



**Представление обновленного банка заданий для  
формирования и оценки функциональной  
грамотности. Особенности использования в  
учебном процессе, для внутришкольного  
мониторинга и в системе повышения  
квалификации педагогических кадров**

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ**

**Рутковская Елена Лазаревна**, руководитель направления «Финансовая грамотность», старший научный сотрудник лаборатории социально-гуманитарного общего образования ФГБНУ «ИСПО РАО», к.п.н.

Москва

17 декабря 2021

- 1. Знакомьтесь: Банк заданий по финансовой грамотности**
- 2. Примеры заданий: возможности формирования и оценки финансовой грамотности**

# Концептуальные основы разработки БАНКА ЗАДАНИЙ

**В основе разработанных материалов по финансовой грамотности – подходы исследования PISA**

- Области содержания, познавательной деятельности и контексты идентичны исследованию PISA
- Задание и форма его предъявления аналогичны исследованию PISA
- Модели заданий подобны моделям заданий исследования PISA

*Финансовая грамотность включает **знание** и **понимание** финансовых терминов, понятий и финансовых рисков, а также **навыки**, **мотивацию** и **уверенность**, необходимые **для** **принятии эффективных решений** в разнообразных финансовых ситуациях, способствующих улучшению финансового благополучия личности и общества, а также возможности участия в экономической жизни.*

# БАНК ЗАДАНИЙ: общая характеристика

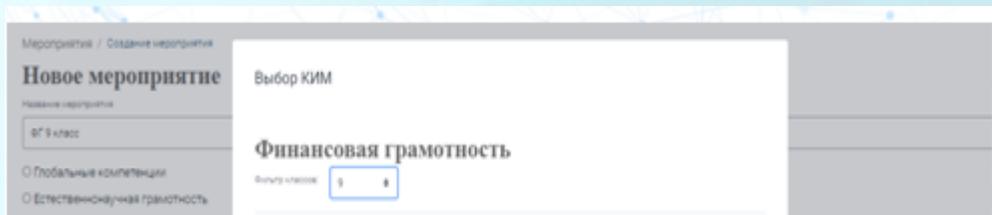
## Область содержания

Деньги и операции с ними – 28%

Планирование и управление финансами- 41%

Риски и вознаграждения- 8%

Финансовая среда – 23%



39 комплексных заданий

(199 заданий в составе комплексов)

## Компетентностная область

Выявление финансовой информации – 22,5%

Анализ информации в финансовом контексте - 23%

Оценка финансовых проблем- 23,5%

Применение финансовых знаний и понимания– 23,5%

Обоснование выбора (анализ + оценка) – 7,5%

## Контекст

Дом и семья– 33%

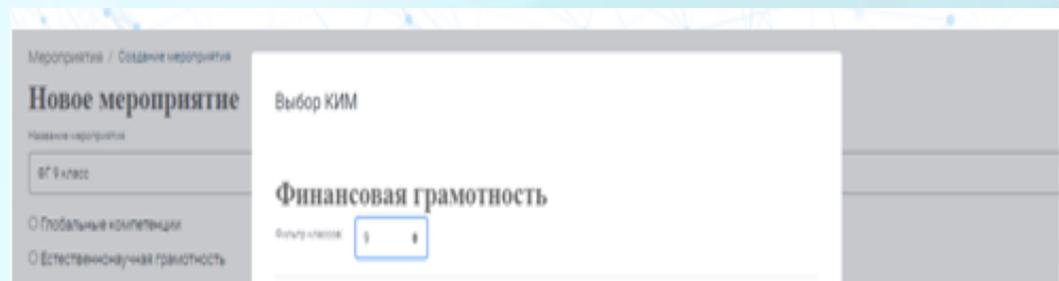
Личные траты, досуг и отдых - 33%

Общество и гражданин - 26%

Образование и работа – 8%

**Каждое комплексное задание** строится на основе жизненной ситуации и конкретной проблемы, требующей решения

# БАНК ЗАДАНИЙ: методическое сопровождение



## Характеристики комплексного задания

Три основные характеристики:

- 1) Область содержания
  - 2) Компетентностная область
- Контекст

Дополнительные характеристики:

- 4) Уровень сложности задания
- 5) Формат ответа
- 6) Объект оценки (проверяемые умения)
- 7) Оценка (1 или 2 балла)

## КОМПЛЕКСНОЕ ЗАДАНИЕ

## Система оценивания

Критерии оценки  
Варианты ответов  
Оценка (1 или 2 балла)

## Методические рекомендации к комплексному заданию

Общее описание педагогического потенциала комплекса

Характеристики отдельных заданий, входящих в комплекс, и особенностей их выполнения

Описание трудностей, с которыми могут столкнуться учащиеся

Рекомендации по использованию комплекса

# БАНК ЗАДАНИЙ: что определяет уровень сложности

- ✓ **Характер информации и форма ее представления** в явном и неявном виде, с разным составом элементов и по-разному выраженными связями между ними
- ✓ **Обращение к финансовым продуктам, в разной степени знакомых учащимся** понимание их назначения и осуществление выбора наиболее предпочтительных в конкретной ситуации
- ✓ **Специфика финансовых вопросов, требующих решения** от типичных, знакомых, обыденных до малоизвестных, неизвестных и нестандартных; от насущных контекстов до тех, которых будут касаться по мере взросления
- ✓ **Последствия финансовых решений** позитивные или негативные, краткосрочные или долгосрочные
- ✓ **Арифметические действия с числами** от простых к более сложным

# ПРИМЕР ЗАДАНИЯ

Находим в перечне заданий для 9 класса  
«Климатический магазин» и выбираем его

## Финансовая грамотность

Фильтр классов:

9



**Финансовая грамотность. Климатический магазин (6 заданий),**

**20 минут / 9 класс**

требуется экспертного оценивания



20 минут

# Выбрали комплекс «Климатический магазин», появляется кнопка «Показать». Нажимаем «Показать»

Дата проведения

16.12.2021 09:00



Контрольно-измерительный материал

Вариант	Время на выполнение	КИМ	Материалы
Вариант 1	20 минут	Финансовая грамотность. Климатический магазин (6 заданий), 20 минут	<b>Показать</b>

Добавить вариант

Удалить Сохранить Отмена

# Открывается окно методического сопровождения задания

## Материалы

Климатический магазин\_характеристики заданий и система оценивания

Климатический магазин\_методические рекомендации

OK

# ПРИМЕРЫ ЗАДАНИЙ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ. 9 КЛАСС

## «Климатический магазин»

### «Климатический» магазин

#### Введение

*Прочитайте введение. Затем приступайте к выполнению заданий, нажав на кнопку с номером задания.*



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 следа<sup>1</sup>. 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.



<sup>1</sup>Углеродный 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.

### Характеристики комплекса

Содержательная область оценки:  
Планирование и управление финансами  
(личные сбережения и финансовое планирование)

Контекст: Личные траты, досуг и отдых

Количество заданий: 6

Уровень сложности: от заданий низкого до высокого уровня сложности

Общее количество баллов: 10

# ПРИМЕРЫ ЗАДАНИЙ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ. 9 КЛАСС

## «Климатический магазин»

«Климатический» магазин  
Задание 2 / 6

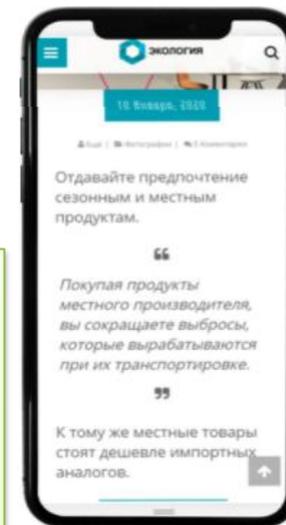
Прочитайте текст «Климатический магазин», расположенный справа. Запишите свой ответ на вопрос.

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:



На что обращаем внимание:

- К какой области содержания обращено задание
- Что описывает сюжет (какую ситуацию)
- На какой познавательный и социальный опыт задание опирается
- Какие возрастные возможности учащихся задание учитывает
- Как задание может быть встроено в учебный процесс

Учащиеся получают возможность познакомиться с особым магазином, где стоимость продуктов зависит от наличия в них углеродного следа. 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 учащимся придется столкнуться в ближайшем будущем

Может быть, например, использовано **при изучении обществознания** в рамках тем «Глобальные проблемы человечества», «Домашнее хозяйство». Проведение **тематического классного часа** с использованием этого комплексного задания. Использование при **подготовке учащихся к олимпиадам** по финансовой грамотности.

# ПРИМЕРЫ ЗАДАНИЙ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ. 9 КЛАСС

## «Климатический магазин»



«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?

Ответ: Поле для ввода ответа      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
<b>Итого</b>	<b>37 шведских крон</b>

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.

## Методические рекомендации

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 удержание внимания на многоаспектной информации, ее внесение в калькулятор и осуществление расчета из нескольких действий.

# Модуль проверки. Оценивание ответов реализовано по работам. Одну работу проверили, приступаем к другой

Класс / ученик	Статус	Время начала выполнения	Прогресс	Оценивание / результат
— к (2 участника)	<a href="#">Изменить планирование</a>	-		
Работа 1	Завершено	16.12.2021 в 13:23		6 баллов
Работа 2	Завершено	16.12.2021 в 21:23		<a href="#">Требуется экспертиза</a>

# Нажали «Требуется экспертиза». Появляются ответы учащихся на задания со свободно конструируемым ответом. Баллы за ответы выставляются в окошках внизу страницы

Задание №2:

## «Климатический» магазин

### Задание 2 / 6

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

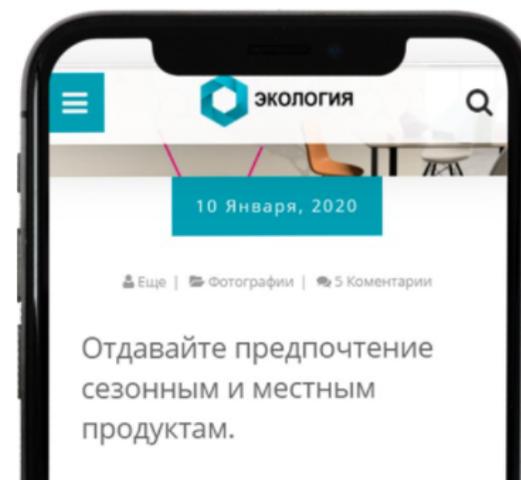
*Молоко из какой страны выгоднее купить Андрею для своего рецепта?*

*Запишите свой ответ.*

Россия

## КЛИМАТИЧЕСКИЙ МАГАЗИН

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



Критерии  
оценивания:

ФН, Климатический магазин, 2/6

ФГ. Климатический магазин. 5/6

ФГ. Климатический магазин. 6/6

# Критерии оценивания доступны под окошками для выставления баллов

Критерии  
оценивания:

ФН, Климатический магазин, 2/6

ФГ. Климатический магазин. 5/6

ФГ. Климатический магазин. 6/6

 Критерии оценивания

 Отправить в брак

Прервать

Завершить

**В случае необходимости можно забраковать результаты отдельной работы. Нажимаем «Отправить в брак»**

Критерии оценивания:    ФН, Климатический магазин, 2/6     ФГ. Климатический магазин. 5/6     ФГ. Климатический магазин. 6/6

 Критерии оценивания    **ⓘ Отправить в брак**    Прервать    Завершить

# Появляется окно с указанием причины брака

Пожалуйста, укажите причину брака

Неверно указан номер варианта

Другое

Отправить в брак

Отмена

# В поле «другое» можно указать иную причину

Пожалуйста, укажите причину брака

Неверно указан номер варианта

Другое

Отправить в брак

Отмена

# После проверки можно скачать результаты. Нажимаем «Скачать результаты»

Класс / ученик	Статус	Время начала выполнения	Прогресс	Оценивание / результат
— к (2 участника)	<a href="#">Изменить планирование</a>	-		
Работа 1	Завершено	16.12.2021 в 13:23		6 баллов
Работа 2	Завершено	16.12.2021 в 21:23		3 балла

[Скачать результаты](#)

**Формируется Excel-таблица с указанием суммы баллов, процента от макс. балла и баллами по каждому заданию. В диагностических работах будет указан уровень ФГ**

Класс	Участник	Сумма баллов	Процент выполнения	уровень сформированности ФГ	1	2	3	4	5	6
9А	Работа 1	6	60	-	2	1	1	2	0	0
9А	Работа 2	3	30	-	0	0	0	1	1	1

# «Климатический магазин»: характеристики заданий

## ЗАДАНИЕ 2. КЛИМАТИЧЕСКИЙ МАГАЗИН. (2 из 6). МФГ\_ФН\_9\_022\_02\_A10

### Характеристики задания:

- **Содержательная область оценки:** личные сбережения и финансовое планирование
- **Компетентностная область оценки:** выявление финансовой информации
- **Контекст:** множественный
- **Уровень сложности:** низкий
- **Формат ответа:** задание с развернутым ответом
- **Объект оценки:** определить, молоко из какой страны выгоднее купить.
- **Максимальный балл:** 1

### Система оценивания:

Балл	Содержание критерия
1	Дан ответ: из Швеции (в любой вариации и даже с ошибками в написании страны) ИЛИ из страны, в которой они произведены и продаются (местного производства).
0	Дан неверный ответ. ИЛИ Ответ отсутствует.

# «Климатический магазин»: методические рекомендации

## **Комплексное задание «Климатический магазин» (9 класс).**

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.

# «Климатический магазин»: методические рекомендации

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

# ПРИМЕР ЗАДАНИЯ

Находим в перечне «Опоздавший миксер» и выбираем его

## Финансовая грамотность

Фильтр классов:

- 
- Финансовая грамотность. 9 класс. Вариант 3 / 9 класс**  
требуется экспертного оценивания  
 40 минут

---

  - Финансовая грамотность. Опоздавший миксер (8 заданий), 30 минут / 9 класс**  
требуется экспертного оценивания  
 30 минут

# Выбрали комплекс «Опоздавший миксер», появляется кнопка «Показать»

Дата проведения

16.12.2021 09:00



Контрольно-измерительный материал

Вариант	Время на выполнение	КИМ	Материалы
Вариант 1	30 минут	Финансовая грамотность. Опоздавший миксер (8 заданий), 30 минут	Показать 

 Добавить вариант

Сохранить

Отмена

**Нажимаем «Показать», открывается следующее  
ОКНО:**

## Материалы

Опоздавший миксер\_методические рекомендации

Опоздавший миксер\_характеристики заданий и система оценивания

ОК

# «Опоздавший миксер»: методические рекомендации

## **Комплексное задание «Опоздавший миксер» (9 класс).**

Данное комплексное задание относится к содержательной области «Личные сбережения и финансовое планирование» и обращается к контексту «Досуг и отдых». 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.

# «Опоздавший миксер»: методические рекомендации

В комплексе можно выделить несколько заданий, которые являются «инвариантами» - 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.);

# «Опоздавший миксер»: характеристики заданий

## ЗАДАНИЕ 4. ОПОЗДАВШИЙ МИКСЕР. (4 из 8). МФГ\_ФН\_9\_026\_04\_A10

### ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЯ:

- **Содержательная область оценки:** личные сбережения и финансовое планирование
- **Компетентностная область оценки:** оценка финансовой проблемы\*
- **Контекст:** досуг и отдых
- **Уровень сложности:** средний
- **Формат ответа:** задание с выбором нескольких верных ответов
- **Объект оценки:** указать финансовые факторы, которые важно учесть при принятии решения.
- **Максимальный балл:** 2

### Система оценивания:

Балл	Содержание критерия
2	Выбраны ответы: 2 (На этот миксер действует хорошая скидка), 4 (В стоимость миксера вошла и чаша, и подставка) и никакие другие.
1	Допущена 1 ошибка.
0	Выбраны другие варианты ответа или ответ отсутствует.

# ПРИМЕРЫ ЗАДАНИЙ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ 9 КЛАСС «Опоздавший миксер»



## Характеристики комплекса

Содержательная область оценки: Деньги и операции с ними

Контекст: Личные траты, досуг и отдых

Количество заданий: 8

Уровень сложности: от заданий низкого до высокого уровня сложности

Общее количество баллов: 12

### Опоздавший миксер

#### Введение

*Прочитайте введение. Затем приступайте к выполнению заданий, нажав на кнопку с номером задания.*

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.

# ПРИМЕРЫ ЗАДАНИЙ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ. 9 КЛАСС

## «Опоздавший миксер»



В комплексе два задания, которые являются «инвариантами» - 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 включения работы с комплексом в урок, учитель может:

- 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.

### Опоздавший миксер

Тамара обратила внимание на 3 варианта миксеров для покупки.

ВАРИАНТ 1	ВАРИАНТ 2
 <p>3 290 руб. <b>2 190 руб.</b></p> <p>Миксер AMX-513 NORMANN (Стационарный /Ручной; 350 Вт; турбо; вращающаяся чаша 2л; насадки)</p>	 <p><b>2 040 руб.</b></p> <p>Миксер Philips HR3705/00 Daily Collection, белый</p>
<b>ВАРИАНТ 3</b>	
	<p><b>2 090 руб.</b></p> <p>Миксер REDMOND RHM-M2104, серебристый</p>

# ПРИМЕРЫ ЗАДАНИЙ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ. 9 КЛАСС

## «Опоздавший миксер»



Опоздавший миксер  
Задание 6 / 8

Воспользуйтесь текстом «Опоздавший миксер», расположенным ниже. 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	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Вернуть внесённую предоплату в полном объёме	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Получить неустойку за каждый день просроченной доставки	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Оплатить расходы продавца на возвращение товара на склад	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

### 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.

## Методические рекомендации

Шестое задание является ключевым в 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, выявлять в них необходимую информацию.

## Как защитить свои права, покупая товар в интернет-магазине

Дистанционная торговля в России регулируется статьей 26.1 «Закона о защите прав потребителей»

### Информация о товаре

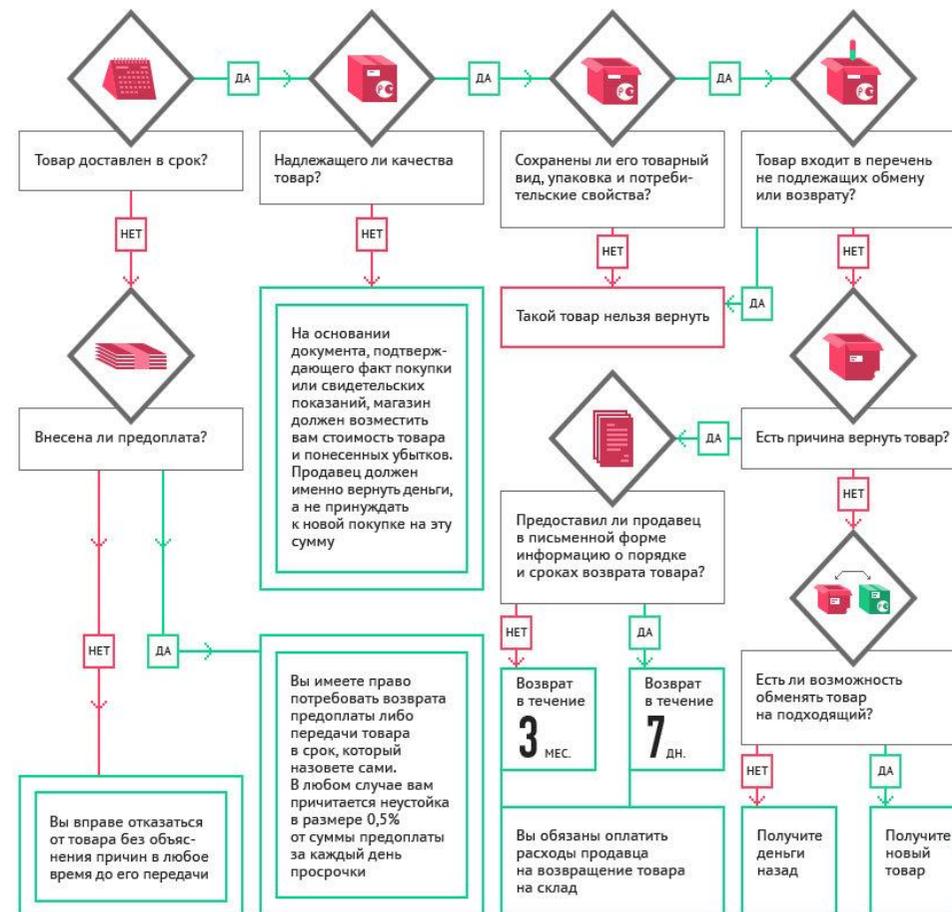


До заключения договора купли-продажи продавец должен предоставить покупателю полную информацию о товаре и о себе



В момент доставки товара продавец обязан в письменной форме предоставить информацию о порядке и сроках возврата товара

### Если нужно отказаться от товара



# Использование заданий для формирования и оценки финансовой грамотности в учебном процессе

- ✓ встраивание заданий, направленных на формирование и оценку финансовой грамотности, в урочную деятельность учащихся
- ✓ организация тематических классных часов по актуальным вопросам финансовой грамотности
- ✓ проведение ролевых и деловых игр в формате урочной и внеурочной деятельности учащихся
- ✓ проведение внеурочных мероприятий по финансовой грамотности

# ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЙ АКЦЕНТ

Овладение практиками формирования и оценки функциональной грамотности (различение процессов формирования и оценки, акцент на оценку для формирования функциональной грамотности)

- Понимание дефицитов всего класса и отдельных групп учащихся
- Определение задач и планирование работы с учётом возможностей встраивания в учебный процесс
- Отбор заданий
- Выстраивание образовательных траекторий
- Организация работы с заданиями
- Оценка для фиксации достижений и продвижения к новым задачам (оценка для формирования)

**Варианты организации работы с содержанием финансовой грамотности в формате заданий (освоение содержания)**

1. **Рассмотрим ситуации и выполним задания** (чтение и выполнение с комментариями, идущими и от учителя, и от учащихся)
2. **Выполним задания для самостоятельной работы** (фронтально, по группам, индивидуально)
3. **Познакомимся с ситуациями и придумаем задания сами** (особая роль – «разработчики заданий», организация познавательной деятельности в этом направлении)
  - «Найдите необходимую финансовую информацию»
  - «Проанализируйте информацию»
  - «Оцените финансовую проблему»
  - «Примените финансовые знания»

**Спасибо за внимание!**