



МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**ПРОЕКТ
МИНФИНА РОССИИ И ВСЕМИРНОГО БАНКА
«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И
РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**





Использование методологии и результатов исследования PISA-2018 по финансовой грамотности в системе общего и дополнительного образования

*Рутковская Елена Лазаревна, к.п.н., старший научный сотрудник
лаборатории социально-гуманитарного общего образования
Института стратегии развития образования*

г. Москва

8 сентября 2020 г.

PISA-2018: участники исследования финансовой грамотности

Оценка финансовой грамотности в рамках исследования PISA в 2018 году проводилась в третий раз, в ней приняли участие 20 стран.

- 13 стран и экономик ОЭСР: Австралия, Испания, Италия, семь провинций Канады, Латвия, Литва, Польша, Португалия, Словакия, США, Финляндия, Чили, Эстония (из этих стран результат ниже, чем российские 495 баллов, у Испании, Словакии, Италии, Чили)
- 7 стран-партнёров, не входящих в ОЭСР: Болгария, Бразилия, Грузия, Индонезия, Перу, Россия, Сербия (у всех этих стран, кроме России, результат ниже 450 баллов)

Во всех трёх циклах оценки финансовой грамотности (2012, 2015 и 2018 годов) приняли участие 7 стран: Австралия, Испания, Италия, Польша, Россия, Словакия и США

Особенность исследования финансовой грамотности российских учащихся 2018 года

Наличие двух выборок исследования и двух групп результатов : наряду с общероссийскими – результаты регионов Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

В 2012 году (старт исследования финансовой грамотности) в России было 2 региона-участника Проекта. Через два года их число увеличилось до 5. К 2018 году участниками Проекта были 9 регионов РФ. **В них проводилась разносторонняя работа по развитию финансовой грамотности и осуществлялись принципиальные преобразования в финансовом образовании.**

Результаты по выборке 9 регионов Проекта и их сравнение с общероссийскими даёт возможность зафиксировать определённые различия, связанные, в том числе, и с проводимой там работой в рамках Проекта.

**К вопросу методологии или
как и что оценивается в
исследовании PISA**

Как PISA 2018 оценивает финансовую

Измерение с помощью заданий разного уровня сложности:

- знаний и понимания
- применения этих знаний и понимания

+

Анкета об отношении к финансовым вопросам, финансовом поведении и опыте обращения с деньгами

Каждое задание представляет собой комбинацию элемента содержания, процесса и контекста

Область оценки – Содержание:
знание и понимание

- Деньги и операции с ними
- Планирование и управление финансами
- Риски и выгоды (вознаграждения)
- Финансовая среда (отдельные аспекты и области финансов)

Область оценки – Процессы:
познавательная деятельность (умения, действия и стратегии поведения)

- Выявление финансовой информации
 - Анализ информации в финансовом контексте
 - Оценка финансовых проблем
 - Применение финансовых знаний

Область оценки – Контексты:
предлагаемые ситуации

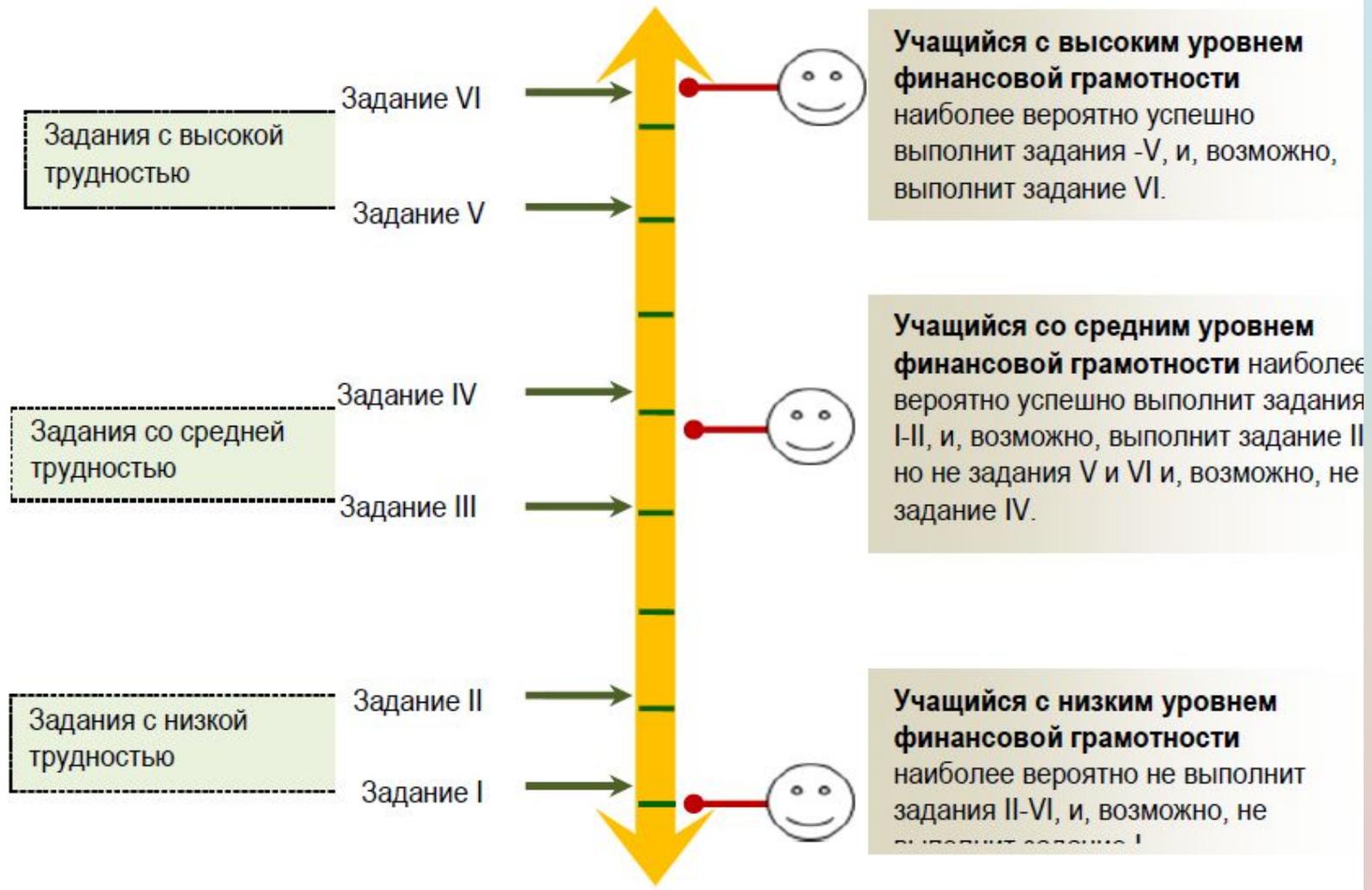
- Образование и работа
 - Дом и семья
 - Личные траты, досуг и отдых
 - Общество и культура

Задания разного уровня сложности (для определения уровня финансовой грамотности)

- выявление информации, представленной в разной форме, в явном и неявном виде, с разным составом элементов и по-разному выраженными связями между ними
- понимание назначения различных финансовых продуктов, выбор наиболее предпочтительных в конкретной ситуации
- применение знаний для решения финансовых вопросов: от типичных, знакомых, обыденных до малознакомых, неизвестных и нестандартных; от насущных контекстов до тех, которых будут касаться по мере взросления
- учёт последствий финансовых решений (от позитивных к негативным, от краткосрочных к долгосрочным)

Задания на шкале финансовой грамотности

Международная шкала финансовой грамотности



PISA 2018

Исследования



ВЫПИСКА ИЗ БАНКА

Вопрос 2 / 2

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

Последующие денежные операции были совершены только 3 декабря.

- На счёт Анны Михайловны поступила зарплата в сумме 575 зед.
- Анна Михайловна перевела 130 зед. на счёт своего сына.

Анна Михайловна не делала никаких других операций 3 декабря.

Каким стал остаток на её банковском счету после проведения всех операций 3 декабря?

Остаток в зедах:

Уровень 5

ВЫПИСКА ИЗ БАНКА

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

В Зедландии банки берут комиссионную плату за каждый перевод.

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

ЗЕДБАНК				
Выписка для: <i>Борисовой Анны Михайловны</i>		Вид счёта: <i>Текущий</i>		
Месяц: <i>Ноябрь 2011</i>		Номер счёта: <i>Z0005689</i>		
Дата совершения операций	Содержание операции	Кредит	Дебет	Остаток
1 ноября	Входящий остаток			1780,25
5 ноября	Зарплата	575,00		2355,25
5 ноября	Перевод		130,00	2225,25
5 ноября	Комиссионная плата за перевод		1,50	2223,75
12 ноября	Зарплата	575,00		2798,75
12 ноября	Перевод		130,00	2668,75
12 ноября	Комиссионная плата за перевод		1,50	2667,25
13 ноября	Снятие денег		165,00	2502,25
19 ноября	Зарплата	575,00		3077,25
19 ноября	Перевод		130,00	2947,25
19 ноября	Комиссионная плата за перевод		1,50	2945,75
26 ноября	Зарплата	575,00		3520,75
26 ноября	Перевод		130,00	3390,75
26 ноября	Комиссионная плата за перевод		1,50	3389,25
27 ноября	Снятие денег		180,00	3209,25
27 ноября	Снятие денег (Аренда)		1200,00	2009,25
30 ноября	Начисленный процент	6,10		2015,35

Арифметические действия на основе выявления информации. Необходимо к сумме остатка добавить сумму нового прихода (зарплаты) и вычесть суммы а) перевода и б) комиссионной платы за совершенный перевод. Многие учащиеся осуществляли только два первых действия (несмотря на то, что плата за перевод 4 раза зафиксирована в выписке и

Примеры заданий международного

Preview eng-ZZZ Preview fra-ZZZ Current item: CF028Q02 Go to item: CF028Q02 CF028Q03

PISA 2018

ТАРИФНЫЕ ПЛАНЫ ТЕЛЕФОННЫХ УСЛУГ
Вопрос 1 / 2

Прочитайте текст "Тарифные планы телефонных услуг", расположенный справа. Запишите свой ответ на вопрос.

Каково одно из возможных **финансовых** преимуществ использования **Плана 2**?

ТАРИФНЫЕ ПЛАНЫ ТЕЛЕФОННЫХ УСЛУГ

Бен живёт в Зедландии, у него есть мобильный телефон. В Зедландии существует два типа тарифных планов на телефонные услуги.

План 1

- Вы оплачиваете счёт за телефон в конце месяца.
- Счёт включает стоимость звонков, которые вы сделали, **плюс** ежемесячную плату.

План 2

- Вы вносите предварительный платёж на свой телефон.
- Этот платёж действует максимально один месяц или до тех пор, пока не будет полностью использован.

Уровень
3

Вариативность. Сравнение разных продуктов. В данном случае - тарифных планов. Вопрос касается плана 2 – одного из его возможных финансовых преимуществ.

Примеры заданий международного

ИЗМЕНЕНИЯ

Preview eng-ZZZ

Preview fra-ZZZ

Current item: CF028Q03

Go to item:

CF028Q02

CF028Q03

PISA 2018

ТАРИФНЫЕ ПЛАНЫ ТЕЛЕФОННЫХ УСЛУГ

Вопрос 2 / 2

Воспользуйтесь текстом "Тарифные планы телефонных услуг - План 1", расположенным справа. Для ответа на вопрос отметьте нужный вариант ответа.



Бен

Я говорю по телефону каждый день около одного часа, но я очень редко отправляю смс (текстовые сообщения).

Какая телефонная компания предлагает самые лучшие финансовые условия для Бена?

- Компания 1
- Компания 2
- Компания 3
- Компания 4

ТАРИФНЫЕ ПЛАНЫ ТЕЛЕФОННЫХ УСЛУГ

План 1

Бен решил воспользоваться Планом 1. Теперь он должен выбрать телефонную компанию, услугами которой он будет пользоваться.

Ниже приводится таблица, в которой указывается информация по четырём разным компаниям, предлагающим План 1. Все цены указаны в зед.

	Компания 1	Компания 2	Компания 3	Компания 4
Ежемесячная плата (зед.)	20	20	30	30
Цена минуты разговора (зед.)	0,27	0,25	0,30	0,25
Количество бесплатных минут в месяц	90	90	60	60
Цена смс (текстового сообщения) (зед.)	0,02	0,02	бесплатно	0,01
Количество бесплатных смс (текстовых сообщений) в месяц	200	100	неограниченно	200

Уровень

Вариативность.³ Выявление элементов и связей между ними. Сравнение финансовых продуктов и возможных решений: четырёх вариантов предложения выбранного тарифного плана с целью выбора лучшего для себя (необходимость учёта цены минуты, цены текстового сообщения, количества бесплатных минут и сообщений)

Выполнение заданий теста российскими учащимися

Финансовая грамотность: результаты исследования PISA-2018 в сравнении с результатами 2015 года



- Результаты в диапазоне от 41% до 61% в разных областях оценки
- Из областей содержания только по одной из четырёх («Деньги и операции с ними») выраженный рост (на 8%)
- Из процессов познавательной деятельности рост по двум из четырёх: анализ (на 5%) и оценка (на 3%)
- Значительные возможности улучшения результатов российских

Роль опыта использования финансовых инструментов

На результаты российских учащихся по финансовой грамотности оказывают влияние следующие факторы:

- наличие у 15-летних подростков таких финансовых инструментов, как **личный банковский счет** и **собственная дебетовая карта**;
- практический **опыт использования** различных **финансовых инструментов** – например, **опыт покупок через Интернет** или **опыт оплаты** чего-либо **с помощью мобильного телефона**;
- интерес 15-летних подростков к деньгам и их **позитивное отношение** к **обсуждению** тем, касающихся денег.



Роль информации, необходимой для решения финансовых вопросов, получаемой от преподавателей

На результаты российских пятнадцатилетних учащихся в значительно большей степени, чем на результаты их зарубежных сверстников, влияет **информация, получаемая от преподавателей**. Этот источник финансовой информации отметили 61% российских участников исследования – **на 11% выше, чем в среднем по странам ОЭСР** (50%). Результат этих учащихся в России – 498 баллов – **на 15 баллов выше, чем в среднем по странам ОЭСР** (483 балла).

Это третий по популярности среди российских учащихся источник информации, необходимой для решения финансовых вопросов, – после информации от родителей и взрослых родственников (90% отметивших этот источник) и Интернета (82% отметивших).

**Результаты 9 регионов –
участников Проекта:
показательные особенности**

Общие результаты исследования

Страны	Средний балл*	Рейтинг страны	Процент учащихся	
			Ниже 2 уровня	5 уровень
Среднее по странам ОЭСР	505		14,7	10,5
Эстония	547	1	5,3	19,0
Финляндия	537	2 – 3	9,9	19,9
Канада	532	2 – 3	8,8	16,7
Польша	520	4	9,5	11,8
Австралия	511	5 – 6	15,6	14,1
США	506	5 – 8	16,0	12,4
Португалия	505	6 – 8	14,0	8,3
Латвия	501	7 – 9	10,6	6,1
Литва	498	8 – 10	14,2	7,7
9 регионов РФ	496		9,9	4,2
Россия	495	9 – 11	14,4	6,3
Испания	492	10 – 11	15,0	5,7
Словакия	481	12 – 13	21,2	7,2
Италия	476	12 – 13	20,9	4,5
Чили	451	14	30,2	3,0
Сербия	444	15	33,2	2,5
Болгария	432	16	38,5	2,4
Бразилия	420	17	43,6	1,9
Перу	411	18	46,4	1,4
Грузия	403	19	49,8	0,7
Индонезия	388	20	57,4	0,3

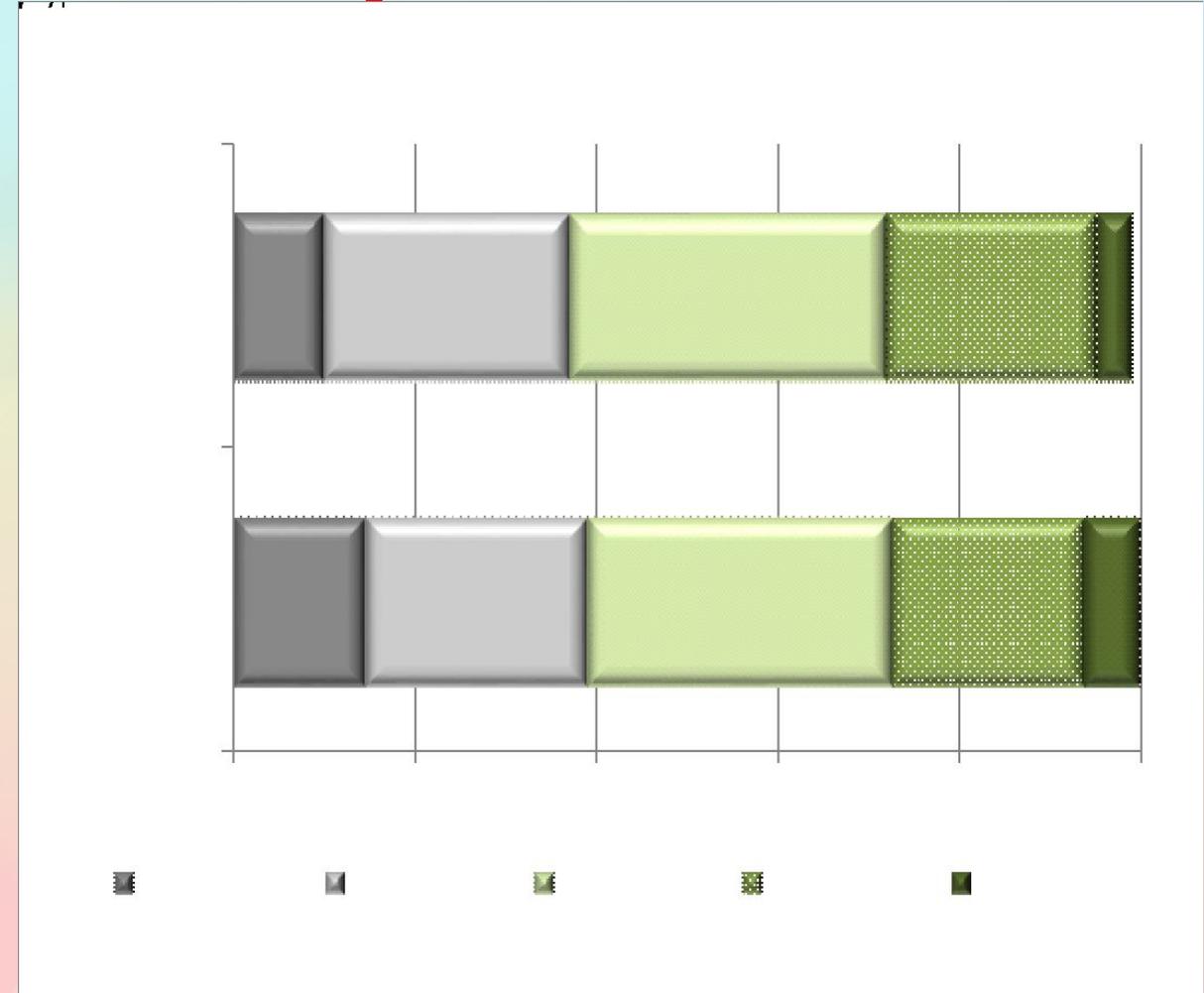
Средний балл по финансовой

Россия	9 регионов
495	496

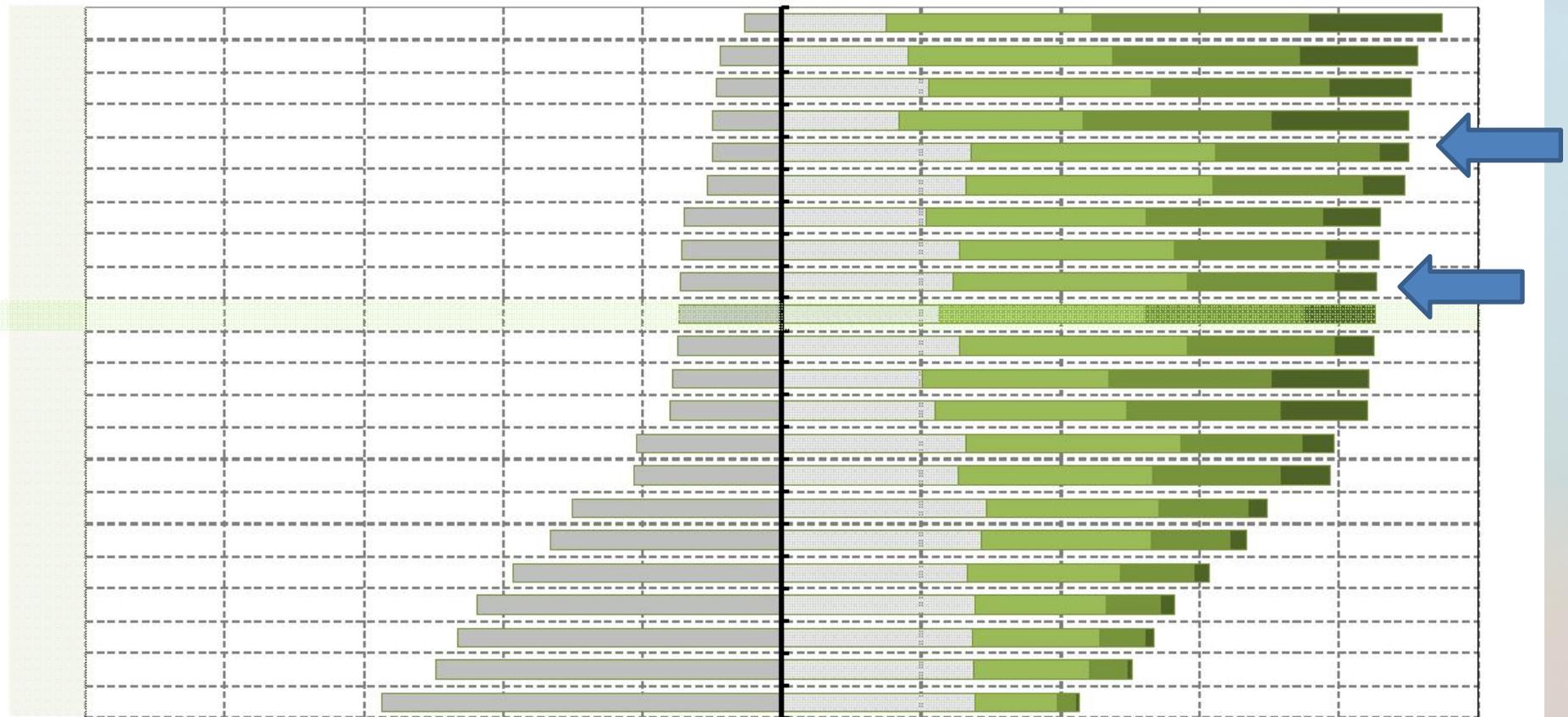


Результаты учащихся 9 регионов Проекта и российской выборки по уровням финансовой грамотности

- Число учащихся, не достигших порогового (второго) уровня, в регионах Проекта ниже (на 4%).
- Число учащихся, достигших самые высокие уровни финансовой грамотности (4 и 5 уровни) одинаково – 27%.
- Можно предположить, что в школах 9 регионов Проекта уделялось больше внимания работе с учащимися с низкими результатами.



Распределение учащихся стран по уровням финансовой грамотности



- 90% учащихся 15-летнего возраста в 9 регионах-участниках Проекта достигли или превысили пороговый (второй) уровень финансовой грамотности. Это число выше, чем по российской выборке (86%) и в среднем по ОЭСР (85,3%). **Выборка 9 регионов заняла позицию после Финляндии**

Распределение образовательных организаций по уровням финансовой грамотности (регионы Проекта и Россия)

Достижение **порогового** уровня финансовой грамотности обеспечивают **больше** число образовательных организаций 9 регионов - 98%, чем в среднем по России - 94%.

Повышенный уровень финансовой грамотности учащихся обеспечивает также **больше** число образовательных организаций 9 регионов Проекта - 13%, чем в среднем по России - 8 %.

Полученные данные дают основание предположить о большей дифференциации уровней финансовой грамотности в регионах

	1-й уровень	2-й уровень пороговый	3-й уровень	4-й уровень повышенный	5-й уровень
9 регионов в Проекте	2,2%	29,7%	54,9%	13,2%	0%
Россия	6,3%	31,8%	53,8%	8,1%	0%

**Задания, по которым
продемонстрированы результаты,
превышающие максимум стран-участниц
(% выполнения)**

Название	Россия 2018	9 регионов	min	страна min	max	страна max	Разница страна max - 9 регионов
Проценты по вкладу <i>(содержательная область «Риски и вознаграждения», познавательная деятельность «Анализ информации в финансовом контексте», контекст «Личные траты, досуг и отдых»)</i>	48,44	55,3	35,08	Индонезия	50,71	Испания	-4,59
Значение показателя кредитоспособности <i>(содержательная область «Деньги и операции с ними», познавательная деятельность «Анализ информации в финансовом контексте», контекст «Личные траты, досуг и отдых»)</i>	63,92	71,3	22,49	Перу	67,46	Эстония	-3,84

Задания, по которым продемонстрированы результаты, тождественные максимальным (% выполнения)

Название	Россия 2018	9 регионов	min	страна min	max	страна max	Разница страна max - 9 регионов
<p>Электронное сообщение (содержательная область «Финансовая среда», познавательная деятельность «Оценка финансовой проблемы»), контекст «Общество и гражданин в сообществе»)</p>	62,26	71,5	21,69	Грузия	71,89	Литва	0,39
<p>Покупка планшета (содержательная область «Деньги и операции с ними», познавательная деятельность «Анализ информации в финансовом контексте», контекст «Личные траты, досуг и отдых»)</p>	72,98	80,5	33,52	Индонезия	80,96	Эстония	0,46

Задания, по которым
продемонстрированы результаты,
**практически не отличающиеся от
максимальных (% выполнения)**

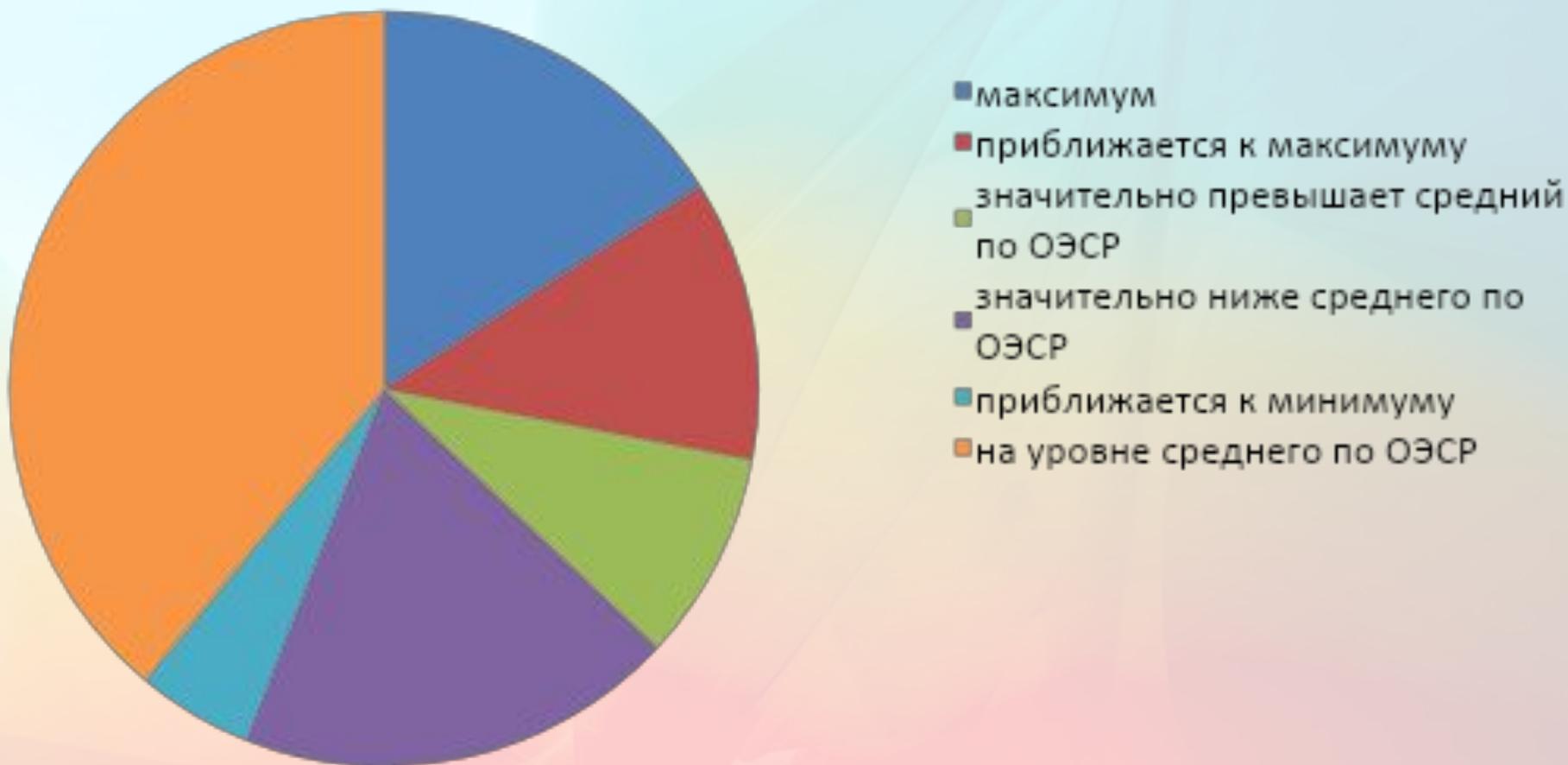
Название	Россия 2018	9 регионов	min	страна min	max	страна max	Разница страна max - 9 регионов
Меняющаяся стоимость	54,3	57,2	2,9	13,63	Перу	57,77	Канада
Гантия	85,16	88,6	3,4	47,58	Индонезия	89,62	Эстония
Проценты по вкладу	57,64	61,6	4	28,06	Индонезия	62,89	Эстония

Результаты учащихся 9 регионов Проекта

- По **семи** заданиям из 43 заданий исследования (**16% заданий теста**) результаты 9 регионов, фактически, представляют собой **максимальные результаты, - в двух случаях превышающие результаты лидирующих стран (Испании и Эстонии), по трём заданиям – сравнимы с результатами Эстонии, ещё по двум – сравнимы с результатами Литвы и Канады.**
- По **пяти** заданиям результаты учащихся 9 регионов оказались в диапазоне 5% до максимума (ещё 12% заданий теста).
- По **четырёх** заданиям результаты 9 регионов, не приближаясь к максимальным, значительно превысили средние результаты ОЭСР (на 5% и более).
- Ниже средних по ОЭСР результаты всего 8 заданий теста, но при этом только по 2 заданиям отрыв от минимальных результатов менее 5%.

Результаты учащихся 9 регионов Проекта (по заданиям теста)

результаты учащихся 9 регионов



Результаты учащихся 9 регионов Проекта

- Из **областей содержания** более успешно освоены области «**Деньги и операции с ними**» и «**Риски и вознаграждения**» (по России ещё и «Планирование и управление финансами»). Менее успешно освоены области содержания «**Планирование и управление финансами**» и «**Финансовая среда**».
- Из **процессов познавательной деятельности** менее успешно освоены «**Выявление финансовой информации**» и «**Оценка финансовой проблемы**» (с более выраженным дефицитом выявления финансовой информации, в отличие от среднего по России).
- Освоенными **контекстами** можно считать «**Дом и семья**» и «**Личные траты, досуг и отдых**», а, практически, не освоенными, - контексты «**Образование и работа**» и «**Общество и гражданин в сообществе**» (в отличие от среднего по России – по «Личные траты, досуг и отдых – в

Актуальные ориентиры

Обеспечение развития финансовой грамотности молодежи: рекомендации ОЭСР

- Развитие финансовой грамотности
 - Финансовая грамотность в школьном образовании
 - Опора на практический опыт
 - Поддержка доступа на безопасные и соответствующие возрасту финансовые продукты (в том числе цифровые)
 - Создание равных возможностей доступа к финансовому образованию для детей с разным СЭС семьи
 - Программы мониторинга и оценки

Формирование финансовой грамотности как педагогическая задача: по состоявшимся образовательным практикам

- ШКОЛЬНЫЕ УЧЕБНЫЕ ПРЕДМЕТЫ
- ШКОЛЬНЫЕ ЭЛЕКТИВНЫЕ КУРСЫ
- ВНЕУРОЧНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ
- ОРГАНИЗАЦИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОСТРАНСТВА ШКОЛЫ
- ВНЕШКОЛЬНОЕ ПРОСТРАНСТВО
- ПОВСЕДНЕВНАЯ ЖИЗНЬ

Основной инструмент учителя– задания по финансовой грамотности



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

Дефициты, с которыми важно работать учителю

Дефициты в результатах:

- в освоении отдельных аспектов содержания,
- в освоении отдельных когнитивных процессов,
- в освоении отдельных контекстов.

Дефициты, связанные с вопросами организации познавательных процессов:

- касаются организации работы с учащимися разных уровней подготовки,
- касаются мотивации учащихся на получение финансового образования,
- связаны с включением в учебные практики заданий, содержащих серию разноуровневых вопросов,
- связаны с применением новых финансовых инструментов.

Дефициты, с которыми важно работать учителю

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

Примеры заданий международного исследования PISA

Current item: CF010Q01 Go to item: CF010Q01 CF010Q02

PISA 2018

ВЫПИСКА ИЗ БАНКА

Вопрос 1 / 2

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

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

Общая сумма комиссионной платы в зеддах:

ВЫПИСКА ИЗ БАНКА

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

В Зедландии банки берут комиссионную плату за каждый перевод.

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

ЗЕДБАНК				
Выписка для: Борисовой Анны Михайловны		Вид счёта: Текущий		
Месяц: Ноябрь 2011		Номер счёта: Z0005689		
Дата совершения операций	Содержание операции	Кредит	Дебет	Остаток
1 ноября	Входящий остаток			1780,25
5 ноября	Зарплата	575,00		2355,25
5 ноября	Перевод		130,00	2225,25
5 ноября	Комиссионная плата за перевод		1,50	2223,75
12 ноября	Зарплата	575,00		2798,75
12 ноября	Перевод		130,00	2668,75
12 ноября	Комиссионная плата за перевод		1,50	2667,25
13 ноября	Снятие денег		165,00	2502,25
19 ноября	Зарплата	575,00		3077,25
19 ноября	Перевод		130,00	2947,25
19 ноября	Комиссионная плата за перевод		1,50	2945,75
26 ноября	Зарплата	575,00		3520,75
26 ноября	Перевод		130,00	3390,75
26 ноября	Комиссионная плата за перевод		1,50	3389,25
27 ноября	Снятие денег		180,00	3209,25
27 ноября	Снятие денег (Аренда)		1200,00	2009,25
30 ноября	Начисленный процент	6,10		2015,35

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

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

Примеры заданий международного исследования PISA

Current item: CF010Q01 Go to item: CF010Q01 CF010Q02

PISA 2018

ВЫПИСКА ИЗ БАНКА

Вопрос 1 / 2

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

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

Общая сумма комиссионной платы в зедрах:

ВЫПИСКА ИЗ БАНКА

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

В Зедландии банки берут комиссионную плату за каждый перевод.

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

ЗЕДБАНК				
Выписка для: Борисовой Анны Михайловны		Вид счёта: Текущий		
Месяц: Ноябрь 2011		Номер счёта: Z0005689		
Дата совершения операций	Содержание операции	Кредит	Дебет	Остаток
1 ноября	Входящий остаток			1780,25
5 ноября	Зарплата	575,00		2355,25
5 ноября	Перевод		130,00	2225,25
5 ноября	Комиссионная плата за перевод		1,50	2223,75
12 ноября	Зарплата	575,00		2798,75
12 ноября	Перевод		130,00	2668,75
12 ноября	Комиссионная плата за перевод		1,50	2667,25
13 ноября	Снятие денег		165,00	2502,25
19 ноября	Зарплата	575,00		3077,25
19 ноября	Перевод		130,00	2947,25
19 ноября	Комиссионная плата за перевод		1,50	2945,75
26 ноября	Зарплата	575,00		3520,75
26 ноября	Перевод		130,00	3390,75
26 ноября	Комиссионная плата за перевод		1,50	3389,25
27 ноября	Снятие денег		180,00	3209,25
27 ноября	Снятие денег (Аренда)		1200,00	2009,25
30 ноября	Начисленный процент	6,10		2015,35

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

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

Выполнение – 49%

Примеры заданий для основной школы (программа «Дружи с финансами», разработанная в Институте стратегического развития образования)

i ЗАДАНИЕ 12

Мария разбирала обращения клиентов в юридическую консультацию по поводу нарушения прав потребителей. Обращения были связаны с несостоявшимся возвратом или обменом купленных товаров.

Чтобы понять, было ли нарушено право потребителя, она каждый раз отвечала на вопросы:

- 1) подлежит ли товар возврату или обмену?
- 2) не превышен ли срок, отводимый на возврат и обмен товаров?



Прочитайте объявления в магазине.

Уважаемые покупатели!
Обратите внимание на то, что лекарства, средства личной гигиены и парфюмерные изделия обмену и возврату не подлежат.

Внимание!
Обменять или вернуть товар можно в течение 14 дней.

«Дружи с финансами»: тесты для оценки уровня финансовой грамотности

? Прочитайте ситуации, с которыми столкнулась Мария.

В каких из них нарушены права потребителя?

Отметьте ответ в каждой строке.

Ситуация	Право потребителя нарушено	Право потребителя НЕ нарушено
1) Елене отказали обменять в аптеке приобретённые накануне лекарства на другие.	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
2) Сергею отказали обменять кроссовки, которые не подошли по размеру. Он купил их 5 дней назад и не носил.	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>
3) Вернувшись из отпуска, в котором Евгений был 21 день, он попытался поменять купленные перед поездкой брюки. Он не взял их с собой из-за неподходящей расцветки. В обмене Евгению отказали.	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
4) У приобретённого Сергеем рюкзака разошлась молния. Сергей обратился в магазин в день покупки, но в возврате денег продавец отказал.	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>

Дефициты, с которыми важно работать учителю

Наибольшие затруднения и самые низкие показатели российских школьников связаны с выполнением заданий, нацеленных на оценку финансовых проблем в формате развернутых ответов. Учащиеся не фокусируются на оценке проблемы, хотя достаточно часто высказывают некие оценочные суждения, не могут выстроить аргументацию своей позиции.

Примеры заданий международного исследования PISA

Preview fra-ZZZ

Current item: CF036Q01

Go to item: CF036Q01

PISA 2018



ПОКУПКИ ЧЕРЕЗ ИНТЕРНЕТ-МАГАЗИН

Вопрос 1 / 1

Запишите свой ответ на вопрос.

ПОКУПКИ ЧЕРЕЗ ИНТЕРНЕТ-МАГАЗИН

Юрий воспользовался компьютером в интернет-кафе. Он зашёл на сайт интернет-магазина, в котором продаются спортивные товары. Чтобы заплатить за футбольный мяч, Юрий вводит данные своей банковской карточки.

При покупке товара через интернет важна защита финансовой информации.

Что Юрий может предпринять в целях повышения безопасности при оплате футбольного мяча в интернет-магазине? Приведите один пример.

Тип задания: задание с развернутым ответом (экспертная проверка)

Содержание: Финансовая среда
Вид деятельности оценка

финансовых проблем (Процесс):

Контекст: Общество и гражданин

Уровень – 4 уровень

Задание требует от учащихся представить потенциальные риски проведения финансовых сделок в Интернете с общедоступных компьютеров и оценить эти риски. Сейчас интернет-кафе в развитых странах менее популярны, чем когда они только появились, но молодые люди могут делиться компьютерами с друзьями, имеют возможность совершать платежи онлайн в общественных местах или использовать общедоступный Wi-Fi. В данном задании вся необходимая информация предоставлена в вопросе, но учащимся необходимо обратить внимание на эту информацию и предложить варианты решения.

Выполнение - 40%

Примеры заданий для основной школы (сборники заданий, разработанные в Институте стратегии развития образования)



- Я не знаю, что теперь делать, Дима, - сказала Настя. - Надо было заранее подумать, какие траты совсем не обязательны, и отказаться от них.

5
класс

Посмотрите список трат Димы.

	Траты
1	Ходил с Сережей и Таней в кино
2	Купил четыре шоколадки: папе, маме, себе и Насте
3	Подарок другу Сереже на день рождения
4	Катался с мальчишками на колесе обозрения
5	Стрелял в тире с Сережей
6	Купил и выпил две банки сладкой газировки
7	Купил спиннер для сестры Сережи
8	Купил шариковую ручку
9	Купил акварельные краски

Выберите одну из трат, от которых Дима мог бы отказаться, если бы раньше вспомнил о подарках к Новому году. Объясните свой выбор.

Дефициты, с которыми важно работать учителю

В связи с решением задач формирования функциональной грамотности важным становится включение в учебные практики заданий, содержащих серию вопросов. Переход к комплексным заданиям, позволяющим отразить спектр познавательных процессов и включать когнитивные операции разного уровня сложности. Комплексная оценка и комплексное формирование функциональной грамотности должны оказаться в зоне приоритетов финансового образования.

Примеры заданий международного исследования PISA

Preview eng-ZZZ Preview fra-ZZZ Current item: CF306Q00 Go to item: CF306Q00 CF306Q01 CF306Q02 CF306Q03 CF306Q04

PISA 2018

ЗедВелосипед

Введение

В Зедтауне начала действовать новая программа проката велосипедов под названием «ЗедВелосипед». Велосипедисты могут брать велосипеды в одном пункте и оставлять их в другом по окончании поездки.

Чтобы воспользоваться программой «ЗедВелосипед», нужно стать её участником и оплатить участие в программе.

Своим участием в программе «ЗедВелосипед» можно управлять при помощи мобильного приложения, как показано справа.

Чтобы посмотреть различные тарифы для каждого варианта участия:

- Отметьте «На год» для просмотра стоимости участия в программе на год.
- Отметьте «На месяц» для просмотра стоимости участия в программе на месяц.
- Выберите «1» поездку продолжительностью 61-120 минут и «1» поездку продолжительностью 121 минута или более, чтобы увидеть их стоимость.
- Нажмите на кнопку «Рассчитать общую сумму», чтобы увидеть общую сумму к оплате.
- Введите новые данные и нажмите на кнопку «Рассчитать общую сумму», чтобы увидеть различные варианты.

Стоимость участия в программе		Зеды
<input type="radio"/>	На год	
<input type="radio"/>	На месяц	
	<input type="text"/> Количество месяцев	
Количество поездок	Продолжительность поездок (минуты)	
Неограниченно	Не более 60	БЕСПЛАТНО
<input type="text"/>	61 - 120	
<input type="text"/>	121 или более	
ОБЩАЯ СУММА		

Рассчитать общую сумму

В этом задании учащиеся сначала знакомятся с текстом, объясняющим, как работает программа проката велосипедов и как плату за участие в программе можно рассчитать с помощью приложения для смартфона.

Потенциальные пользователи должны понимать, что существует плата за участие в программе за год или плата за участие в программе за месяц и что им может потребоваться оплатить дополнительные расходы за каждую поездку в зависимости от ее продолжительности. Это пример относительно распространенной схемы оплаты, объединяющей постоянные и переменные расходы, с которыми учащиеся могут столкнуться не только при использовании проката велосипедов.

Учащиеся **имеют возможность протестировать приложение**, чтобы увидеть, как различные варианты использования программы проката велосипедов

Примеры заданий международного исследования PISA

Preview eng-ZZZ Preview fra-ZZZ Current item: CF306Q01 Go to item: CF306Q00 CF306Q01 CF306Q02 CF306Q03 CF306Q04

PISA 2018

ЗедВелосипед

Вопрос 1 / 4

Как работать с мобильным приложением «ЗедВелосипед»

Воспользуйтесь мобильным приложением «ЗедВелосипед», расположенным справа. Запишите цифрами ответ на вопрос.

Юлия хочет воспользоваться программой «ЗедВелосипед» для поездок на работу и с работы в течение недели. Ей потребуется 45 минут, чтобы доехать на велосипеде до работы, и столько же – чтобы доехать до дома.

Она также хочет брать велосипед два раза в месяц в выходные дни для велопрогулок продолжительностью более трёх часов.

Какова общая сумма, которую заплатит Юлия за один месяц участия в программе?

зед.

ЗедВелосипед
Прокат велосипедов



Стоимость участия в программе		Зеды
<input type="radio"/>	На год	
<input type="radio"/>	На месяц	
	<input type="text"/> Количество месяцев	
Количество поездок	Продолжительность поездки (минуты)	
Неограниченно	Не более 60	БЕСПЛАТНО
<input type="text"/>	61 - 120	
<input type="text"/>	121 или более	
ОБЩАЯ СУММА		

Рассчитать общую сумму

Тип задания: задание с развернутым ответом (компьютерная проверка)

Содержание: Планирование и управление финансами

Вид деятельности (Процесс): применение финансовых знаний

Контекст: Личные траты, досуг и отдых

Уровень – 4 уровень

От учащихся требуется **использовать приложение, чтобы вычислить**, сколько будет стоить участие в программе проката велосипедов, учитывая, что Юлия хотела бы использовать велосипед для относительно коротких поездок в течение недели и двух более длинных поездок в выходные дни. Учащиеся должны продемонстрировать способность сопоставить различную информацию о сборах, чтобы сделать выбор из разных опций и тарифных планов.

Выполнение – 25 %

Примеры заданий международного исследования PISA

Preview eng-ZZZ Preview fra-ZZZ Current item: CF306Q02 Go to item: CF306Q00 CF306Q01 CF306Q02 CF306Q03 CF306Q04

PISA 2018

ЗедВелосипед

Вопрос 2 / 4

Как работать с мобильным приложением «ЗедВелосипед»

Воспользуйтесь мобильным приложением «ЗедВелосипед», расположенным справа. Для ответа на вопрос отметьте нужный вариант ответа, а затем запишите цифрами ответ на вопрос.

Юлия хочет узнать, что будет для неё дешевле – оплатить участие в программе на шесть месяцев или на год, если она планирует пользоваться программой «ЗедВелосипед» только в течение шести месяцев.

Не забудьте, что Юлия хочет ездить на велосипеде на работу и с работы каждый день (по 45 минут в каждую сторону) и дважды в месяц совершать поездки продолжительностью более трёх часов.

Какой вариант участия в программе будет для неё выгоднее?

- Участие в программе на год
- Участие в программе на 6 месяцев

Сколько Юлия сможет сэкономить за шесть месяцев при более выгодном варианте участия в программе?

зед.

ЗедВелосипед

Прокат велосипедов



Стоимость участия в программе		Зеды
<input type="radio"/>	На год	
<input type="radio"/>	На месяц	
	<input type="text"/> Количество месяцев	
Количество поездок	Продолжительность поездки (минуты)	
Неограниченно	Не более 60	БЕСПЛАТНО
<input type="text"/>	61 - 120	
<input type="text"/>	121 или более	
ОБЩАЯ СУММА		

Рассчитать общую сумму

Тип задания: задание с развернутым ответом (компьютерная проверка)

Содержание: Деньги и операции с ними

Вид деятельности (Процесс): анализ информации в финансовом контексте

Контекст: Личные траты, досуг и отдых

Уровень – 5 уровень

Учащимся предлагается использовать приложение, чтобы сравнить стоимость использования проката велосипедов в течение шести месяцев или одного года, учитывая то, как Юлия хотела бы использовать велосипеды (так же, как в первом вопросе – относительно короткие поездки на неделе и две более длительные поездки в выходные дни). Годовое участие стоит 180 зед., включая короткие и длинные поездки. Учащиеся должны прийти к выводу, что это дешевле, чем шестимесячное участие.

Примеры заданий международного исследования PISA

Preview eng-ZZZ Preview fra-ZZZ Current item: CF306Q03 Go to item: CF306Q00 CF306Q01 CF306Q02 CF306Q03 CF306Q04

PISA 2018

ЗедВелосипед

Вопрос 3 / 4

Воспользуйтесь счётом, который получила Юлия, расположенным справа. Для ответа на вопрос отметьте нужный вариант ответа, а затем запишите цифрами ответ на вопрос.

Юлия решила попробовать поучаствовать в программе проката велосипедов «ЗедВелосипед» в течение одного месяца. В конце месяца она получила на свой смартфон счёт от «ЗедВелосипед», расположенный справа.

Она вела подробные записи о количестве своих поездок и продолжительности каждой из них. Поэтому она уверена, что в выставленном ей к оплате счёте есть ошибка.

Какая сумма указана неверно?

- Участие в программе на 1 месяц – 20 зедов
- 10 поездок продолжительностью не более 60 минут – 10 зедов
- 0 поездок продолжительностью 61-120 минут – 0 зедов
- 2 поездки продолжительностью 121 минута или более – 12 зедов

Какой должна быть правильная общая сумма к оплате?

зед.

ЗедВелосипед Прокат велосипедов



НОМЕР УЧЁТНОЙ ЗАПИСИ 271828

Стоимость участия в программе		Зеды
1	Месяц	20
Поездки		
10	Не более 60 минут	10
0	61 – 120 минут	0
2	121 минута или более	12
ОБЩАЯ СУММА К ОПЛАТЕ		42

Тип задания: задание с развернутым ответом (компьютерная проверка)

Содержание: Деньги и операции с ними

Вид деятельности (Процесс): выявление финансовой информации

Контекст: Личные траты, досуг и отдых

Уровень – 4 уровень

Требуется, чтобы учащиеся нашли ошибку в счете, выставленном приложением для проката велосипеда. Учащиеся должны учесть, что до 60 минут поездки бесплатны, а затем рассчитать правильную общую сумму.

Выполнение – 34%

Примеры заданий международного исследования PISA

Preview eng-ZZZ Preview fra-ZZZ Current item: CF306Q04 Go to item: CF306Q00 CF306Q01 CF306Q02 CF306Q03 CF306Q04

PISA 2018

ЗедВелосипед
Вопрос 4 / 4

▶ Как работать с мобильным приложением «ЗедВелосипед»

Воспользуйтесь мобильным приложением «ЗедВелосипед», расположенным справа. Для ответа на вопрос отметьте нужный вариант ответа, а затем запишите объяснение к нему.

Друг Юлии Андрей устроился на временную работу на 8 месяцев. Он вступил в программу «ЗедВелосипед» и оплатил участие в программе на год, чтобы ездить на велосипеде на работу и с работы. В зависимости от условий дорожного движения одна поездка занимает от 50 до 65 минут.

Правильно ли с финансовой точки зрения поступил Андрей, когда выбрал участие в программе на год?

Да
 Нет

Объясните свой ответ.

ЗедВелосипед
Прокат велосипедов

Стоимость участия в программе		Зеды
<input type="radio"/>	На год	
<input type="radio"/>	На месяц	
	<input type="text"/> Количество месяцев	
Количество поездок	Продолжительность поездки (минуты)	
Неограниченно	Не более 60	БЕСПЛАТНО
<input type="text"/>	61 - 120	
<input type="text"/>	121 или более	
ОБЩАЯ СУММА		

Тип задания: задание с развернутым ответом (экспертная проверка)

Содержание: Планирование и управление финансами

Вид деятельности (Процесс): оценка финансовых проблем

Контекст: Личные траты, досуг и отдых

Уровень – 5 уровень

Предлагается оценить действие Андрея, который выбрал годовое участие в программе проката велосипедов.

В данном случае нет правильного или неправильного ответа. Учащиеся могут выбрать ответ «ДА» или «НЕТ». И дать комментарий, в котором будет учтена как плата за участие в программе, так и возможные расходы, связанные с поездками длинее 60 минут.

Выполнение – 15%

Примеры комплексных заданий, размещенных на ресурсе <http://skiv.instrao.ru> и представленных в публикациях издательства «Просвещение»

5 класс (4 вопроса)	6 класс (4 вопроса)	7 класс (4 вопроса)	8 класс (5 вопросов)	9 класс (6 вопросов)
Траты Димы	Продавцы в интернете	У банкоматов в торговом центре	Мошенники и жертвы	Как взять кредит и не разориться?
Конкурс эрудитов	Поход в кино	Накопить на компьютер	Защита прав потребителей	Акция или облигация
Две семьи	Занятия после уроков	Если банк закрылся	Велосипед	Зарплатная карта
Акция в магазине	Идём в музей	Благотворительный фонд	Вымогатели в социальных сетях	Подарок бабушке
Выгодный обмен	Как накопить деньги?	Обмен валюты	Медицинская страховка	Как выбрать банковскую карту
Фальшивые деньги	Нужен ли семье автомобиль?	Зарплата мамы и ее траты	Работа для Миши	Как грамотно приобрести товар
Новые джинсы	Оплата поездки в метро	ПИН-код	Резервный фонд семьи	Как приумножить накопления
Как составляли семейный бюджет	Предложения от блогера	Банковская карта Артема	Транспортный налог	Первая работа
Прогулка по магазину	Черная пятница	Финансовая подушка безопасности	Что делать с некачественным товаром?	Сервис частных объявлений

Что необходимо учителю держать в фокусе внимания

Важно вести работу с группами детей на разных уровнях их возможностей, обеспечивая пошаговое продвижение

(в том числе, предусмотреть особый контент для детей, находящихся на допороговом уровне, у которых не сформированы простые знания и умения).

Шире использовать задания, требующие производить несколько действий, учитывать несколько аспектов информации (по таким заданиям результаты российских учащихся ниже средних по странам ОЭСР).

Применять задания в работе с разными целевыми группами учащихся во всех сегментах образовательного пространства.

Использование обучающих измерительных материалов, разработанных на основе опыта участия в международных исследованиях

- Измерительные материалы по финансовой грамотности для **4 и 9 класса** (*он-лайн формат*) размещены на сайте Института стратегии развития образования РАО по адресу: www.finance.instrao.ru
- Измерительные материалы для **5 -9 класса** (*текстовые документы*) размещаются на сайте Института стратегии развития образования РАО по адресу : <http://skiv.instrao.ru>
- Финансовая грамотность. Сборник эталонных заданий. Выпуск 1: учеб.пособие для общеобразоват. организаций/под. ред Г.С. Ковалевой, Е.Л. Рутковской.-М. , СПб.: Просвещение, 2020- 94 с.

В печати:

- **выпуск 2 (часть 1)**
- **выпуск 2 (часть 2)**



Спасибо за внимание!

**Рутковская Елена Лазаревна,
старший научный сотрудник лаборатории
социально-гуманитарного общего образования
Института стратегии развития
образования РАО**

