
Продавец в ночном магазине «Всегда еда»	☐	☐
Грузчик на складе в зоомагазине «Дракончик»	☐	☐
Актер эпизода в кинофильме «Юнга»	☐	☐
Помощник инструктора в компьютерном клубе для пенсионеров «Время игр»	☐	☐

НОВАЯ РАБОТА

– Андрюша, ты очень умный и ответственный, ты сможешь устроиться кем угодно, – решила Оля поддержать брата. – Устройся как мама нотариусом, у неё же высокая зарплата.

– К сожалению, я не могу устроиться на любую работу. Есть определённые ограничения, которые прописаны в трудовом кодексе, – ответил Андрей.

Статья об особенностях трудоустройства несовершеннолетних

В организациях кинематографии, театрах, театральных и концертных организациях, цирках допускается с согласия одного из родителей (опекуна) и разрешения органа опеки и попечительства заключение трудового договора с лицами, не достигшими возраста четырнадцати лет, для участия в создании и (или) исполнении произведений.

Несовершеннолетние могут заключать трудовой договор для выполнения лёгкого труда, не причиняющего вреда их здоровью и нравственному развитию, без ущерба для освоения образовательной программы. Также запрещается работа в ночное время, в выходные и праздничные дни; трудоустройство на должности, требующие высшего профессионального образования.

Новая работа

Задание 3 / 6

Воспользуйтесь текстом «Новая работа», расположенным справа. Отметьте в таблице нужные варианты ответа.

Какие особенности вакансии подтверждают, что работа курьера **не** подходит Андрею?

Отметьте **один** ответ в каждой строке.

Позиции	Верно	Неверно
Заказы необходимо доставлять по всему городу, что занимает много времени	☐	☐
Работодатель не компенсирует проезд и не оплачивает сотовую связь	☐	☐
График работы подразумевает работу в выходные	☐	☐
Начало рабочего дня совпадает с уроками в школе	☐	☐

НОВАЯ РАБОТА

– Хорошо бы найти работу с высокой зарплатой, – сказала Оля. – Вот, например, объявление о работе курьера.
– Высокая зарплата – это хорошо, но мне не подходит эта работа по другим причинам, – ответил Андрей.

Курьер в кафе «Эскимо»

Обязанности:

- Умение быстро ориентироваться по городу
- Проезд на общественном транспорте и оплата сотовой связи за свой счёт

Оплата:

- Оклад – 13 000 рублей
- Сдельная оплата за доставку – 100 р. за адрес (в день не меньше 4-х адресов) + чаевые

График работы 2/2, начало работы с 12:00

Новая работа

Задание 4 / 6

Воспользуйтесь текстом «Новая работа», расположенным справа. Отметьте нужный вариант ответа, а затем объясните свой ответ.

Какую из предложенных вакансий стоит выбрать Андрею?

- ☐ Вакансия 1
☐ Вакансия 2
☐ Вакансия 3

Объясните свой ответ.

НОВАЯ РАБОТА

– Я нашёл несколько вакансий. Папа, помоги определиться, мне важно, чтобы работа не мешала готовиться к экзаменам, – сказал Андрей.

Вакансия 1. Промоутер в кафе «Посидим поедим»

Обязанности:

- Раздача рекламы на улице возле кафе
- Приветствуется активность, заинтересованность в работе

Оплата:

- 4 руб./шт. – необходимо раздавать не менее 100 шт. в день
- В среднем зарабатывают около 500 р. В ДЕНЬ

График работы
понедельник-пятница с 11.00 до 14.00

Вакансия 2. Расклейщик объявлений в агентстве «Буря»

Обязанности:

- Расклейка объявлений на входные двери подъездов жилых домов, не заходя в подъезд
- Работа в пределах вашего района

Оплата:

- 5 руб./шт. – необходимо клеить от 200 шт.
- В среднем зарабатывают 1000 руб. В ДЕНЬ (зависит от количества рабочих дней и часов)
- Компенсация проезда на общественном транспорте.

Свободный график

Вакансия 3. Администратор в детском игровом клубе «Дино»

Обязанности:

- Встречать посетителей, инструктировать по работе клуба.
- Приветствуется опыт работы.

Оплата:

- Оклад – 12 000 рублей + 100 р. в час
- В выходные работа с 19.00 до 22.00 за двойную плату.

График с 16.00 до 19.00 (понедельник – выходной)

Новая работа

Задание 5 / 6

Воспользуйтесь текстом «Новая работа», расположенным справа. Запишите свой ответ на вопрос.

Почему вакансия 2 не подходит Ксюше?
Укажите две причины.

Запишите свой ответ.

--

НОВАЯ РАБОТА

На следующий день Андрей рассказал однокласснице Ксюше о том, что решил сменить работу.

– Я рассматриваю похожие вакансии, но это будет моя первая работа, как думаешь, какую стоит выбрать? – спросила совета Ксюша.

– Вакансия 2 тебе, конечно, не подходит, – ответил Андрей.

Вакансия 1. Консультант в магазине настольных игр.

Обязанности:

- Умение хорошо ориентироваться в особенностях продаваемого товара
- При необходимости уметь делать подарочную упаковку

Оплата:

- Оклад – 12 000 рублей
- Сдельная оплата за час работы – 100 р.
- За дополнительный выход в выходной день ДВОЙНАЯ ОПЛАТА

График 5/2 с 16.00 до 19.00

Вакансия 2. Фасовщик на складе косметики.

Обязанности:

- Фотоотчёт о проделанной работе
- Частичная компенсация проезда (склад находится за городом)
- Опыт работы желателен

Оплата:

- 40 руб./шт. – необходимо упаковывать не менее 40 коробок за смену
- В среднем зарабатывают от 1500 до 2000 руб В ДЕНЬ (зависит от количества рабочих дней и часов)

График 2/2 с 13.00 до 16.00

Новая работа

Задание 6 / 6

Воспользуйтесь текстом «Новая работа», расположенным справа. Запишите свои ответы на вопросы.

Какие финансовые преимущества работа в подростковом возрасте будет приносить сейчас и какие будет приносить в будущем?

Запишите свои ответы.

Какие финансовые преимущества работа в подростковом возрасте будет приносить сейчас?

Какие финансовые преимущества работа в подростковом возрасте будет приносить в будущем?

НОВАЯ РАБОТА

– Работа здесь и сейчас даёт финансовые возможности, поэтому не хочу откладывать поиск вакансий на потом, – сказала Ксюша.

– Работа даёт финансовые возможности не только здесь и сейчас, но и имеет долгосрочное финансовое преимущество, – ответил Андрей.

Комплексное задание «Опоздавший миксер»

Данное комплексное задание относится к содержательной области «Личные сбережения и финансовое планирование». Учащимся предлагается ситуация, в которой героиня решила приготовить подарок своими руками – испечь торт. Для этого ей понадобился миксер. Типичная ситуация, с которой может столкнуться любой человек в повседневной жизни, когда после выбора товара, способа его доставки и формы оплаты товар по каким-то причинам не доходит до покупателя.

Комплексное задание включает восемь заданий. Сочетание заданий низкого, среднего и высокого уровня сложности позволяет особым образом варьировать организацию работы с комплексом, включая учащихся с различным уровнем финансовой грамотности в работу с разными заданиями.

В комплексе можно выделить два задания, которые являются «инвариантными» - они отражают развитие сюжетной линии в контексте решения поднятой в комплексе проблемы. Это третье и шестое задания. Именно в этих заданиях формируется представление о выборе товара и проблемах, которые могут возникнуть с его получением.

Продумывая логику работы с комплексом, включённую в урок, учитель может:

- в ходе занятия обратиться к выполнению только «инвариантных» заданий, а оставшуюся часть комплекса предложить для самостоятельной работы тем учащимся, кто заинтересовался проблемой;
- предложить учащимся проработать последовательно все задания комплекса, не меняя логику их представления (при наличии времени, при возможности развернутого комментирования выполнения заданий и т.п.);
- добавить к «инвариантным» заданиям задания, связанные с определенным аспектом, рассмотренным в ситуации (рассмотреть на примере алгоритм выбора необходимого товара, обсудить выбор возможных вариантов осуществления доставки, рассчитать сумму возможной неустойки и т.п.);
- включить в работу задания, которые развивают потенциал учащихся с высоким уровнем финансовой грамотности, или те, которые, наоборот, направлены на формирование дефицитных умений у обучающихся с невысоким уровнем финансовой грамотности.

В связи с выявленными дефицитами в компетентностной области финансовой грамотности учащимся могут быть предложены задания на выявление финансовой информации, анализ информации в финансовом контексте, оценку финансовой проблемы, применение финансовых знаний и понимания (см. характеристики каждого из заданий, где указана определенная компетенция, а также уровень сложности задания; учёт

характеристик является своеобразным навигатором для учителя в отборе заданий для конкретных учащихся и выстраивании индивидуальных образовательных траекторий).

В первом задании учащиеся на основе представленной справочной информации определяют цену самого простого миксера. Во втором задании предлагается указать отличия разных видов миксеров (выявить их существенные характеристики). Третье задание предполагает выбор тех моделей миксеров, которые подойдут героине сюжета. Четвертое задание построено на выявлении финансовых факторов, повлиявших на выбор героини. Пятое задание позволяет разобраться в возможных способах доставки товаров. Шестое задание обращено к инфографике, представленной Роспотребнадзором: на основе анализа данной информации необходимо определить, что может сделать героиня в ситуации, когда доставка не была выполнена. В седьмом задании предлагается рассчитать размер неустойки и сумму денег, которые подлежат возврату. Восьмое задание является заключительным заданием комплекса: учащимся предлагается определить, является ли решение отказаться от покупки миксера целесообразным, и обосновать свой ответ.

В ходе выполнения заданий учащиеся работают с информацией, представленной в виде диалогов героев, со справочной информацией, фрагментами закона, сложной инфографикой.

Планируя работу с комплексом, следует учитывать особенности выполнения отдельных заданий.

Первое задание основано на выявлении информации из предъявленного фрагмента рекомендаций: необходимо определить стоимость самого дешевого миксера.

Второе задание предполагает, что учащиеся из справочной информации выберут три отличия миксеров разного вида и кратко их сформулируют. В ответах допускаются краткие, но четкие характеристики («комплектация», «мощность», «цена», «нацеленность на решение разных задач» и т.д.). Не засчитываются ответы, в которых даётся некая обобщенная характеристика товаров, не соответствующая вопросу. Например: «Разница в разных видах миксеров».

В третьем задании предлагается определить, какие виды миксеров имеет смысл рассматривать героине для выбора нужного ей товара. Интересно, что в ходе апробационного исследования примерно каждый десятый ученик ошибочно останавливал свой выбор только на стационарных миксерах как единственно возможном выборе.

В четвертом задании учащиеся выявляют финансовые факторы, которые повлияли на выбор миксера героиней. Наряду с верными ответами зачастую (почти в половине случаев) даются ошибочные ответы, не отражающие финансовые факторы. Например:

«Этот миксер удобнее для использования». Это говорит о непонимании значительным числом учащихся различия факторов финансовых и нефинансовых.

Выполнение пятого задания, которое предлагает сформулировать причины выбора героиней доставки товара курьером, не вызывает особых затруднений, что, по-видимому, связано с освоением данной финансовой практики многими девятиклассниками. Ответы некоторых учащихся были представлены развернуто. Например: «Наташа учла 2 фактора - финансовый и временной. До дня рождения осталось 3 дня, значит 3 вариант она откинула сразу. Доставка курьером обойдется на 30 рублей дороже, чем съездить на метро туда и обратно, но в этом случае она экономит большое количество времени, которое она может потратить на покупку продуктов или на подготовку некоторых заготовок, что сильно облегчит ей работу над тортом».

Шестое задание является ключевым в данном комплексе: оно построено на анализе реального материала сайта Роспотребнадзора – инфографики под названием «Если нужно отказаться от товара». Выполнение данного задания способствует формированию умения «читать» сложные схемы, выявляя из них необходимую информацию.

Седьмое задание основано на расчете суммы, которая должна быть возвращена героине. Основой для расчета служит комментарий юриста к тексту закона «О защите прав потребителей». Расчет включает несколько действий (сначала необходимо рассчитать неустойку за 3 дня, которая составит 4,5 рубля, а затем сложить полученную сумму со стоимостью покупки). Заметим, что значительные затруднения при выполнении задания могут быть связаны с расчетом неустойки.

Достаточно сложным является заключительное восьмое задание: в нем предлагается ответить на вопрос «Является ли решение отказаться от миксера целесообразным?» и сопроводить ответ объяснением. Особенность выполнения данного задания заключается в том, что оно не имеет единственно верного решения. Ученики, дающие ответ «Да, целесообразно», могут сопроводить его, например, следующим аргументом: «Потому что миксер необходим был для изготовления торта ко дню рождения, а так как миксер «не пришёл» в срок, он потерял свою значимость». Ответ «Нет, нецелесообразно» может быть подкреплён следующими доводами: «Для покупки выбранного миксера были выгодные условия. Ручной миксер ещё может пригодиться в хозяйстве, тем более он был по скидке, с чашей, подставкой и насадкой».

Данное комплексное задание может быть использовано аспектно (в виде отдельных заданий комплекса) при фронтальной, групповой и индивидуальной работе на уроках, а более целостно – в рамках дополнительных занятий и внеурочной деятельности по формированию финансовой грамотности. При этом важен учет особенностей данного

комплекса, который содержит восемь заданий, связанных единой сюжетной линией, но охватывающих при этом разные аспекты поведения потребителя (вопросы выбора товара, способа доставки, вопросы защиты прав потребителей). При проведении тематических классных часов, в рамках недели финансовой грамотности и т.д. педагог может использовать эти задания, выстраивая общую логику знакомства школьников с моделями поведения финансово грамотного потребителя.

Опоздавший миксер

Введение

Прочитайте введение. Затем нажмите на стрелку ДАЛЕЕ.

ОПОЗДАВШИЙ МИКСЕР

Тамара готовилась ко дню рождения своей подруги. Она решила сделать сюрприз и испечь торт, но дома не было миксера.

– Я ведь люблю иногда приготовить что-нибудь вкусненькое. Пришла пора купить миксер, я давно собиралась это сделать! – подумала Тамара, и решила заказать его в интернет-магазине.

Опоздавший миксер

Задание 1 / 8

Прочитайте текст «Опоздавший миксер», расположенный справа. Запишите свой ответ на вопрос в виде числа.

Сколько стоит самый простой миксер?

Запишите свой ответ в виде числа.

ОПОЗДАВШИЙ МИКСЕР

Тамара зашла на страничку с рекомендациями по покупке миксеров и нашла следующую информацию.

Какой миксер выбрать

1. Ручной миксер следует выбирать тем, кто не планирует готовить сложные блюда. Он состоит из небольшого корпуса и съёмных венчиков.
2. Стационарный миксер подойдёт для более трудоёмких задач, в том числе для замешивания крутого теста. Он закрепляется на подставке. В корпус помещается чаша, в которую во время работы опускаются венчики.
3. Планетарный миксер подойдёт для использования на производстве, где большие масштабы работы. Его съёмные насадки вращаются вокруг оси по всей окружности чаши (подобно планетам).
4. Мощность рассчитывайте исходя из того количества работы, которое должен выполнять прибор.
5. Насадки нужно приобретать в зависимости от блюд, которые планируются.

Сколько стоит миксер

1. Стационарный миксер: от 3 до 8 тыс. р.
2. Планетарный миксер: от 10 тыс. р. до 150 тыс. р. в зависимости от модели.
3. Ручной миксер: от 500 р. до 3 тыс. р. в зависимости от бренда, материалов изготовления и комплектации.

Опоздавший миксер

Задание 2 / 8

Воспользуйтесь текстом «Опоздавший миксер», расположенным справа. Запишите свой ответ на вопрос.

Чем отличаются разные виды миксеров?
Напишите 3 отличия.

Запишите свой ответ.

Отличие 1:

Отличие 2:

Отличие 3:

ОПОЗДАВШИЙ МИКСЕР

Тамара зашла на страничку с рекомендациями по покупке миксеров и нашла следующую информацию.

Какой миксер выбрать

1. Ручной миксер следует выбирать тем, кто не планирует готовить сложные блюда. Он состоит из небольшого корпуса и съёмных венчиков.
2. Стационарный миксер подойдёт для более трудоёмких задач, в том числе для замешивания крутого теста. Он закрепляется на подставке. В корпус помещается чаша, в которую во время работы опускаются венчики.
3. Планетарный миксер подойдёт для использования на производстве, где большие масштабы работы. Его съёмные насадки вращаются вокруг оси по всей окружности чаши (подобно планетам).
4. Мощность рассчитывайте исходя из того количества работы, которое должен выполнять прибор.
5. Насадки нужно приобретать в зависимости от блюд, которые планируются.

Сколько стоит миксер

1. Стационарный миксер: от 3 до 8 тыс. р.
2. Планетарный миксер: от 10 тыс. р. до 150 тыс. р. в зависимости от модели.
3. Ручной миксер: от 500 р. до 3 тыс. р. в зависимости от бренда, материалов изготовления и комплектации.

Опоздавший миксер

Задание 3 /8

Воспользуйтесь текстом «Опоздавший миксер», расположенным справа. Отметьте в таблице нужные варианты ответа.

Какие виды миксеров имеет смысл рассматривать Тамаре для её целей?

Отметьте «**Стоит рассматривать**» или «**Не стоит рассматривать**» для каждого вида миксеров.

Вид миксеров	Стоит рассматривать	Не стоит рассматривать
Ручные миксеры	☐	☐
Стационарные миксеры	☐	☐
Планетарные миксеры	☐	☐

ОПОЗДАВШИЙ МИКСЕР

Тамара ещё раз посмотрела на советы.

Какой миксер выбрать

1. Ручной миксер следует выбирать тем, кто не планирует готовить сложные блюда. Он состоит из небольшого корпуса и съёмных венчиков.
2. Стационарный миксер подойдёт для более трудоёмких задач, в том числе для замешивания крутого теста. Он закрепляется на подставке. В корпус помещается чаша, в которую во время работы опускаются венчики.
3. Планетарный миксер подойдёт для использования на производстве, где большие масштабы работы. Его съёмные насадки вращаются вокруг оси по всей окружности чаши (подобно планетам).
4. Мощность рассчитывайте исходя из того количества работы, которое должен выполнять прибор.
5. Насадки нужно приобретать в зависимости от блюд, которые планируются.

Сколько стоит миксер

1. Стационарный миксер: от 3 до 8 тыс. р.
2. Планетарный миксер: от 10 тыс. р. до 150 тыс. р. в зависимости от модели.
3. Ручной миксер: от 500 р. до 3 тыс. р. в зависимости от бренда, материалов изготовления и комплектации.

Опоздавший миксер

Задание 4 / 8

Воспользуйтесь текстом «Опоздавший миксер», расположенным справа. Для ответа на вопрос отметьте нужные варианты ответа.

Тамара остановила свой выбор на варианте 1.

Какие финансовые факторы девушка учла при принятии решения?

Отметьте все верные варианты ответа.

- ☐ Этот миксер удобнее для использования
- ☐ На этот миксер действует хорошая скидка
- ☐ Этот миксер сделан из пластика, и его проще мыть
- ☐ В стоимость миксера вошла и чаша, и подставка
- ☐ Многие покупатели дают миксеру высокую оценку

ОПОЗДАВШИЙ МИКСЕР

Тамара обратила внимание на 3 варианта миксеров для покупки.

ВАРИАНТ 1		ВАРИАНТ 2	
	3 290 руб. 2 190 руб.		2 040 руб.
	Миксер AMX-513 NORMANN (Стационарный /Ручной; 350 Вт; турбо; вращающаяся чаша 2л; насадки)		Миксер Philips HR3705/00 Daily Collection, белый

ВАРИАНТ 3	
	2 090 руб. Миксер REDMOND RHM-M2104, серебристый

Опоздавший миксер

Задание 5 / 8

Прочитайте текст «Опоздавший миксер», расположенный справа. Запишите свой ответ на вопрос.

Тамара выбрала доставку курьером. Что она учла, выбирая этот способ из всех способов доставки?

Запишите свой ответ.

ОПОЗДАВШИЙ МИКСЕР

До дня рождения оставалось ещё целых 3 дня. Выбранный миксер можно было получить разными способами. Тамара выписала все предложения, которые были размещены на сайте магазина.

Вариант доставки	Сроки	Стоимость
Самовывоз со склада магазина	Через два дня после оформления заказа	Бесплатно
Доставка курьером	В течение 2-3 дней	250 рублей
Доставка почтой	В течение недели	150 рублей

Тамара посмотрела, где находится склад магазина, и поняла, что туда придётся добираться на метро и на автобусе. Поездка в две стороны обойдётся 220 рублей.

Опоздавший миксер

Задание 6 /8

Воспользуйтесь текстом «Опоздавший миксер», расположенным справа. Отметьте в таблице нужные варианты ответа.

Что может сделать Тамара в сложившейся ситуации, воспользовавшись памяткой для потребителей?

Отметьте «Суждение верно» или «Суждение неверно» для каждого действия Тамары.

Действия Тамары	Суждение верно	Суждение неверно
Потребовать, чтобы ей привезли миксер в другое согласованное с ней время	☐	☐
Вернуть внесённую предоплату в полном объёме	☐	☐
Получить неустойку за каждый день просроченной доставки	☐	☐

ОПОЗДАВШИЙ МИКСЕР

Тамара внесла в качестве предоплаты за товар 300 рублей и заказала доставку курьером. Но курьер в день доставки не приехал.

– Что теперь делать? – задумалась Тамара. В поисках ответа она нашла памятку для потребителей, размещённую на сайте Роспотребнадзора.

Оплатить расходы продавца на возвращение товара на склад	○	○	Информация о товаре До заключения договора купли-продажи продавец должен предоставить покупателю полную информацию о товаре и о себе В момент доставки товара продавец обязан в письменной форме предоставить информацию о порядке и сроках возврата товара Если нужно отказаться от товара <pre> graph TD Q1{Товар доставлен в срок?} -- ДА --> Q2{Надлежащего ли качества товар?} Q2 -- ДА --> Q3{Сохранены ли его товарный вид, упаковка и потребительские свойства?} Q3 -- ДА --> Q4{Товар входит в перечень не подлежащих обмену или возврату?} Q4 -- ДА --> Q5{Есть причина вернуть товар?} Q4 -- НЕТ --> R1[Такой товар нельзя вернуть] Q3 -- НЕТ --> R1 Q2 -- НЕТ --> R1 Q1 -- НЕТ --> R1 Q5 -- ДА --> Q6{Предоставил ли продавец в письменной форме информацию о порядке и сроках возврата товара?} Q5 -- НЕТ --> R2[Возврат в течение 3 мес.] Q6 -- ДА --> R3[Возврат в течение 7 дн.] Q6 -- НЕТ --> R2 R2 --> R4[Вы обязаны оплатить расходы продавца на возвращение товара на склад] Q5 -- НЕТ --> Q7{Есть ли возможность обменять товар на подходящий?} Q7 -- ДА --> R5[Получите новый товар] Q7 -- НЕТ --> R6[Получите деньги назад] </pre>
---	---	---	---

Опоздавший миксер

Задание 7 / 8

Воспользуйтесь текстом «Опоздавший миксер», расположенным справа. Для ответа на вопрос отметьте нужный вариант ответа.

Какая сумма должна быть возвращена Тамаре через 3 дня, если она откажется от покупки, с учётом внесённой ею предоплаты?

*Отметьте **один** верный вариант ответа.*

- ☐ 298,5 рубля
- ☐ 300 рублей
- ☐ 301,5 рубля
- ☐ 304,5 рубля

ОПОЗДАВШИЙ МИКСЕР

Тамара внесла в качестве предоплаты за товар 300 рублей и заказала доставку курьером. Но курьер в день доставки не приехал.

Тамара нашла в интернете следующий комментарий юриста.

Комментарий юриста к ст. 23 Закона РФ от 07.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей»

В случае нарушения установленного договором купли-продажи срока передачи потребителю товара, за который внесена предоплата, продавец уплачивает ему за каждый день просрочки неустойку (пени) в размере половины процента суммы от предоплаты товара.

Неустойка (пени) взыскивается со дня, когда по договору купли-продажи передача товара потребителю должна была быть осуществлена, до дня передачи товара потребителю или до дня удовлетворения требования потребителя о возврате ему предварительно уплаченной им суммы.

Сумма взысканной потребителем неустойки (пени) не может превышать сумму предварительной оплаты товара.

Опоздавший миксер Задание 8 / 8 <i>Воспользуйтесь текстом «Опоздавший миксер», расположенным справа. Отметьте нужный вариант ответа, а затем объясните свой ответ.</i> Является ли решение отказаться от миксера целесообразным? ☐ Да ☐ Нет <i>Объясните свой ответ.</i>	ОПОЗДАВШИЙ МИКСЕР – Ко дню рождения я торт, конечно, уже сделать не успею. Придётся купить торт в кондитерской. И поэтому от покупки миксера можно отказаться, – рассуждала Тамара.
---	--

Комплексное задание «Страховка для спортсмена»

Данное комплексное задание относится к содержательной области «Страхование». Учащиеся знакомятся с понятиями «страхование», «страховой случай», «страховая сумма». Комплекс дает возможность рассмотреть основные функции страхования, знакомит с механизмом страхования, основными видами и отраслями страхования.

Комплексное задание включает девять заданий среднего и высокого уровней сложности. Сочетание заданий разного уровня позволяет особым образом варьировать организацию работы с комплексом, включая учащихся с различным уровнем финансовой грамотности в работу с разными заданиями. В ходе выполнения заданий учащиеся работают с информацией, представленной в текстовом виде и табличном, знакомятся с фрагментом договора страхования.

В первом задании учащиеся определяют, какую финансовую проблему необходимо решить семье. Во втором задании на основе представленной текстовой информации учащимся предлагается определить, какими видами страхования пользуется семья. В третьем задании учащиеся определяют, в каких из предложенных случаев семья не получит страховые выплаты. Выполняя четвертое задание, ученики должны верно отметить, какие программы страхования подходят, а какие не подходят герою сюжета. Пятое и шестое задания требуют проанализировать информацию и верно сформулировать суждения о том, какие финансовые преимущества имеет оформление страховки на период соревнований, а какие – годовое страхование. Седьмое задание требует определить (подсчитать) стоимость спортивного страхового полиса. В восьмом задании учащиеся должны обосновать выбор спортивной программы страхования для одного из героев сюжета. Выполняя девятое задание, учащиеся на основе представленных утверждений должны сделать вывод о том, что оформление спортивной страховки – это правильное финансовое решение.

Предусматривая возможность работы с отдельными заданиями, следует иметь в виду, что в комплексе можно выделить несколько заданий (первое, четвертое, пятое и шестое), которые отражают развитие сюжетной линии в контексте решения поднятой в комплексе проблемы.

Комплекс учит применять полученные знания о страховании в конкретных жизненных ситуациях, формировать критическое мышление. При включении комплекса в учебное занятие (например, элективного курса финансовой грамотности), рекомендуется каждое задание использовать на соответствующем этапе для решения конкретных дидактических задач. Второе, третье, пятое и шестое задания можно использовать на этапе объяснения материала. Остальные задания позволяют сконцентрировать внимание

на оценке, анализе и обосновании финансового решения в конкретной ситуации для конкретного героя.

Следует обратить внимание на особенности выполнения пятого и шестого заданий комплекса. Данные задания имеют высокий уровень сложности, ответ учащихся представлен в формате выбора ответа и объяснения. При этом в пятом задании ученики формулируют преимущества оформления страховки на период соревнований, а в шестом задании – на год. При включении заданий в урок можно предложить организовать работу в парах, после чего прокомментировать особенности выполнения данных заданий. Класс под руководством учителя может попробовать оценить развернутые ответы, предложенные учителем, соответствующие схеме оценивания баллами. Так, учащимся наряду с эталонными ответами к шестому заданию («Финансовое преимущество имеет страховка на год: в течение года спортсмен будет застрахован от различных травм как на тренировках, так и на сборах или соревнованиях, что дает возможность не беспокоиться целый год о страховке», «Каждый раз не нужно оформлять страховку перед соревнованиями; количество соревнований может измениться (увеличиться), а так в течение года будет действовать одна страховка»), можно предложить ответы в предельно обобщенном виде («Документ действует на протяжении 12 месяцев»), а также ответы, в которых учащиеся демонстрируют полное непонимание решаемой проблемы («Финансовых преимуществ нет»). При такой организации познавательной деятельности у учащихся будут формироваться не только предметные знания, но и коммуникативные умения: сопоставлять свои суждения с суждениями других участников, обнаруживать различие и сходство позиций, публично представлять результаты выполненного задания, давать «обратную связь» по взаимооценке.

Страховка для спортсмена

Введение

Прочитайте введение. Затем нажмите на стрелку ДАЛЕЕ.

СТРАХОВКА ДЛЯ СПОРТСМЕНА

Девятиклассник Дима – профессиональный баскетболист. Он очень много тренируется, участвует в соревнованиях, выезжает с командой за границу. И его семья решила оформить для него спортивную страховку.

Страховка для спортсмена

Задание 1 / 9

Воспользуйтесь текстом «Страховка для спортсмена», расположенным справа. Для ответа на вопрос выделите в тексте нужный фрагмент.

Какую финансовую проблему помогает решить оформление страхового полиса?

Выделите нужный фрагмент в тексте, расположенном справа.

СТРАХОВКА ДЛЯ СПОРТСМЕНА

– Зачем для меня оформлять страховку? – удивился Дима.

– Ты – профессиональный спортсмен, мы с мамой переживаем, что ты можешь получить травму и возможно, тебе понадобится такая медицинская помощь, которую предоставляет только добровольное страхование. А страховой полис – это документ, который выдаётся страхователю после заключения договора и покрывает затраты, если произойдёт страховой случай. Страховой случай – это событие, в результате которого возникла травма, увечье и т.д., – объяснил папа.

– Поэтому решили всё подсчитать и понять, сколько денег нужно будет выделить из семейного бюджета на страховку, – добавила мама.

Страховка для спортсмена

Задание 2 / 9

Воспользуйтесь текстом «Страховка для спортсмена», расположенным справа. Для ответа на вопрос выберите в выпадающих меню нужные варианты ответа.

Какие виды страхования охватывают полисы семьи Димы?

Выберите нужные варианты ответа в выпадающих меню.

Страховой полис	Вид страхования
Спортивное страхование	имущественное страхование личное страхование страхование ответственности
Страхование финансовых рисков	имущественное страхование личное страхование страхование ответственности
Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	имущественное страхование личное страхование страхование ответственности

СТРАХОВКА ДЛЯ СПОРТСМЕНА

– Да, оформлять спортивную страховку сыну надо, – сказал папа и открыл в компьютере таблицу с информацией о страховых полисах семьи.

– Посмотри, Дима, какие виды страхования охватывают полисы нашей семьи, включая новый полис спортивного страхования.

Виды страхования

Виды страхования можно разделить на три группы: имущественное страхование, личное страхование и страхование ответственности.

Имущественное страхование предусматривает риски, связанные с имуществом: автомобилем, недвижимостью и т.д. Жизнь любимой собаки тоже попадает под этот вид страхования.

Личное страхование защищает от непредвиденных расходов, связанных с жизнью и здоровьем застрахованного лица. Например, можно застраховаться от заболевания, инвалидности.

Страхование ответственности применяют, когда есть риск причинить ущерб третьим лицам или их собственности. Например, обязательное страхование автомобиля страхует ответственность водителя перед третьими лицами. Если он будет виноват в ДТП, страховая компания компенсирует расходы на лечение невиновного водителя, его пассажиров и ремонт автомобиля. Свой автомобиль виновнику придётся ремонтировать за свой счёт.

Страховка для спортсмена

Задание 3 / 9

Воспользуйтесь текстом «Страховка для спортсмена», расположенным справа. Для ответа на вопрос отметьте нужные варианты ответа.

В каких из предложенных случаев Дима **не** получит страховые выплаты?

Отметьте все верные варианты ответа.

- ☐ Если Дима вывихнет руку во время субботней тренировки
- ☐ Если Дима травмируется во время землетрясения за границей
- ☐ Если Дима получит травму во время занятий альпинизмом
- ☐ Если Дима получит растяжение руки на городских соревнованиях
- ☐ Если Дима повредит ногу во время вечерней прогулки

СТРАХОВКА ДЛЯ СПОРТСМЕНА

– Прежде чем мы перейдём к оформлению годовой страховки, нужно внимательно прочитать условия договора страхования. Согласно договору, не все травмы спортсмена могут быть признаны страховым случаем, – сказал папа.

– И в каких случаях я не получу выплаты? – спросил Дима.

Выдержка из договора страхования

Страховая компания имеет право не возмещать ущерб в результате:

- 1) действий или бездействия застрахованного лица, которые привели к ухудшению здоровья;
- 2) тренировки в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения;
- 3) митингов, гражданской войны и террористических актов;
- 4) природных катаклизмов;
- 5) сокрытия болезни или травмы, наступившей до оформления страховки;
- 6) опасных увлечений.

Страховка для спортсмена

Задание 4 / 9

Воспользуйтесь текстом «Страховка для спортсмена», расположенным справа. Отметьте в таблице нужные варианты ответа.

Какие программы страхования подходят Диме?

Отметьте «Подходит» или «Не подходит» для каждой программы страхования.

Программы страхования	Подходит	Не подходит
«Бирмуд»	☐	☐
«ДОКстрахование»	☐	☐
«СКС»	☐	☐
«Безопасный спорт»	☐	☐

Страховка для спортсмена

– Я нашла несколько вариантов программ спортивного страхования. Давайте внимательно их изучим, – предложила мама.

«Бирмуд» – Возраст – от 1 года до 65 лет – Страховая сумма* – от 100 000 до 650 000 рублей. – Страховые риски: временная нетрудоспособность, травмы – Стоимость – от 1 400 до 17 100 рублей. Страхование от несчастных случаев во время тренировок и соревнований. Включает в себя расширенный пакет услуг, оказание медицинской помощи за границей.	«ДОКстрахование» – Возраст – от 1 года до 75 лет – Страховая сумма* – 50 000 – 400 000 рублей. – Страховые риски: временная нетрудоспособность, травмы – Стоимость – от 2 000 до 15 100 рублей. Страхование от несчастных случаев во время тренировок и соревнований. Вместе со стандартными рисками включает покрытие расходов на госпитализацию.
«СКС» – Возраст – от 10 лет до 65 лет – Страховая сумма* – от 100 000 до 300 000 рублей.	«Безопасный спорт» – Возраст – от 18 лет до 65 лет – Страховая сумма* – от 100 000 до 650 000 рублей.

	– Страховые риски: травмы, инвалидность, укусы клеща. – Стоимость – от 900 до 7 100 рублей. Страхование от несчастных случаев только во время тренировок для детей и взрослых, которые занимаются любительским спортом. – Страховые риски: Телесные повреждения, инвалидность, госпитализация. – Стоимость – от 4 600 до 15 000 рублей. Страхование от несчастных случаев во время тренировок и соревнований. Вместе со стандартными рисками она включает покрытие расходов на госпитализацию. *Страховая сумма – определённая договором страхования или установленная законом денежная сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение при возникновении.
--	--

Страховка для спортсмена

Задание 5 / 9

Воспользуйтесь текстом «Страховка для спортсмена», расположенным справа. Запишите свой ответ на вопрос.

Какое финансовое преимущество имеет оформление страховки на период соревнований?

Запишите свой ответ.

СТРАХОВКА ДЛЯ СПОРТСМЕНА

– Можно заключить страховку на разный срок: годовую или на период соревнований, – сказал папа.

Существует 2 основных вида страховых полисов для спортсменов:

1) Годовой – включает страховые случаи на тренировках, соревнованиях и показательных выступлениях, сборах. Документ действует на протяжении 12 месяцев.

2) На период соревнований – обязательный для участия в состязаниях. Период действия – время проведения мероприятия.

– Наши знакомые оформляют страховку для своего сына на период соревнований. Они считают, что риск травм повышается именно в период соревнований. – добавил папа.

– Я думаю, нам стоит оформить годовую страховку, – ответила мама.

Страховка для спортсмена

Задание 6 / 9

Воспользуйтесь текстом «Страховка для спортсмена», расположенным справа. Запишите свой ответ на вопрос.

Какое финансовое преимущество имеет оформление страховки на год?

Запишите свой ответ.

СТРАХОВКА ДЛЯ СПОРТСМЕНА

– Можно заключить страховку на разный срок: годовую или на период соревнований, – сказал папа.

Существует 2 основных вида страховых полисов для спортсменов:

1) Годовой – включает страховые случаи на тренировках, соревнованиях и показательных выступлениях, сборах. Документ действует на протяжении 12 месяцев.

2) На период соревнований – обязательный для участия в состязаниях. Период действия – время проведения мероприятия.

– Наши знакомые оформляют страховку для своего сына на период соревнований. Они считают, что риск травм повышается именно в период соревнований. – добавил папа.

– Я думаю, нам стоит оформить годовую страховку, – ответила мама.

Страховка для спортсмена

Задание 7 / 9

Воспользуйтесь текстом «Страховка для спортсмена», расположенным справа. Запишите свой ответ на вопрос в виде числа.

Сколько будет стоит страховой полис для Димы, если страховая сумма будет составлять 300 000 рублей?

Запишите свой ответ в виде числа.

СТРАХОВКА ДЛЯ СПОРТСМЕНА

– Предлагаю подсчитать, сколько будет стоить наша спортивная страховка, – сказала мама.
– Дима баскетболист, его вид спорта относится к группе со средним уровнем травматизма. Он часто выезжает на соревнования в другие города и за границу, – ответил папа.

Базовая стоимость программы 500 рублей			
Дополнительные опции (прибавляется к цене базовой стоимости)			
Возраст	От 1 года до 17 лет + 100 рублей	От 18 лет до 65 лет + 0 рублей	
Вид спорта	1. С Низким уровнем травматизма + 0 рублей 2. Со средним уровнем травматизма + 200 рублей 3. С высоким уровнем травматизма + 500 рублей		
Страховая сумма	До 100 000 рублей	От 100 000 до 400 000 рублей	От 400 000 до 650 000 рублей
	+ 0 рублей	+ 250 рублей	+ 400 рублей
Зона покрытия	В пределах России + 0 рублей	Россия и выезд за рубеж + 300 рублей	

Страховка для спортсмена

Задание 8 / 9

Воспользуйтесь текстом «Страховка для спортсмена», расположенным справа. Отметьте нужный вариант ответа, а затем объясните свой ответ.

Какую программу спортивного страхования стоит выбрать Юре?

- ☐ «ПроСПОРТ»
☐ «Чемпион»

Объясните свой ответ.

СТРАХОВКА ДЛЯ СПОРТСМЕНА

У Димы есть друг Юра. Он тоже занимается спортом, и у него через месяц заканчивается спортивная страховка.

– Сейчас появились новые выгодные программы страхования. Как думаешь, какую программу стоит выбрать из предложенных? – спросил Юра у Димы.

«ПроСПОРТ»	«Чемпион»
Возраст – от 1 года до 65 лет	Возраст – от 9 до 55 лет
Страховая сумма – от 100 000 до 550 000 рублей.	Страховая сумма – 200 000 – 900 000 рублей.
Страховые риски: временная нетрудоспособность, травмы	Страховые риски: временная нетрудоспособность, травмы
Стоимость – от 2 000 до 17 100 рублей.	Стоимость – от 3 100 до 15 100 рублей.
Полис для страхования от несчастных случаев во время тренировок и соревнований. Включает в себя расширенный пакет услуг, госпитализацию и оказание медицинской помощи за границей.	Полис для страхования от несчастных случаев во время тренировок и соревнований. Вместе со стандартными рисками она включает покрытие расходов на госпитализацию.

Страховка для спортсмена

Задание 9/ 9

Воспользуйтесь текстом «Страховка для спортсмена», расположенным справа. Отметьте в таблице нужные варианты ответа.

Какие утверждения подтверждают мнение Димы о том, что оформление спортивной страховки – это правильное финансовое решение?

Отметьте **один** ответ в каждой строке.

Утверждение	Подтверждает мнение Димы	Не подтверждает мнение Димы
Дима может сильно травмироваться и отложенных денег может не хватить на его лечение и реабилитацию.	☐	☐
Не все травмы, полученные Димой, будут являться страховым случаем.	☐	☐
Страховой случай у Димы может наступить на следующий день после оформления страховки.	☐	☐
Ежемесячные страховые взносы будут потрачены зря, если страховой случай так и не наступит.	☐	☐

СТРАХОВКА ДЛЯ СПОРТСМЕНА

– Оказывается страховка покрывает не все случаи. Может лучше откладывать деньги, а если спортсмен травмируется, заплатить за лечение из этих отложенных средств? – задумался Юра

– Я не согласен. Оформление страховки – это правильное финансовое решение, – ответил Дима.

РАЗДЕЛ 5. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ДИАГНОСТИЧЕСКИХ РАБОТ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ВНУТРИШКОЛЬНОГО МОНИТОРИНГА ФОРМИРОВАНИЯ ФУНКЦИОНАЛЬНОЙ ГРАМОТНОСТИ.

В дополнение к комплексным заданиям, разработанным для формирования и оценки функциональной грамотности в учебном процессе, на платформе Российской электронной школы (РЭШ) представлены диагностические работы, назначением которых является оценка уровня сформированности функциональной грамотности для отдельных направлений.

В разделе по финансовой грамотности предлагаются две диагностические работы. С их помощью можно определить уровни финансовой грамотности учащихся, класса и школы. С учетом полученных результатов можно выстраивать траектории обучения и повышения функциональной грамотности учеников. Диагностические работы рассчитаны на 40 минут (один урок).

Представим общие подходы для формирования диагностических работ.

Содержание диагностической работы определяется требованиями к результатам, зафиксированными во ФГОС, в примерной основной образовательной программе основного общего образования.

Из спецификации. В работе также учитываются концептуальные рамки международного исследования PISA⁴, а также концептуальные подходы, отраженные в Системе финансовой компетентности для учащихся школьного возраста, разработанной в рамках совместного Проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»⁵.

Дополнительным ориентиром при создании диагностических работ становятся Учебно-методические комплексы (УМК) по финансовой грамотности для основной школы.

При разработке заданий применяется трехмерная модель оценки, используемая в исследовании PISA. Три ее составляющими являются: а) *содержательная область оценки*, б) *компетентностная область оценки*, в) *контексты (жизненные ситуации)*.

Содержание заданий представлено в предметных областях, зафиксированных в Системе (рамке) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста, разработанной в России. В числе этих предметных областей: *доходы и расходы*;

⁴ PISA 2012 Financial Literacy Assessment Framework [Электронный ресурс]. URL: <http://www.oecd.org/pisa/pisaproducts/46962580.pdf>

⁵ [Электронный ресурс]. URL: http://minfin.ru/ru/document/?id_4=63407&area_id=4&page_id=2104&popup=Y#ixzz59SG9VScM

финансовое планирование и бюджет; личные сбережения; кредитование; инвестирование; страхование; риски и финансовая безопасность; защита прав потребителей; общие знания экономики и азы финансовой арифметики.

Процессы описывают четыре вида познавательной деятельности и умственных стратегий и подходов, которые актуализируют знание и понимание в области финансов: *распознавание финансовой информации; анализ информации в финансовом контексте; оценка финансовых проблем; применение финансовых знаний.*

Контексты представляют собой группы ситуаций, к которым обращаются задания из области финансовой грамотности.

Выбор тематики заданий определяется *характером и содержанием социального опыта учащихся. Задания дифференцированы по возрастным группам с учётом реальных жизненных ситуаций, с которыми сталкивается ребенок определенного возраста.*

Материалы, предлагаемые для учащихся разного возраста, различаются по охваченным темам и контекстам, степени сложности предлагаемых заданий, форматам представленности в заданиях процессов познавательной деятельности.

Незыблемым на каждом возрастном этапе остаётся обращение к личностно значимой жизненной ситуации, что определяет заинтересованное отношение учащегося к решению актуализированных в заданиях проблем и поиску оптимальной модели разумного финансового поведения.

Учащимся предлагаются контекстные, практические проблемные ситуации, в которых требуется решить определённые финансовые проблемы. Эти ситуации характерны для повседневной жизни и понятны учащимся. С поднятыми в них проблемами могут столкнуться и сами учащиеся, и их сверстники, и их семьи.

К каждой ситуации предлагаются связанные с ней вопросы, которые требуют осуществить все процессы работы над проблемой: от выявления финансовой информации через ее анализ и оценку финансовых проблем к применению.

Задания предлагаются учащимся на компьютере, и ответы они вносят, используя его клавиатуру.

Используются задания разного типа по форме ответа:

- с выбором одного или нескольких верных ответов из предложенных альтернатив;
- со свободным кратким ответом в форме конкретного числа, одного-двух слов;

– со свободным полным ответом, содержащим запись решения поставленной проблемы, построение заданного геометрического объекта, объяснение полученного ответа.

При формировании вариантов диагностической работы учитываются следующие требования:

– Варианты должны быть сопоставимы по уровню трудности, по числу заданий и максимальному баллу за выполнение всех заданий работы.

– Задания, используемые в диагностической работе, должны пройти апробацию и иметь стабильные статистические характеристики.

– Уровни сформированности функциональной грамотности определяются на основе шкалирования результатов выполнения заданий.

Время выполнения диагностической работы составляет 40 минут.

Выполнение заданий с выбором ответа и закрытым кратким ответом оценивается автоматически, задания со свободным кратким и полным ответом оцениваются экспертами.

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

В данных методических рекомендациях приводятся диагностические работы по финансовой грамотности для учащихся 9 классов. Первый вариант включает такие комплексы, как «Заработная плата» и «Инвестиции», второй – «Кредит или лизинг» и «Ежегодные налоги».

Спецификация диагностической работы приведена в Приложении 1.

По результатам проведения диагностических работ формируются статистические данные о результатах выполнения работы отдельными учащимися и классом в целом.

Показатели, характеризующие основные результаты выполнения диагностических работ включают:

1. Средний результат выполнения диагностической работы. Его количественной характеристикой является общий балл за выполнение всей работы (по 100-балльной шкале). Он равен отношению баллов, полученных учащимся за выполнение заданий за данный вариант работы, к максимальному баллу, который можно было получить за выполнение всех заданий данного варианта, выраженное в процентах. На основе показателя успешности выполнения работы делается вывод об успешности сформированности функциональной грамотности.

2. Уровень сформированности функциональной грамотности. Определяется по

результатам шкалирования и выделяют 5 уровней сформированности функциональной грамотности (недостаточный, низкий, средний, повышенный и высокий).

Уровни функциональной грамотности описываются в терминах способности использовать полученные в школе знания и умения для решения широкого круга задач. Второй уровень – низкий – считается пороговым. После достижения этого уровня учащиеся могут применить знания в простейших неучебных ситуациях. На четвертом повышенном уровне учащиеся способны получать и интерпретировать новую информацию на основе имеющихся знаний и умений. На пятом - высоком уровне они проявляют способность самостоятельно разобраться в сложных ситуациях.

По результатам выполнения диагностической работы определяется индивидуальный уровень учащегося, а также предлагается обобщенная статистика распределения учащихся класса по уровням сформированности функциональной грамотности по данному направлению.

После проведения диагностической работы и проверки учителем или экспертом ответов учащихся формируются обобщенные таблицы и диаграммы с результатами класса.

Ниже представлены примеры форм, в которых приводятся средние результаты по классу, средние результаты и уровни сформированности функциональной грамотности отдельных учащихся и средние результаты выполнения всех заданий диагностической работы, а также распределение учащихся класса по уровням сформированности функциональной грамотности.

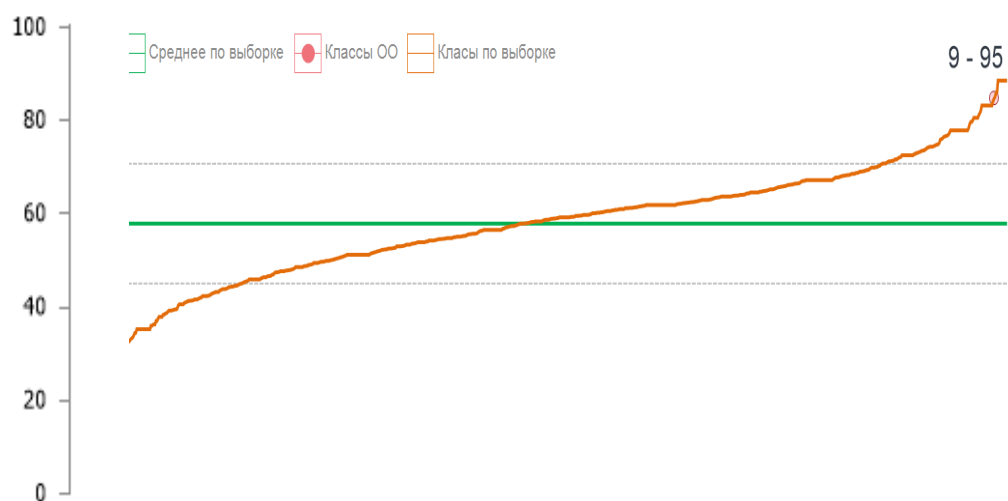
Все результаты приводятся в сопоставлении со средними результатами выборки стандартизации.

Форма 1. Результаты выполнения диагностической работы по функциональной грамотности (Финансовая грамотность)

Класс	Общий балл (% от макс. балла)	Процент учащихся, достигших базового уровня ФГ
9 (учащихся - 15)	95	100
Среднее по выборке (учащихся - 14023)	59	94

(Финансовая грамотность)

средний процент по выборке 59, стандартное отклонение 17



Форма 2. Результаты выполнения диагностической работы по функциональной грамотности по учащимся (Финансовая грамотность)

9

№	ФИО (номер) учащегося	Общий балл (% от макс. балла)	Уровень достижения ФГ
1	Работа 1	86	Высокий
2	Работа 2	100	Высокий
3	Работа 3	100	Высокий
4	Работа 4	100	Высокий
5	Работа 5	100	Высокий
6	Работа 6	100	Высокий
7	Работа 7	100	Высокий
8	Работа 8	93	Высокий
9	Работа 9	86	Высокий
10	Работа 10	100	Высокий
11	Работа 11	93	Высокий
12	Работа 12	100	Высокий
13	Работа 13	86	Высокий
14	Работа 14	86	Высокий
15	Работа 15	93	Высокий
В среднем по классу:		94	

Форма 3 содержит информацию о проценте выполнения того или иного задания учащимися некоторого класса в сравнении со средними результатами выборки стандартизации.

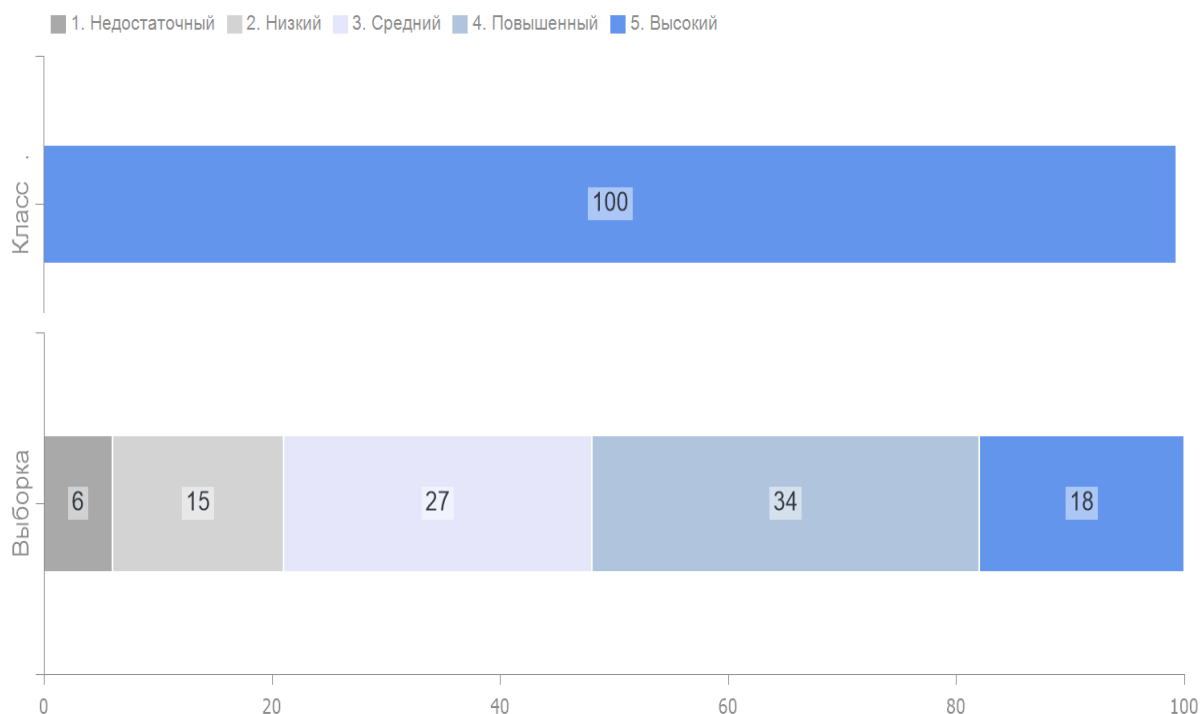
Форма 3. Результаты выполнения заданий по функциональной грамотности

№ задания в варианте	Номер задания в комплексном задании	Что оценивается в задании (объект оценки)	Баллы за задание	Процент выполнения (школа)	Процент выполнения (выборка)
Вариант 1					
Финансовая грамотность, Зарботная плата, 9 класс, осень 2021					
1	1	Определить сущность понятия «зарботная плата»	2	100	60
2	2	Определить, какие виды зарплатных выплат являются постоянными, а какие разовыми.	1	87	81
3	3	Определить, какие разовые выплаты могут влиять на размер зарботной платы	1	80	65
4	4	Определить, что может влиять на уменьшение размера зарботной платы	1	100	50
5	5	Определить, как НДФЛ влияет на размер выплачиваемой зарботной платы	1	100	76
6	6	Рассчитать, на сколько увеличится зарботная плата в заданной ситуации	1	87	45
			7		
Финансовая грамотность, Инвестиции, 9 класс, осень 2021					
7	1	Определить проблему, которую предстоит решить семье	1	87	78
8	2	Определить, какой вид инвестирования обеспечит сохранность денег, а какой не обеспечит	2	100	62
9	3	Указать, что важно учитывать при выборе компании, предлагающей приобрести выпущенные ею ценные бумаги	2	97	51
10	4	Определить, сколько придётся заплатить за золотой слиток стоимостью 35 000 рублей с учётом НДС	1	100	39
11	5	Обосновать финансовую целесообразность инвестиций в разные виды вложений	1	93	44
			7		

Также в качестве обратной связи использовался график распределения учащихся того или иного класса по уровням в сравнении со средними результатами участвовавших в тестировании учащихся выборки стандартизации.

Форма 4. Распределение учащихся по уровням сформированности функциональной грамотности

Класс 9



Уровень	Класс	Выборка
Недостаточный	0	6
Низкий	0	15
Средний	0	27
Повышенный	0	34
Высокий	100	18

Для организации работы по анализу и интерпретации результатов выполнения работ предлагается следующий план действий.

План анализа результатов диагностической работы

1. Анализ полученных результатов выполнения диагностической работы и их обсуждение в коллективе учителей, преподающих в данном классе.
2. Разбор выполнения заданий учащимися класса в коллективе учителей, преподающих в данном классе.
3. Выделение групп учащихся с различным уровнем сформированности функциональной грамотности.
4. Планирование индивидуальной и групповой работы с учащимися с разным уровнем функциональной грамотности.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. Спецификация диагностической работы по функциональной грамотности для учащихся 9 классов

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 Students 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.

3. Общая характеристика диагностических работ такова:

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

Таблица 1

Распределение заданий по содержательным областям

<i>Содержательная область</i>	<i>Число заданий в работе</i>	
	<i>Вариант 1</i>	<i>Вариант 2</i>
Личные сбережения и финансовое планирование	5	5
Кредитование		6
Доходы и расходы, семейный бюджет	6	
Итого	11	11

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

Таблица 2

Распределение заданий по компетентностным областям

<i>Компетентностная область</i>	<i>Число заданий в работе</i>	
	<i>Вариант 1</i>	<i>Вариант 2</i>
Выявление финансовой информации	2	2
Анализ информации в финансовой контексте	2	2
Оценка финансовой проблемы	2	3
Применение финансовых знаний и понимания	2	2
Обоснование выбора (решения)	3	2
Итого	11	11

3.3 Контекст (распределение заданий и баллов по отдельным категориям)

Таблица 3

Распределение заданий по контекстам

<i>Контекст</i>	<i>Число заданий в работе</i>	
	<i>Вариант 1</i>	<i>Вариант 2</i>
Семейный	5	6
Деловой	6	
Общественный	–	5
Итого	11	11

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	4	3
Средний	3	3
Высокий	4	5
Итого	11	11

3.5. Тип задания по форме ответов

В вариантах используются следующие **типы заданий**:

1. Задание с выбором одного верного ответа.
2. Задание с выбором нескольких верных ответов.
3. Задание с кратким ответом (в виде текста, букв, слов, цифр).
4. Задание с развернутым ответом.
5. Задание с выбором ответа и объяснением.
6. Задание с комплексным множественным выбором.
7. Задание на установление соответствия.

4. Время выполнения диагностической работы составляет 40 минут.

5. Система оценки выполнения диагностической работы:

В работу входят задания, которые оцениваются одним баллом (16 задания) и двумя баллами (6 заданий).

Максимальный балл по варианту составляет 14 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 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*: от 0 до 2 баллов
- *Низкий*: от 3 до 5 баллов
- *Средний*: от 6 до 8 баллов
- *Повышенный*: от 9 до 11 баллов
- *Высокий*: от 12 до 14 баллов

6. План диагностической работы.

План диагностической работы по финансовой грамотности (9 класс)

Вариант 1

№ задания	Содержательная область	Компетентностная область	Объект оценки	Тип проверки (эксперт/программа)	Балл за выполнение
Заработная плата					
1	Доходы и расходы, семейный бюджет	Выявление финансовой информации	Определить сущность понятия «заработная плата»	Программа	
2	Доходы и расходы, семейный бюджет	Анализ информации в финансовом контексте	Определить, какие виды зарплатных выплат являются постоянными, а какие разовыми	Программа	1
3	Доходы и расходы, семейный бюджет	Обоснование выбора (решения)	Определить, какие разовые выплаты могут влиять на размер заработной платы	Эксперт	1
4	Доходы и расходы, семейный бюджет	Обоснование выбора (решения)	Определить, что может влиять на уменьшение размера заработной платы	Эксперт	1
5	Доходы и расходы, семейный бюджет	Оценка финансовой проблемы	Определить, как НДФЛ влияет на размер выплачиваемой заработной платы	Программа	1
6	Доходы и расходы, семейный бюджет	Применение финансовых знаний и понимания	Рассчитать, на сколько увеличится заработная плата в заданной ситуации	Программа	1
Инвестиции					
7	Личные сбережения и финансовое планирование	Выявление финансовой информации	Определить проблему, которую предстоит решить семье	Программа	1
8	Личные сбережения и финансовое планирование	Анализ информации в финансовом контексте	Определить, какой вид инвестирования обеспечит сохранность денег, а какой не обеспечит	Программа	2
9	Личные сбережения и финансовое планирование	Оценка финансовой проблемы	Указать, что важно учитывать при выборе компании, предлагающей приобрести выпущенные ею ценные бумаги	Программа	2
10	Личные сбережения и финансовое планирование	Применение финансовых знаний и понимания	Определить, сколько придётся заплатить за золотой слиток стоимостью 35 000 рублей с учётом НДС	Программа	1
11	Личные сбережения и финансовое планирование	Обоснование выбора (решения)	Обосновать финансовую целесообразность инвестиций в разные виды вложений	Эксперт	1

Вариант 2

№ задания	Содержательная область	Компетентностная область	Объект оценки	Тип проверки (эксперт/программа)	Балл за выполнение
Кредит или лизинг					
1	Кредитование	Обоснование выбора (решения)	Обосновать финансовую целесообразность покупки в лизинг, а не на собственные средства	Эксперт	1
2	Кредитование	Выявление финансовой информации	Определить отличие кредита от лизинга	Программа	1
3	Кредитование	Анализ информации в финансовом контексте	Обосновать выбор заключения договора лизинга на 2 года или на 5 лет	Эксперт	1
4	Кредитование	Применение финансовых знаний и понимания	Определить сумму, которую будет необходимо заплатить за автокредит и транспортный налог за 5 лет	Программа	1
5	Кредитование	Оценка финансовой проблемы	Определить преимущества кредита и лизинга	Программа	2
6	Кредитование	Обоснование выбора (решения)	Выбрать вариант приобретения машины в лизинг или в автокредит и обосновать его	Эксперт	1
Ежегодные налоги					
7	Личные сбережения и финансовое планирование	Анализ информации в финансовом контексте	Указать, какие виды налогов должна оплатить семья	Программа	2
8	Личные сбережения и финансовое планирование	Применение финансовых знаний и понимания	Определить, какую сумму в бюджете необходимо предусмотреть на уплату налогов в ноябре	Программа	1
9	Личные сбережения и финансовое планирование	Выявление финансовой информации	Определить количество дней просрочки по налоговому платежу	Программа	1
10	Личные сбережения и финансовое планирование	Оценка финансовой проблемы	Выявить негативные финансовые последствия неуплаты налогов	Программа	2
11	Личные сбережения и финансовое планирование	Оценка финансовой проблемы	Смоделировать возможные действия, способствующие своевременной уплате налогов	Эксперт	1

ПРИЛОЖЕНИЕ 2. Диагностическая работа (9 класс)

ДИАГНОСТИЧЕСКАЯ РАБОТА (9 класс)
ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ
1 ВАРИАНТ

Заработная плата

Введение

Прочитайте введение. Затем нажмите на стрелку ДАЛЕЕ.

ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА

Отец обещал Игорю вечером сыграть партию в шахматы. Сын с нетерпением ждал его с работы. Однако после ужина Илья Александрович сказал:

– Игорь, мне сначала надо решить возникший вопрос по моей заработной плате, – и папа показал расчётный листок – письменное извещение работника о выплате заработной платы. – Я хочу разобраться сам, а если не получится, то придётся обращаться за разъяснением в бухгалтерию.

– Ух ты, а можно я тебе помогу разобраться? Мы как раз недавно на уроке изучали, что такое заработная плата, – попросил Игорь отца, заглядывая в расчётный листок. – По-моему, это не менее интересно, чем шахматная партия!

Заработная плата Задание 1 / 6 <i>Прочитайте текст «Заработная плата», расположенный справа. Для ответа на вопрос выделите в тексте нужный фрагмент.</i> Чем определяется размер заработной платы? <i>Выделите нужный фрагмент в тексте, расположенном справа.</i>	ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА – И что же такое заработная плата? – Илья Александрович решил «проверить» сына. Игорь открыл школьную тетрадь и прочитал: – Согласно статье 129 Трудового Кодекса России заработная плата (оплата труда работника) – это вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также компенсационные и стимулирующие выплаты.
---	---

Заработная плата

Задание 2 / 6

Воспользуйтесь текстом «Заработная плата», расположенным справа. Для ответа на вопрос выберите в выпадающих меню нужные варианты ответа.

Какие виды зарплатных выплат являются постоянными, а какие – разовыми?

Выберите в выпадающих меню «Постоянная» или «Разовая» для каждого вида выплат.

ВИД ВЫПЛАТЫ	ПОСТОЯННАЯ ВЫПЛАТА ИЛИ РАЗОВАЯ?
Премия	Постоянная Разовая
Компенсация за работу в праздничный день	Постоянная Разовая
Должностной оклад	Постоянная Разовая

ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА

– Папа, ты сказал, что у тебя возникли какие-то вопросы по твоей заработной плате. Что ты имел в виду? – поинтересовался Игорь.

– Когда я получил зарплату (деньги пришли на карточку), я заметил, что сумма отличается от той, которую мне выплатили в предыдущем месяце. Давай сравним записи в расчётных листках за два месяца, – предложил папа.

РАСЧЁТНЫЙ ЛИСТОК ЗА ОКТЯБРЬ 2020 ГОДА

Морозов Илья Александрович

Организация: жилищно-коммунальная служба Нижегородского района

Должность: слесарь

Квалификация: 3 разряд

Оклад (тариф): 36 000 рублей

<i>Вид выплаты</i>	<i>Период</i>	<i>Рабочие</i>		<i>Сумма</i>
		<i>Дни</i>	<i>Часы</i>	
Начислено:				
Должностной оклад	1.10 – 31.10	22	176	37840
Единовременная выплата за стаж непрерывной работы	октябрь 2020			5000
<i>Итого начислено:</i>				42840
Удержано:				
НДФЛ 13 %	5569			
К выплате:	37271			
Выплачено:				
Выплата аванса 40 %	14908			
Выплата заработной платы	22363			

РАСЧЁТНЫЙ ЛИСТОК ЗА НОЯБРЬ 2020 ГОДА

Морозов Илья Александрович

Организация: *жилищно-коммунальная служба Нижегородского района*

Должность: *слесарь*

Квалификация: *3 разряд*

Оклад (тариф): *36 000 рублей*

Вид выплаты	Период	Рабочие		Сумма
		Дни	Часы	
Начислено:				
Должностной оклад	1.11 – 30.11	20	160	34400
Премия	ноябрь 2020			15000
Компенсация за работу в праздничный день	4.11	1	8	3440
<i>Итого начислено:</i>				52840
Удержано:				
Отпуск без сохранения содержания 3 дня	5160			
НДФЛ 13 %	6869			
К выплате:	40811			
Выплачено:				
Выплата аванса 40 %	16324			
Выплата зарплаты	24487			

– Я вижу, что в октябре и в ноябре ты получал разные виды выплат, – заметил Игорь. – Есть выплаты, повторяющиеся из месяца в месяц, а есть выплаты, которые ты получил или только в октябре, или только в ноябре.

– Да, действительно разовые выплаты влияют на размер заработной платы.

Заработная плата

Задание 3 / 6

Прочитайте текст «Заработная плата», расположенный справа. Запишите свой ответ на вопрос.

Назовите одну из выплат, которая увеличила размер заработной платы в ноябре. Объясните, почему на такую выплату нельзя рассчитывать каждый месяц.

Объясните свой ответ.

--

ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА

– Теперь я вижу, почему ты, папа, получил в ноябре другую сумму заработной платы, не такую, как в октябре, – сказал Игорь.

РАСЧЁТНЫЙ ЛИСТОК ЗА НОЯБРЬ 2020 ГОДА

Морозов Илья Александрович

Организация: жилищно-коммунальная служба Нижегородского района

Должность: слесарь

Квалификация: 3 разряд

Оклад (тариф): 36 000 рублей

Вид выплаты	Период	Рабочие		Сумма
		Дни	Часы	
Начислено:				
Должностной оклад	1.11 – 30.11	20	160	34400
Премия	ноябрь 2020			15000
Компенсация за работу в праздничный день	4.11	1	8	3440
Итого начислено:				52840
Удержано:				
Отпуск без сохранения содержания 3 дня	5160			
НДФЛ 13 %	6869			
К выплате:	40811			
Выплачено:				
Выплата аванса 40 %	16324			
Выплата зарплаты	24487			

Заработная плата

Задание 4 / 6

Прочитайте текст «Заработная плата», расположенный справа. Для ответа на вопрос отметьте нужный вариант ответа, а затем запишите объяснение к нему.

Согласны ли вы с мнением Игоря, что зарплата папы в ноябре могла быть больше?

- ☐ Да
☐ Нет

Объясните свой ответ.

ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА

– Папа, глядя на расчетный листок, я вижу, что твоя зарплата в ноябре могла быть еще больше, - сказал Игорь.

РАСЧЁТНЫЙ ЛИСТОК ЗА НОЯБРЬ 2020 ГОДА

Морозов Илья Александрович

Организация: жилищно-коммунальная служба Нижегородского района

Должность: слесарь

Квалификация: 3 разряд

Оклад (тариф): 36 000 рублей

Вид выплаты	Период	Рабочие		Сумма
		Дни	Часы	
Начислено:				
Должностной оклад	1.11 – 30.11	20	160	34400
Премия	ноябрь 2020			15000
Компенсация за работу в праздничный день	4.11	1	8	3440
Итого начислено:				52840
Удержано:				
Отпуск без сохранения содержания 3 дня	5160			
НДФЛ 13 %	6869			
К выплате:	40811			
Выплачено:				
Выплата аванса 40 %	16324			
Выплата зарплаты	24487			

Заработная плата

Задание 5 / 6

Прочитайте текст «Заработная плата», расположенный справа. Для ответа на вопрос отметьте нужный вариант ответа.

Как НДФЛ связан с размером заработной платы?

Отметьте **один** верный вариант ответа.

- ☐ Чем больше начисленная сумма зарплаты, тем больше НДФЛ
- ☐ Чем больше начисленная сумма зарплаты, тем меньше НДФЛ
- ☐ Чем больше НДФЛ, тем больше выплачиваемая сумма по сравнению с начисленной суммой
- ☐ НДФЛ не влияет на сумму выплачиваемой заработной платы

ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА

– Оказывается, заработная плата – это не только разные виды выплат, некоторые суммы из зарплаты удерживаются. Причём некоторые виды удержания тоже, как и некоторые выплаты, являются ежемесячными, – внимательно рассматривая расчётные листки, произнёс Игорь.

– Совершенно верно, – согласился отец. – Одним из таких ежемесячных удержаний является НДФЛ.

– Что такое НДФЛ? – поинтересовался Игорь.

– НДФЛ – это налог (Н) на доходы (Д) физических (Ф) лиц (Л), – ответил папа. – Это проценты от получаемого работником дохода, которые он обязан заплатить в счёт государства.

– Интересно, как НДФЛ влияет на размер получаемой в итоге заработной платы? – задумался Игорь, ещё раз внимательно вчитываясь в расчётные листки.

РАСЧЁТНЫЙ ЛИСТОК ЗА ОКТЯБРЬ 2020 ГОДА

Морозов Илья Александрович

Организация: жилищно-коммунальная служба Нижегородского района

Должность: слесарь

Квалификация: 3 разряд

Оклад (тариф): 36 000 рублей

Вид выплаты	Период	Рабочие		Сумма
		Дни	Часы	
Начислено:				
Должностной оклад	1.10 – 31.10	22	176	37840
Единовременная выплата за стаж непрерывной работы	октябрь 2020			5000
Итого начислено:				42840
Удержано:				
НДФЛ 13 %	5569			
К выплате:	37271			
Выплачено:				

Выплата аванса 40 %	14908
Выплата зарплаты	22363

РАСЧЁТНЫЙ ЛИСТОК ЗА НОЯБРЬ 2020 ГОДА

Морозов Илья Александрович

Организация: *жилищно-коммунальная служба Нижегородского района*

Должность: *слесарь*

Квалификация: *3 разряд*

Оклад (тариф): *36 000 рублей*

Вид выплаты	Период	Рабочие		Сумма
		Дни	Часы	
Начислено:				
Должностной оклад	1.11 – 30.11	20	160	34400
Премия	ноябрь 2020			15000
Компенсация за работу в праздничный день	4.11	1	8	3440
<i>Итого начислено:</i>				52840
Удержано:				
Отпуск без сохранения содержания 3 дня	5160			
НДФЛ 13 %	6869			
К выплате:	40811			
Выплачено:				
Выплата аванса 40 %	16324			
Выплата зарплаты	24487			

Заработная плата

Задание 6 / 6

Прочитайте текст «Заработная плата», расположенный справа. Запишите свой ответ на вопрос в виде числа.

На сколько рублей увеличится зарплата отца в следующем месяце, если в нём будет четыре рабочих субботы?

Зарплата увеличится на _____ рублей.

ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА

– Ну что ж, вот мы и разобрались! – сказал отец. – Я нашёл ответ на вопрос, почему получил разную сумму денег за работу в октябре и ноябре.
 – А я теперь умею читать расчётные листки заработной платы. Надеюсь, мне это пригодится, когда я пойду работать, – воодушевлённо заявил Игорь.
 – Мне осталось решить небольшой вопрос, связанный с работой в следующем месяце. Директор нашей жилищно-коммунальной службы просит меня выйти в декабре на работу по субботам. Работа в выходной день оплачивается в двойном размере.

РАСЧЁТНЫЙ ЛИСТОК ЗА НОЯБРЬ 2020 ГОДА

Морозов Илья Александрович

Организация: жилищно-коммунальная служба Нижегородского района

Должность: слесарь

Квалификация: 3 разряд

Оклад (тариф): 36 000 рублей

Вид выплаты	Период	Рабочие		Сумма
		Дни	Часы	
Начислено:				
Должностной оклад	1.11 – 30.11	20	160	34400
Премия	ноябрь 2020			15000
Компенсация за работу в праздничный день	4.11	1	8	3440
Итого начислено:				52840
Удержано:				
Отпуск без сохранения содержания 3 дня	5160			
НДФЛ 13 %	6869			
К выплате:	40811			
Выплачено:				
Выплата аванса 40 %	16324			
Выплата зарплаты	24487			

Инвестиции

Введение

Прочитайте введение. Затем нажмите на стрелку ДАЛЕЕ.

ИНВЕСТИЦИИ

– Мы накопили небольшую сумму денег, но поскольку в настоящее время никаких неотложных финансовых проблем у нас нет, надо подумать, как их сохранить, – обратился к жене и детям отец. – Я думаю, нужно инвестировать их, то есть вложить в прибыльный бизнес, чтобы минимизировать потери от инфляции – роста уровня цен на товары и услуги.

Инвестиции Задание 1 / 5 <i>Прочитайте текст, расположенный справа. Для ответа на вопрос отметьте нужный вариант ответа.</i> Какую проблему нужно решить семье? <i>Отметьте один верный вариант ответа.</i> ☐ Определить, сколько денег нужно на непредвиденные расходы. ☐ Определить, на сколько лет инвестировать денежную сумму. ☐ Определить, куда вложить деньги, чтобы защитить их от инфляции. ☐ Определить, какие могут возникнуть неотложные финансовые проблемы.	ИНВЕСТИЦИИ – Я согласна с тобой, – сказала мама. – Инвестировать их мы можем, как минимум, лет на 5. Но важно определить, в какой бизнес наиболее целесообразно инвестировать деньги.
---	--

Инвестиции

Задание 2 / 5

Прочитайте текст, расположенный справа. Для ответа на вопрос выберите в выпадающих меню нужные варианты ответа.

Какой вид инвестирования обеспечит сохранность денег, а какой может не обеспечить?

Выберите нужные варианты ответа в выпадающих меню.

Вид инвестирования	Обеспечение сохранности денег (обеспечит сохранность/ не обеспечит сохранность)
Инвестирование в облигации	Выпадающее меню 1 Сохранность денег Возможная потеря
Инвестирование в акции	Выпадающее меню 2 Сохранность денег Возможная потеря
Инвестирование в золото	Выпадающее меню 3 Сохранность денег Возможная потеря
Инвестирование в банковский вклад	Выпадающее меню 4 Сохранность денег Возможная потеря

ИНВЕСТИЦИИ

– Чаще всего люди открывают счёт в банке, покупают золото и ценные бумаги – акции и облигации. В интернете есть мнения экономистов о разных видах инвестиций. Давайте посмотрим, какие из них более надежны, – предложил отец.

Банковский вклад

Если выбрать банк с хорошей репутацией, то можно ежегодно получать небольшой процент по вкладу. Даже если банк разорится, сумму до 1,4 млн рублей вкладчик всегда вернёт, т.к. вклад застрахован государством.

Акции

Приобретение акции – это, по сути, приобретение доли бизнеса компании, которая акцию выпустила. Если на бирже стоимость акций растёт, их владелец получает приличный доход. Но компания может и разориться, тогда акционер не только не получит доход, но и потеряет вложенные средства.

Облигации

Облигации выпускают на определённый срок коммерческие организации, а также государственные и муниципальные органы. Приобретение облигации позволяет владельцу получать регулярную выплату (% от её стоимости) в течение всего срока её действия. По его окончании владелец получает обратно все вложенные в облигацию деньги. Но облигацию можно продать, не дожидаясь окончания срока её действия, поэтому необходимо следить, как меняется её стоимость (падает или повышается).

Золото

Золото может дорожать или дешеветь, однако *никогда не обесценивается*.

Если оно и падает в цене (что бывает крайне редко), то очень незначительно. Все государства имеют и постоянно наращивают золотой запас.

Инвестиции

Задание 3 / 5

Прочитайте текст, расположенный справа. Отметьте в таблице нужные варианты ответа.

Что важно учитывать при выборе компании, предлагающей приобрести выпущенные ею ценные бумаги?

*Отметьте **один** ответ в каждой строке.*

Что учитывать	Важно	Неважно
Размер или красота здания компании	☐	☐
Наличие или отсутствие в штате компании юристов	☐	☐
Рост или сокращение прибыли компании	☐	☐
Способность или неспособность компании платить по долгам	☐	☐
Рост или сокращение компанией своих издержек	☐	☐

ИНВЕСТИЦИИ

Инвестирование связано с рисками, и один из них – это возможность разорения компании, выпустившей ценные бумаги. Поэтому эксперты советуют обращать внимание на то,

- успешный ли у компании бизнес;
- какова платежеспособность компании;
- каков прогноз на стоимость её продукции;
- каковы в целом перспективы её развития.

Инвестиции Задание 4 / 5 <i>Прочитайте текст, расположенный справа. Запишите свой ответ на вопрос в виде числа.</i> Сколько денег будет потрачено на золотой слиток стоимостью 35 000 рублей, если после приобретения хранить его дома и продать через 5 лет? <i>Запишите свой ответ в виде числа.</i> руб.	ИНВЕСТИЦИИ – А я думаю, – вступил в разговор сын-девятиклассник, – что самым выгодным вложением будет покупка золотого слитка. Сейчас в Сбербанке золотой слиток весом 10 г продаётся по цене 35 000 руб. – Это его неокончательная цена, – пояснил отец. – Если купленный золотой слиток мы решим забрать домой, нам придётся заплатить налог на добавленную стоимость, равный 20 % от стоимости слитка. А если мы затем надумаем продать купленный слиток до истечения 3 лет с даты его покупки, придётся заплатить налог на доходы физических лиц, а это ещё 13 %.
--	---

Инвестиции Задание 5 / 5 <i>Прочитайте текст, расположенный справа. Запишите свой ответ на вопрос.</i> В чём заключается финансовая целесообразность инвестиций в разные виды вложений? <i>Запишите свой ответ.</i>	ИНВЕСТИЦИИ – Мы с папой подумали и решили, что самым надёжным и целесообразным вариантом будет инвестирование наших денег в разные виды вложений, – сообщила мама. – А почему вы решили, что инвестирование в разные виды вложений – это лучший вариант сохранения средств? – заинтересовалась сестра-восьмиклассница.
--	--

ДИАГНОСТИЧЕСКАЯ РАБОТА (9 класс)
ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ
2 ВАРИАНТ

Кредит или лизинг?

Введение

Прочитайте введение. Затем нажмите на стрелку ДАЛЕЕ.

КРЕДИТ ИЛИ ЛИЗИНГ?

Папа Ромы работает на личном грузовом автомобиле уже много лет. За последнее время старенький грузовик постоянно находится на ремонте. Перед семьёй Ромы встал вопрос о необходимости покупки нового грузового автомобиля.

Кредит или лизинг? Задание 1 / 6 <i>Прочитайте текст «Кредит или лизинг?», расположенный справа. Запишите свой ответ на вопрос.</i> Какой аргумент можно привести в подтверждение точки зрения папы о том, что выгоднее не ждать, пока удастся накопить необходимую сумму, а взять автомобиль в кредит? <i>Запишите свой ответ.</i>	КРЕДИТ ИЛИ ЛИЗИНГ? – Я думаю, что выгоднее всего накопить и взять грузовик на собственные средства, – сказал Рома. – Я не думаю, что в нашем случае это выгоднее, – ответил папа. – У нас есть только 300 000 рублей, а хороший грузовик стоит дороже.
--	--

Кредит или лизинг? Задание 2/6 <i>Прочитайте текст «Кредит или лизинг?», расположенный справа. Для ответа на вопрос отметьте нужный вариант ответа.</i> Рома сделал несколько выводов об отличии кредита от лизинга. Какой вывод является правильным? <i>Отметьте один верный вариант ответа.</i> ☐ Кредит в отличие от лизинга предоставляется на более длительный срок. ☐ Кредит в отличие от лизинга предполагает заключение договора. ☐ Кредит в отличие от лизинга не сдаёт автомобилю в аренду с правом выкупа, а предоставляет деньги на его покупку. ☐ Кредит в отличие от лизинга актуален, когда собственных средств на покупку автомобиля не хватает.	КРЕДИТ ИЛИ ЛИЗИНГ? – Я узнал, что автомобиль можно взять в кредит, а можно взять в лизинг. Рассматриваю оба варианта: либо взять в кредит, либо в лизинг, – сказал папа. Сын Рома, чтобы поддержать разговор с отцом, решил изучить информацию о кредите и лизинге из интернета поподробнее. Если вы решили приобрести автомобиль, но своих средств не хватает: <u>Кредит</u> На покупку выбранного автомобиля в банке можно взять автокредит. Автокредит – это деньги, которые берутся у банка в долг и по договору возвращаются с учётом процентов. Покупаемая машина является залогом по кредиту. <u>Лизинг</u> Лизинг – финансовая аренда с возможным последующим выкупом автомобиля. Договор с лизинговой компанией может предполагать покупку машины в лизинг, и тогда вся стоимость автомобиля будет включена в ежемесячные лизинговые платежи. Клиент также может заключить договор оперативного лизинга и не выкупать автомобиль после окончания действия договора. Тогда платежи будут до двух раз меньше. Лизинговые компании проявляют гибкость в определении размера ежемесячных платежей: если ежемесячные доходы клиента неравномерны, клиент может указать те месяцы, в которые он готов платить большие суммы, а в какие – меньшие. Как правило, лизинговые компании предоставляют сервисное обслуживание, выгодные топливные программы, программы помощи на дорогах.
--	---

Кредит или лизинг?

Задание 3 / 6

Прочитайте текст «Кредит или лизинг?», расположенный справа. Для ответа на вопрос отметьте нужный вариант ответа, а затем запишите объяснение к нему.

Какой из вариантов договора лизинга (2 года или 5 лет) вы бы посоветовали выбрать и почему?

- ☐ Лизинг на 2 года
☐ Лизинг на 5 лет

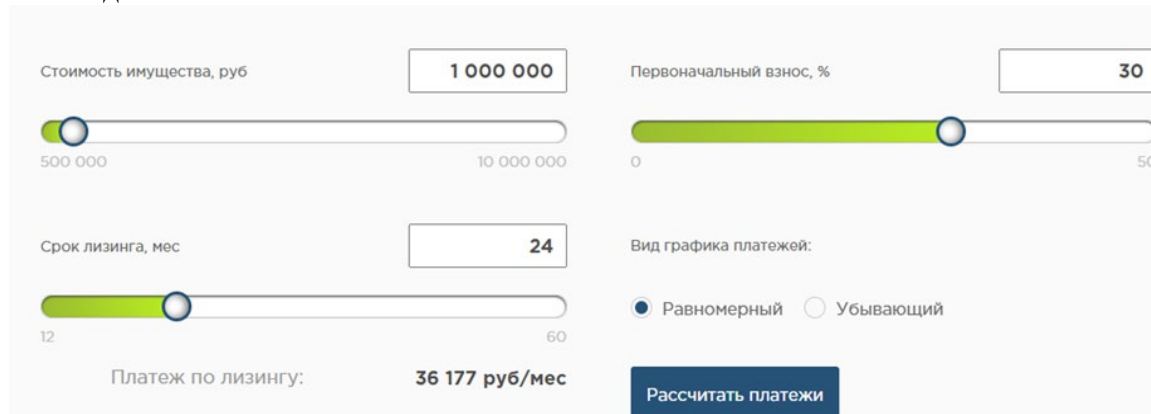
Объясните свой ответ.

КРЕДИТ ИЛИ ЛИЗИНГ?

– Если мы решим купить машину в лизинг, то хотелось бы, чтобы платежи были разумными и посильными, – сказал папа и открыл лизинговый калькулятор.

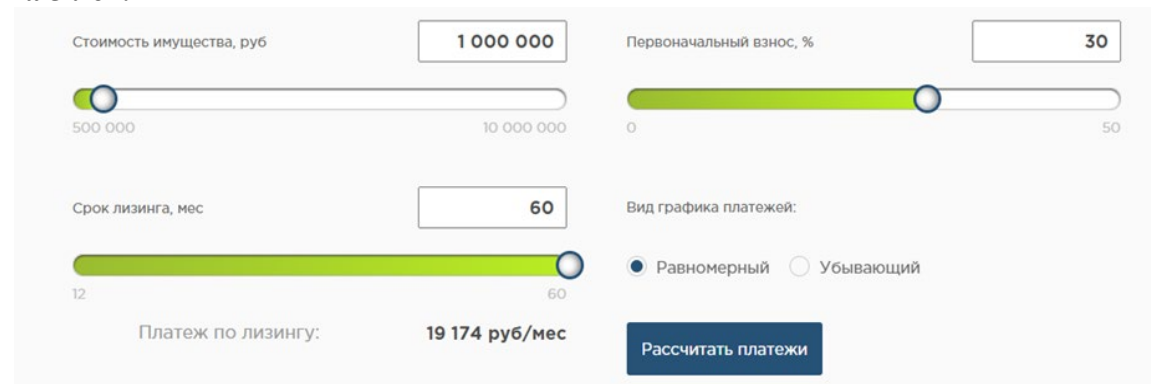
Папа и Рома решили сравнить расчёты покупки автомобиля в лизинг при заключении договора за 2 года и за 5 лет. Расчёты получились следующие:

На 2 года:



Общая сумма: $36\,177 \times 24 = 868\,248$ рублей

На 5 лет:



Общая сумма: $19\,174 \times 60 = 1\,150\,440$ рублей

Кредит или лизинг?

Задание 4 / 6

Прочитайте текст «Кредит или лизинг?», расположенный справа. Для ответа на вопрос отметьте нужный вариант ответа.

Каковы будут расходы семьи в случае приобретения автомобиля в автокредит сроком на 5 лет?

Отметьте **один** верный вариант ответа.

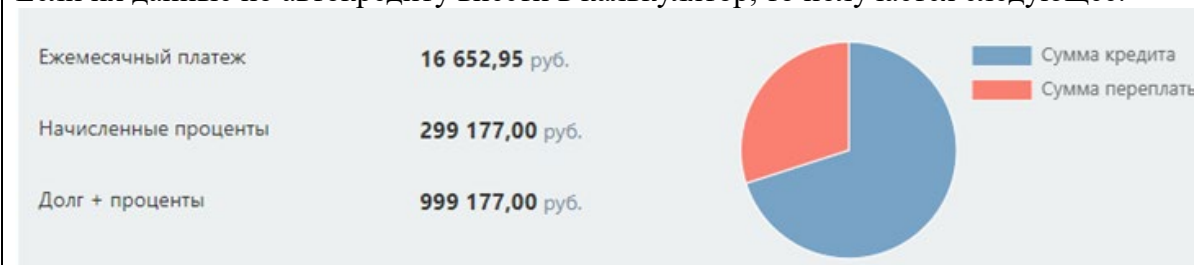
- ☐ $999\,177 + 150\,000 = 1\,149\,177$
- ☐ $999\,177 + 150\,000 + 200\,000 = 1\,349\,177$
- ☐ $1\,000\,000 + 150\,000 + 200\,000 = 1\,350\,000$
- ☐ $1\,000\,000 + 299\,177 = 1\,299\,177$

КРЕДИТ ИЛИ ЛИЗИНГ?

- А каковы будут наши расходы, если мы купим автомобиль в кредит? – спросил Рома.
- Давай посчитаем их на 5 лет с учётом оплаты не только автокредита, но и транспортного налога. Ведь если мы покупаем машину в кредит, мы становимся её собственниками, и оплата налога и страхование автомобиля становится нашей обязанностью.

Стоимость грузовика	1 000 000 руб.
Собственные средства	300 000 руб.
Сумма, взятая в кредит	700 000 руб.
Период	60 месяцев
Процент	15 %
Предполагаемое страхование автомобиля на 5 лет	200 000 руб.
Предполагаемый транспортный налог за 5 лет	150 000 руб.

Если их данные по автокредиту внести в калькулятор, то получается следующее:



Кредит или лизинг?

Задание 5 / 6

Прочитайте текст «Кредит или лизинг?», расположенный справа. Для ответа на вопрос выберите в выпадающих меню нужные варианты ответа.

Какие преимущества есть у лизинга, а какие у кредита?

Выберите в выпадающих меню «Преимущество кредита» или «Преимущество лизинга» для каждой характеристики.

Характеристика	Это преимущество кредита или лизинга?
Не требуется внесение денежного залога, так как залогом служит приобретённый автомобиль	Преимущество кредита/ Преимущество лизинга
Возможна замена грузового автомобиля в случае поломки	Преимущество кредита/ Преимущество лизинга
Возможность уплаты транспортного налога компанией, предоставившей автомобиль	Преимущество кредита/ Преимущество лизинга
Возможность перерасчёта процентов в случае досрочного возврата долга	Преимущество кредита/ Преимущество лизинга

КРЕДИТ ИЛИ ЛИЗИНГ?

– Для того, чтобы принять решение, надо не только представлять стоимость по договору, но и понимать, какие ещё преимущества есть у лизинга и кредита, – сказал папа.

Кредит или лизинг? Задание 6 / 6 <i>Прочитайте текст «Кредит или лизинг?», расположенный справа. Запишите свой ответ на вопрос.</i> Как вы думаете, какой выбор следует сделать семье: остановиться на автокредите или на лизинге? <i>Свой ответ аргументируйте.</i> <i>Запишите свой ответ.</i>	КРЕДИТ ИЛИ ЛИЗИНГ? – Папа, мы можем воспользоваться лизингом, а можем кредитом. Какой же вариант нам выбрать? – спросил Рома.
---	--

Ежегодные налоги

Введение

Прочитайте введение. Затем нажмите на стрелку ДАЛЕЕ.

ЕЖЕГОДНЫЕ НАЛОГИ

У семьи Сергея есть квартира, дача, машина. И все это по закону является объектами налогообложения, то есть облагается налогами. Эти налоги оплачиваются раз в год, и их надо оплачивать своевременно.

Ежегодные налоги

Задание 1 / 5

Воспользуйтесь текстом «Ежегодные налоги», расположенным справа. Для ответа на вопрос выберите в выпадающих меню нужные варианты ответа.

Какими налогами облагается собственность семьи Сергея?

Выберите нужные варианты ответа в выпадающих меню.

Собственность	Вид налога
Дачный участок	Налог на имущество физических лиц Земельный налог Транспортный налог
Дачный дом	Налог на имущество физических лиц Земельный налог Транспортный налог
Квартира	Налог на имущество физических лиц Земельный налог Транспортный налог
Машина	Налог на имущество физических лиц Земельный налог Транспортный налог

ЕЖЕГОДНЫЕ НАЛОГИ

Согласно закону, объекты собственности облагаются разными налогами.

Извлечения из законов

Налог на имущество физических лиц	Статья 401 Налогового кодекса РФ Объектом налогообложения признается расположенное в пределах муниципального образования (города федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга или Севастополя) следующее имущество: 1) жилой дом; 2) квартира, комната; 3) гараж, машино-место; 4) единый недвижимый комплекс; 5) объект незавершенного строительства; 6) иные здание, строение, сооружение, помещение.
Земельный налог	Статья 389 Налогового кодекса РФ Объектом налогообложения признаются земельные участки, расположенные в пределах муниципального образования (городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя), на территории которого введен налог.

	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="1113 181 1335 624">Транспортный налог</td><td data-bbox="1341 181 2072 624"> Статья 358 Налогового кодекса РФ Объектом налогообложения признаются автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы и другие самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу, самолёты, вертолёты, теплоходы, яхты, парусные суда, катера, снегоходы, мотосани, моторные лодки, гидроциклы, несамоходные (буксируемые суда) и другие водные и воздушные транспортные средства, зарегистрированные в установленном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации. </td></tr> </table>	Транспортный налог	Статья 358 Налогового кодекса РФ Объектом налогообложения признаются автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы и другие самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу, самолёты, вертолёты, теплоходы, яхты, парусные суда, катера, снегоходы, мотосани, моторные лодки, гидроциклы, несамоходные (буксируемые суда) и другие водные и воздушные транспортные средства, зарегистрированные в установленном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Транспортный налог	Статья 358 Налогового кодекса РФ Объектом налогообложения признаются автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы и другие самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу, самолёты, вертолёты, теплоходы, яхты, парусные суда, катера, снегоходы, мотосани, моторные лодки, гидроциклы, несамоходные (буксируемые суда) и другие водные и воздушные транспортные средства, зарегистрированные в установленном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации.		

Ежегодные налоги Задание 2 / 5 Воспользуйтесь текстом «Ежегодные налоги», расположенным справа. Для ответа на вопрос отметьте нужный вариант ответа. Должна ли семья Сергея выделить в бюджете на ноябрь определённую сумму на оплату налогов с учётом уже накопленных на эти цели средств? Отметьте один верный вариант ответа. ☐ Можно ничего не выделять, т.к. хватит суммы, накопленной за предыдущие месяцы ☐ Достаточно выделить 2000 рублей ☐ Необходимо выделить более 2000 рублей ☐ Нужно, как и в предыдущие месяцы, выделить 1000 рублей	ЕЖЕГОДНЫЕ НАЛОГИ – Мы оплачиваем ежегодные налоги в ноябре, – сказал папа. – В этом году каждый месяц, начиная с января, мы с мамой откладывали по 1 000 рублей на уплату ежегодных налогов. За 10 месяцев у нас накопилась определённая сумма. – И этих денег хватит, чтобы заплатить ежегодные налоги? – Чтобы ответить на этот вопрос, можно посмотреть, сколько денег ушло на ежегодные налоги в прошлом году. Давай зайдём в мой кабинет налогоплательщика, – предложил папа и открыл сайт налоговой службы. <table><tr><th>Вид налога</th><th>Сумма (руб)</th><th>Операция</th><th>Дата зачисления в бюджет</th><th>Налоговый орган</th></tr><tr><td>Налог на имущество</td><td>3 549.00</td><td>Начисление налога за 2019 год</td><td>Не позднее 01.12.2020</td><td>7727 Инспекция ФНС России № 27 по г. Москве ОКТМО 45901000</td></tr><tr><td>Земельный налог</td><td>4 564.00</td><td>Начисление налога за 2019 год</td><td>Не позднее 01.12.2020</td><td>7727 Инспекция ФНС России № 27 по г. Москве ОКТМО 46708000</td></tr><tr><td>Налог на имущество</td><td>1 289.00</td><td>Начисление налога за 2019 год</td><td>Не позднее 01.12.2020</td><td>7727 Инспекция ФНС России № 27 по г. Москве ОКТМО 46708000</td></tr><tr><td>Транспортный налог</td><td>5 215.00</td><td>Начисление налога за 2019 год</td><td>Не позднее 01.12.2020</td><td>7727 Инспекция ФНС России № 27 по г. Москве ОКТМО45901000</td></tr></table>	Вид налога	Сумма (руб)	Операция	Дата зачисления в бюджет	Налоговый орган	Налог на имущество	3 549.00	Начисление налога за 2019 год	Не позднее 01.12.2020	7727 Инспекция ФНС России № 27 по г. Москве ОКТМО 45901000	Земельный налог	4 564.00	Начисление налога за 2019 год	Не позднее 01.12.2020	7727 Инспекция ФНС России № 27 по г. Москве ОКТМО 46708000	Налог на имущество	1 289.00	Начисление налога за 2019 год	Не позднее 01.12.2020	7727 Инспекция ФНС России № 27 по г. Москве ОКТМО 46708000	Транспортный налог	5 215.00	Начисление налога за 2019 год	Не позднее 01.12.2020	7727 Инспекция ФНС России № 27 по г. Москве ОКТМО45901000
Вид налога	Сумма (руб)	Операция	Дата зачисления в бюджет	Налоговый орган																						
Налог на имущество	3 549.00	Начисление налога за 2019 год	Не позднее 01.12.2020	7727 Инспекция ФНС России № 27 по г. Москве ОКТМО 45901000																						
Земельный налог	4 564.00	Начисление налога за 2019 год	Не позднее 01.12.2020	7727 Инспекция ФНС России № 27 по г. Москве ОКТМО 46708000																						
Налог на имущество	1 289.00	Начисление налога за 2019 год	Не позднее 01.12.2020	7727 Инспекция ФНС России № 27 по г. Москве ОКТМО 46708000																						
Транспортный налог	5 215.00	Начисление налога за 2019 год	Не позднее 01.12.2020	7727 Инспекция ФНС России № 27 по г. Москве ОКТМО45901000																						

Ежегодные налоги

Задание 3 / 5

Воспользуйтесь текстом «Ежегодные налоги», расположенным справа. Запишите свой ответ на вопрос в виде числа.

Сума пени была небольшой, потому что папа Сергея просрочил всего несколько дней оплаты.

За какое количество дней пришлось оплатить пени папе Сергея?

Запишите свой ответ в виде числа.

	дней
--	------

ЕЖЕГОДНЫЕ НАЛОГИ

– Ой, а это что такое? – удивился Сергей, читая в кабинете налогоплательщика историю операций.

– А это я как-то просрочил платеж и заплатил дополнительную сумму – пени.

ИСТОРИЯ ОПЕРАЦИЙ

Вид налога	Сумма (руб)	Операция	Дата зачисления в бюджет	Налоговый орган
Налог на имущество	0 08	Оплата пени от 16.12.2017	16.12.2017	7727 Инспекция ФНС России № 27 по г. Москве ОКТМО 45370000

НК РФ Статья 409. Порядок и сроки уплаты налога (извлечение)

1. Налог подлежит уплате налогоплательщиками в срок не позднее 1 декабря года, следующего за истекшим налоговым периодом.
2. Налог уплачивается по месту нахождения объекта налогообложения на основании налогового уведомления, направляемого налогоплательщику налоговым органом.

Ежегодные налоги

Задание 4 / 5

Воспользуйтесь текстом «Ежегодные налоги», расположенным справа. Для ответа на вопрос отметьте нужные варианты ответа.

Какие негативные финансовые последствия (то есть последствия, связанные с финансовыми потерями) могут наступить за неуплату налогов?

Отметьте все верные варианты ответа.

- ☐ Получение уведомления об уплате налога
- ☐ Оформление штрафа
- ☐ Начисление пени
- ☐ Ограничение на выезд из РФ
- ☐ Приглашение для дачи объяснений в налоговую инспекцию

ЕЖЕГОДНЫЕ НАЛОГИ

- Последствия неуплаты налогов неприятны, – продолжил разговор папа.
- Вот какой плакат-предупреждение размещён на одном из сайтов.



Ежегодные налоги Задание 5 / 5 <i>Воспользуйтесь текстом «Ежегодные налоги», расположенным справа. Запишите свой ответ на вопрос.</i> Что, на ваш взгляд, надо предпринять, чтобы не допустить просрочки в уплате налогов? <i>Запишите свой ответ.</i>	ЕЖЕГОДНЫЕ НАЛОГИ – Теперь ты понимаешь, почему я планирую оплату ежегодных налогов в ноябре, – проговорил папа. – Я бы советовал всем делать всё возможное, чтобы оплачивать налоги вовремя. Это особенно важно, если сумма налогов значительная.
---	--

ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЙ И СИСТЕМА ОЦЕНИВАНИЯ

Диагностическая работа

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ
ВАРИАНТ 1**

ЗАДАНИЕ 1. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА. 1 из 6. МФГ_ФН_9_021_01_A10	
ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЯ: • Содержательная область оценки: доходы и расходы, семейный бюджет • Компетентностная область оценки: выявление финансовой информации • Контекст: деловой • Уровень сложности: низкий • Формат ответа: задание на выделение фрагмента текста • Объект оценки: определить сущность понятия «заработная плата» • Максимальный балл: 2 балла	
Система оценивания:	
Балл	Содержание критерия
2	Выделен фрагмент «в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы»
1	Выделены фрагменты «в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также компенсационные и стимулирующие выплаты.»
0	Выделены неверные фрагменты. ИЛИ Ответ отсутствует.

ЗАДАНИЕ 2. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА. 2 из 6. МФГ_ФН_9_021_02_A10									
ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЯ: • Содержательная область оценки: доходы и расходы, семейный бюджет • Компетентностная область оценки: анализ информации в финансовом контексте • Контекст: деловой • Уровень сложности: средний • Формат ответа: задание на установление соответствия (две группы объектов) • Объект оценки: определить, какие виды зарплатных выплат являются постоянными, а какие разовыми. • Максимальный балл: 1 балл									
Система оценивания:									
Балл	Содержание критерия								
1	Выбраны все верные варианты ответов: <table border="1" data-bbox="459 1688 1398 1944"> <tr> <th>ВИД ВЫПЛАТЫ</th><th>ПОСТОЯННАЯ ВЫПЛАТА ИЛИ РАЗОВАЯ?</th></tr> <tr> <td>Премия</td><td>Разовая</td></tr> <tr> <td>Компенсация</td><td>Разовая</td></tr> <tr> <td>Должностной оклад</td><td>Постоянная</td></tr> </table>	ВИД ВЫПЛАТЫ	ПОСТОЯННАЯ ВЫПЛАТА ИЛИ РАЗОВАЯ?	Премия	Разовая	Компенсация	Разовая	Должностной оклад	Постоянная
ВИД ВЫПЛАТЫ	ПОСТОЯННАЯ ВЫПЛАТА ИЛИ РАЗОВАЯ?								
Премия	Разовая								
Компенсация	Разовая								
Должностной оклад	Постоянная								
0	В ответе допущены ошибки. ИЛИ Ответ отсутствует.								

ЗАДАНИЕ 3. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА. 3 из 6. МФГ_ФН_9_021_03_A10

ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЯ:

- Содержательная область оценки: доходы и расходы, семейный бюджет
- Компетентностная область оценки: обоснование выбора (решения)
- Контекст: деловой
- Уровень сложности: средний
- Формат ответа: задание с развернутым ответом
- Объект оценки: определить, какие разовые выплаты могут влиять на размер заработной платы
- Максимальный балл: 1 балл

Система оценивания:

Балл	Содержание критерия
1	Указан ответ «компенсация за работу в праздничный день» и приведено объяснение: «праздничные нерабочие дни бывают не каждый месяц». ИЛИ Указан ответ «премия» и приведено объяснение «это стимулирующая выплата, которая не выплачивается каждый месяц, а только тогда, когда работник проявил особое старание или показал высокие результаты работы»
0	Указан любой верный ответ, но не приведено убедительное объяснение. ИЛИ Указан ответ, объяснение не приведено. ИЛИ Ответ отсутствует.

ЗАДАНИЕ 4. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА. 4 из 6. МФГ_ФН_9_021_04_A10

ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЯ:

- Содержательная область оценки: доходы и расходы, семейный бюджет
- Компетентностная область оценки: обоснование выбора (решения)
- Контекст: деловой
- Уровень сложности: высокий
- Формат ответа: комплексное задание с выбором ответа и объяснением
- Объект оценки: определить, что может влиять на уменьшение размера заработной платы
- Максимальный балл: 1 балл

Система оценивания:

Балл	Содержание критерия
1	Выбран ответ «Да» и приведено объяснение «За три дня отпуска из папиной зарплаты были удержаны 5160 рублей. Если бы папа не пошёл в отпуск, эта сумма прибавилась бы к выплаченной зарплате», ИЛИ он мог отработать больше дней в праздники/выходные и получить большую компенсацию, ИЛИ папе могли дать еще большую премию.
0	Выбран верный ответ, но не приведено убедительное объяснение. ИЛИ Выбран ответ, объяснение не приведено. ИЛИ Ответ отсутствует.

ЗАДАНИЕ 5. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА. 5 из 6. МФГ_ФН_9_021_05_A10

ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЯ:

- Содержательная область оценки: доходы и расходы, семейный бюджет
- Компетентностная область оценки: оценка финансовой проблемы
- Контекст: деловой
- Уровень сложности: средний
- Формат ответа: задание с выбором одного верного ответа
- Объект оценки: определить, как НДФЛ влияет на размер выплачиваемой заработной платы
- Максимальный балл: 1 балл

Система оценивания:

Балл	Содержание критерия
1	Выбраны вариант ответа 1 (чем больше начисленная сумма зарплаты, тем больше НДФЛ), другие варианты ответа не выбраны.
0	Выбраны любые другие варианты ответа. ИЛИ Ответ отсутствует.

ЗАДАНИЕ 6. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА. 6 из 6. МФГ_ФН_9_021_06_A10

ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЯ:

- Содержательная область оценки: доходы и расходы, семейный бюджет
- Компетентностная область оценки: применение финансовых знаний и понимания
- Контекст: деловой
- Уровень сложности: высокий
- Формат ответа: задание с кратким ответом
- Объект оценки: рассчитать, на сколько увеличится заработная плата в заданной ситуации
- Максимальный балл: 1 балл

Система оценивания:

Балл	Содержание критерия
1	В ответе указано число 13760 ИЛИ 13 760.
0	В ответе указано любое другое число. ИЛИ Ответ отсутствует.

ЗАДАНИЕ 7. ИНВЕСТИЦИИ (1 из 5). МФГ_ФН_9_024_01_A10

ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЯ:

- Содержательная область оценки: личные сбережения и финансовое планирование
- Компетентностная область оценки: выявление финансовой информации
- Контекст: семейный
- Уровень сложности: низкий
- Формат ответа: задание с выбором одного верного ответа
- Объект оценки: определить проблему, которую предстоит решить семье
- Максимальный балл: 1

Система оценивания:

Балл	Содержание критерия
1	Выбран ответ 3 (Определить, куда вложить деньги, чтобы защитить их от инфляции).
0	Выбран другой вариант ответа или ответ отсутствует.

ЗАДАНИЕ 8. ИНВЕСТИЦИИ (2 из 5). МФГ_ФН_9_024_02_A10

ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЯ:

- Содержательная область оценки: личные сбережения и финансовое планирование
- Компетентностная область оценки: анализ информации в финансовом контексте
- Контекст: семейный
- Уровень сложности: средний
- Формат ответа: задание на установление соответствия (две группы объектов)
- Объект оценки: определить, какой вид инвестирования обеспечит сохранность денег, а какой не обеспечит
- Максимальный балл: 2

Система оценивания:

Балл	Содержание критерия	
2	Выбраны все верные ответы.	
	Вид инвестирования	Обеспечение сохранности денег: обеспечит сохранность денег/ не обеспечит сохранность денег
	Инвестирование в облигации	Обеспечит сохранность денег
	Инвестирование в акции	Не обеспечит сохранность денег
	Инвестирование в золото	Обеспечит сохранность денег
	Инвестирование в банковский вклад	Обеспечит сохранность денег
1	Допущена 1 ошибка.	
0	Другой ответ или ответ отсутствует.	

ЗАДАНИЕ 9. ИНВЕСТИЦИИ (3 из 5). МФГ ФН 9 024 03 A10			
ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЯ: • Содержательная область оценки: личные сбережения и финансовое планирование • Компетентностная область оценки: оценка финансовой проблемы • Контекст: семейный • Уровень сложности: средний • Формат ответа: задание с комплексным множественным выбором • Объект оценки: указать, что важно учитывать при выборе компании, предлагающей приобрести выпущенные ею ценные бумаги • Максимальный балл: 2			
Система оценивания:			
Балл	Содержание критерия		
2	Выбраны следующие ответы и никакие другие:		
	Что учитывать	Важно	Неважно
	Размер или красота здания компании	☐	☒
	Наличие или отсутствие в штате компании юристов	☐	☒
	Рост или сокращение прибыли компании	☒	☐
	Способность или неспособность компании платить по долгам	☒	☐
	Рост или сокращение компанией своих издержек	☒	☐
1	В ответе допущена 1 ошибка.		
0	В ответе допущено 2 и более ошибок или ответ отсутствует.		

ЗАДАНИЕ 10. ИНВЕСТИЦИИ (4 из 5). МФГ ФН 9 024 04 A10	
ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЯ: • Содержательная область оценки: личные сбережения и финансовое планирование • Компетентностная область оценки: применение финансовых знаний • Контекст: семейный • Уровень сложности: высокий • Формат ответа: задание с кратким ответом • Объект оценки: определить, сколько придётся заплатить за золотой слиток стоимостью 35 000 рублей с учётом НДС • Максимальный балл: 1	
Система оценивания:	
Балл	Содержание критерия
1	Дан ответ 42 000 ИЛИ 42000 ИЛИ 42 тыс. ИЛИ 42 тысячи ИЛИ 42 тыс.
0	Другой ответ или ответ отсутствует.

ЗАДАНИЕ 11. ИНВЕСТИЦИИ (5 из 5). МФГ_ФН_9_024_05_A10	
ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЯ: • Содержательная область оценки: личные сбережения и финансовое планирование • Компетентностная область оценки: обоснование выбора (решения) • Контекст: семейный • Уровень сложности: высокий • Формат ответа: задание с развернутым ответом • Объект оценки: обосновать финансовую целесообразность инвестиций в разные виды вложений • Максимальный балл: 1	
Система оценивания:	
Балл	Содержание критерия
1	Дан ответ, в котором говорится, что инвестиции в разные виды вложений (диверсификация по разным активам) могут снизить риск потери денежных средств, т.к. доходность от инвестиций в одном случае может снижаться, а в другом случае – расти.
0	Другой ответ или ответ отсутствует.

ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЙ И СИСТЕМА ОЦЕНИВАНИЯ

Диагностическая работа

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ
ВАРИАНТ**

ЗАДАНИЕ 1. КРЕДИТ ИЛИ ЛИЗИНГ (1 из 6). МФГ_ФН_9_023_01_A10	
ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЯ:	
• Содержательная область оценки: кредитование • Компетентностная область оценки: обоснование выбора (решения) • Контекст: семейный • Уровень сложности: высокий • Формат ответа: задание с развернутым ответом • Объект оценки: обосновать финансовую целесообразность покупки в кредит, а не на собственные средства • Максимальный балл: 1 балл	
Система оценивания:	
Балл	Содержание критерия
1	Дан один из следующих ответов (в формулировках, отражающих смысл): – Грузовик необходим отцу для работы, семье просто не с чего будет накопить эту сумму. – Всё это время папа будет без работы, много средств будет уходить на починку старого грузовика, семья вряд ли сможет накопить. – Папа будет работать на новом грузовике, и деньги, которые он заплатит за кредит, будут, возможно, меньше, чем его убытки от простоя старого грузовика и т.д. – Выплатить кредит и процент по нему рациональнее: но если авто подорожает, то не нужно будет переплачивать разницу.
0	Дан неверный ответ. ИЛИ Ответ отсутствует.

ЗАДАНИЕ 2. КРЕДИТ ИЛИ ЛИЗИНГ (2 из 6). МФГ_ФН_9_023_02_A10	
ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЯ:	
• Содержательная область оценки: кредитование • Компетентностная область оценки: выявление финансовой информации • Контекст: семейный • Уровень сложности: низкий • Формат ответа: задание с выбором одного верного ответа • Объект оценки: определить отличие кредита от лизинга • Максимальный балл: 1 балл	
Система оценивания:	
Балл	Содержание критерия
1	Дан ответ 3 (Кредит в отличие от лизинга не сдаёт автомобили в аренду с правом выкупа, а предоставляет деньги на его покупку).
0	Дан неверный ответ. ИЛИ Ответ отсутствует.

ЗАДАНИЕ 3. КРЕДИТ ИЛИ ЛИЗИНГ (3 из 6). МФГ_ФН_9_023_03_A10

ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЯ:

- Содержательная область оценки: кредитование
- Компетентностная область оценки: анализ информации в финансовом контексте
- Контекст: семейный
- Уровень сложности: средний
- Формат ответа: комплексное задание с выбором ответа и объяснением
- Объект оценки: обосновать выбор заключения договора лизинга на 2 года или на 5 лет
- Максимальный балл: 1 балл

Система оценивания:

Балл	Содержание критерия
1	Выбран ответ «Лизинг на 2 года». Дано пояснение, например: - общая сумма платежа составит 868 248 рублей, что меньше суммы пятилетнего договора; - пока машина в лизинге, предоставляется ряд услуг (топливные программы, замена сломавшегося автомобиля и т.д.), и это может быть выгодно. ИЛИ Выбран ответ «Лизинг на 5 лет». Дано пояснение: сумма ежемесячных платежей существенно меньше и составляет 19 174 рубля, а не 36 177, что, возможно, больше подходит для семьи.
0	Выбран ответ, но объяснение не дано. ИЛИ Ответ отсутствует.

ЗАДАНИЕ 4. КРЕДИТ ИЛИ ЛИЗИНГ (4 из 6). МФГ_ФН_9_023_04_A10

ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЯ:

- Содержательная область оценки: кредитование
- Компетентностная область оценки: применение финансовых знаний и понимания
- Контекст: семейный
- Уровень сложности: высокий
- Формат ответа: задание с выбором одного верного ответа
- Объект оценки: определить сумму расходов семьи в случае приобретения автомобиля в автокредит сроком на 5 лет
- Максимальный балл: 1 балл

Система оценивания:

Балл	Содержание критерия
1	Выбран ответ 2: $(999\ 177 + 150\ 000 + 200\ 000 = 1\ 349\ 177)$.
0	Дан неверный ответ. ИЛИ Ответ отсутствует.

ЗАДАНИЕ 5. КРЕДИТ ИЛИ ЛИЗИНГ (5 из 6). МФГ_ФН_9_023_05_A10											
ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЯ: • Содержательная область оценки: кредитование • Компетентностная область оценки: оценка финансовой проблемы • Контекст: семейный • Уровень сложности: высокий • Формат ответа: задание на установление соответствия (две группы объектов) • Объект оценки: определить преимущества кредита и лизинга. • Максимальный балл: 2 балла											
Система оценивания:											
Балл	Содержание критерия										
2	Выбраны все верные позиции. <table border="1"> <thead> <tr> <th>Характеристики</th><th>Это преимущество кредита или лизинга?</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Не требуется внесение денежного залога, так как залогом служит приобретённый автомобиль.</td><td>Преимущество кредита</td></tr> <tr> <td>Возможна замена грузового автомобиля в случае поломки.</td><td>Преимущество лизинга</td></tr> <tr> <td>Возможность уплаты транспортного налога компанией, предоставившей автомобиль.</td><td>Преимущество лизинга</td></tr> <tr> <td>Возможность перерасчёта процентов в случае досрочного возврата долга.</td><td>Преимущество кредита</td></tr> </tbody> </table>	Характеристики	Это преимущество кредита или лизинга?	Не требуется внесение денежного залога, так как залогом служит приобретённый автомобиль.	Преимущество кредита	Возможна замена грузового автомобиля в случае поломки.	Преимущество лизинга	Возможность уплаты транспортного налога компанией, предоставившей автомобиль.	Преимущество лизинга	Возможность перерасчёта процентов в случае досрочного возврата долга.	Преимущество кредита
Характеристики	Это преимущество кредита или лизинга?										
Не требуется внесение денежного залога, так как залогом служит приобретённый автомобиль.	Преимущество кредита										
Возможна замена грузового автомобиля в случае поломки.	Преимущество лизинга										
Возможность уплаты транспортного налога компанией, предоставившей автомобиль.	Преимущество лизинга										
Возможность перерасчёта процентов в случае досрочного возврата долга.	Преимущество кредита										
1	Допущена 1 ошибка.										
0	Допущено 2 и более ошибок. ИЛИ Дан неверный ответ. ИЛИ Ответ отсутствует.										

ЗАДАНИЕ 6. КРЕДИТ ИЛИ ЛИЗИНГ (6 из 6). МФГ_ФН_9_023_06_A10

ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЯ:

- **Содержательная область оценки:** кредитование
- **Компетентностная область оценки:** обоснование выбора (решения)
- **Контекст:** семейный
- **Уровень сложности:** высокий
- **Формат ответа:** задание с развернутым ответом
- **Объект оценки:** выбрать вариант приобретения машины в лизинг или в автокредит и обосновать его
- **Максимальный балл:** 1 балл

Система оценивания:

Балл	Содержание критерия
1	Дан ответ и приведено обоснование Вариант 1. Выбран лизинг В качестве аргументов может быть указано, например: – преимущества комплексного обслуживания лизинговой компанией (программы помощи на дорогах, страховки и пр.); – возможность оперативного лизинга без обязательного выкупа машины с невысокими ежемесячными платежами – с возможностью работать на грузовике и приносить доход в семью; – так как оплачиваются только ежемесячные лизинговые платежи; – семья может сама регулировать размер ежемесячного платежа, в отличие от кредита; – так как это надежнее – если машина сломается, фирма выдаст другую на замену. ИЛИ Вариант 2. Выбран кредит: В качестве аргументов может быть указано, например: – машина становится твоей собственностью; – можно погасить кредит досрочно и сэкономить на процентах.
0	Дан неверный ответ. ИЛИ Ответ отсутствует.

ЗАДАНИЕ 1. ЕЖЕГОДНЫЕ НАЛОГИ. (1 из 5) МФГ_ФН_9_028_01_A10**ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЯ:**

- **Содержательная область оценки:** личные сбережения и финансовое планирование
- **Компетентностная область оценки:** анализ информации в финансовом контексте
- **Контекст:** общественный
- **Уровень сложности:** высокий
- **Формат ответа:** задание на установление соответствия (несколько групп объектов)
- **Объект оценки:** указать, какие виды налогов должна оплатить семья
- **Максимальный балл:** 2 балла

Система оценивания:

Балл	Содержание критерия										
2	В выпадающих меню выбраны следующие ответы: <table border="1"> <thead> <tr> <th>Собственность</th><th>Вид налога</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Дачный участок</td><td>Земельный налог</td></tr> <tr> <td>Дачный дом</td><td>Налог на имущество физических лиц</td></tr> <tr> <td>Квартира</td><td>Налог на имущество физических лиц</td></tr> <tr> <td>Машина</td><td>Транспортный налог</td></tr> </tbody> </table>	Собственность	Вид налога	Дачный участок	Земельный налог	Дачный дом	Налог на имущество физических лиц	Квартира	Налог на имущество физических лиц	Машина	Транспортный налог
Собственность	Вид налога										
Дачный участок	Земельный налог										
Дачный дом	Налог на имущество физических лиц										
Квартира	Налог на имущество физических лиц										
Машина	Транспортный налог										
1	Допущена 1 ошибка.										
0	Другой ответ или ответ отсутствует.										

ЗАДАНИЕ 2. ЕЖЕГОДНЫЕ НАЛОГИ. (2 из 5) МФГ_ФН_9_028_02_A10

ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЯ:

- **Содержательная область оценки:** личные сбережения и финансовое планирование
- **Компетентностная область оценки:** применение финансовых знаний и понимания
- **Контекст:** общественный
- **Уровень сложности:** средний
- **Формат ответа:** задание с выбором одного верного ответа
- **Объект оценки:** определить, какую сумму в бюджете необходимо предусмотреть на уплату налогов в ноябре
- **Максимальный балл:** 1 балл

Система оценивания:

Балл	Содержание критерия
1	Ответ 3 («Необходимо выделить более 2000 рублей»).
0	Другой ответ или ответ отсутствует.

ЗАДАНИЕ 3. ЕЖЕГОДНЫЕ НАЛОГИ. (3 из 5) МФГ_ФН_9_028_03_A10

ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЯ:

- **Содержательная область оценки:** выявление финансовой информации
- **Контекст:** общественный
- **Уровень сложности:** высокий
- **Формат ответа:** задание с кратким ответом
- **Объект оценки:** определить количество дней просрочки по налоговому платежу
- **Максимальный балл:** 1 балл

Система оценивания:

Балл	Содержание критерия
1	Записано число 16, допускается ответ 15.
0	Другой ответ или ответ отсутствует.

ЗАДАНИЕ 4. ЕЖЕГОДНЫЕ НАЛОГИ. (4 из 5) МФГ_ФН_9_028_04_A10

ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЯ:

- **Содержательная область оценки:** личные сбережения и финансовое планирование
- **Компетентностная область оценки:** оценка финансовой проблемы
- **Контекст:** общественный
- **Уровень сложности:** низкий
- **Формат ответа:** задание с выбором нескольких верных ответов
- **Объект оценки:** выявить негативные финансовые последствия неуплаты налогов
- **Максимальный балл:** 2 балла

Система оценивания:

Балл	Содержание критерия
2	Выбраны ответы: 2 (Оформление штрафа), 3 (Начисление пени) и никакие другие.
1	Допущена 1 ошибка.
0	Выбраны другие варианты ответа или ответ отсутствует.

ЗАДАНИЕ 5. ЕЖЕГОДНЫЕ НАЛОГИ. (5 из 5) МФГ_ФН 9 028 05 А10**ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЯ:**

- **Содержательная область оценки:** личные сбережения и финансовое планирование
- **Компетентностная область оценки:** оценка финансовой проблемы
- **Контекст:** общественный
- **Уровень сложности:** средний
- **Формат ответа:** задание с развернутым ответом
- **Объект оценки:** смоделировать возможные действия, способствующие своевременной уплате налогов.
- **Максимальный балл:** 1 балл

Система оценивания:

Балл	Содержание критерия
1	Дан ответ, в котором может быть, например, отражена идея о том, что: – нужно заранее планировать уплату налогов; ИЛИ – по возможности накопить какую-то сумму для уплаты налогов, чтобы удар по бюджету семьи в конкретном месяце был не столь существенным.
0	Другой ответ или ответ отсутствует.