

Финансовая грамотность как компонент функциональной грамотности

2021
г.Грозный



Из указа Президента России от 7 мая 2018 года:

Правительству РФ поручено обеспечить глобальную конкурентоспособность российского образования, вхождение Российской Федерации в число 10 ведущих стран мира по качеству общего образования.

Из Государственной программы РФ «Развитие образования» (2018-2025 годы) от 26 декабря 2017 г.

Цель программы – качество образования, которое характеризуется: сохранением лидирующих позиций РФ в международном исследовании качества чтения и понимания текстов (PIRLS), а также в международном исследовании качества математического и естественнонаучного образования (TIMSS); повышением позиций РФ в международной программе по оценке образовательных достижений учащихся (PISA) ...

«Стратегия
повышения
финансовой
грамотности в РФ на
2017-2023 гг»
Утверждена
председателем
Правительства РФ Д.
А. Медведевым
25 сентября 2017 г.



Что меняется в образовании?

Требования ФГОС

овладение системой учебных действий с изучаемым материалом

личностных:

- самоопределение
- смыслообразование
- морально-этическая ориентация

предметных:

- освоение, преобразование и применение знаний на основе имеющихся знаний и познавательных учебных действий

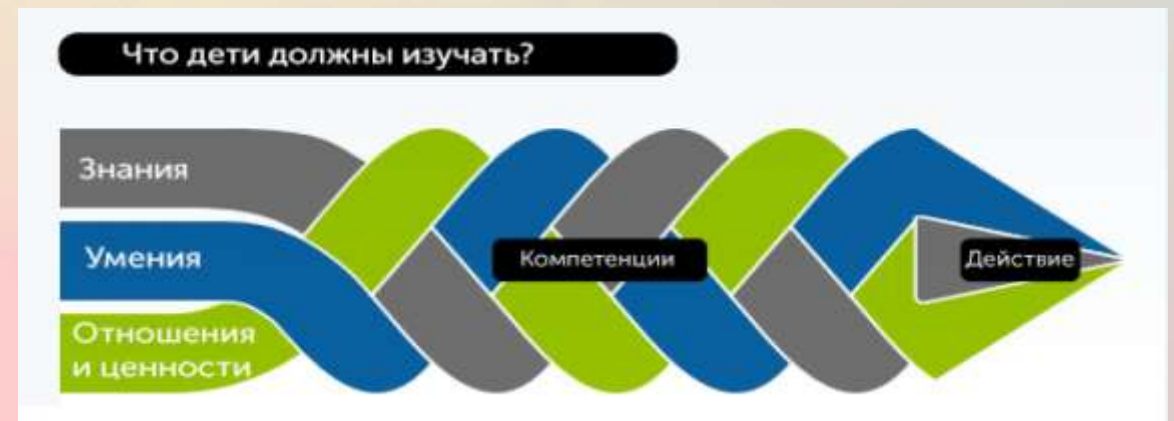
метапредметных:

- регулятивные
- коммуникативные
- познавательные



ОЭСР 2030

Систему образования необходимо настроить на новые результаты.



Финансовая грамотность – одна из составляющих функциональной грамотности



Финансовая грамотность: формирование
и оценка
(оценка для формирования)

Международная
программа PISA

Отечественные
программы и
практики

Финансовая грамотность – это умение управлять финансовыми потоками (доходами и расходами), грамотно распределять деньги, то есть жить по средствам и правильно приумножать имеющийся капитал.



**Международная программа PISA:
подходы к определению
содержания и оценки**

МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРОГРАММА PISA

Международная программа оценки образовательных достижений
учащихся 15-летнего возраста
(**P**rogramme for **I**nternational **S**tudent **A**ssessment)

*Основной вопрос: Какова способность 15-летних учащихся
использовать имеющиеся знания, умения и опыт на практике,
при решении **ЖИЗНЕННЫХ** задач?*

Циклы исследования PISA: 2000, 2003, 2006, 2009, **2012, 2015, 2018** годы

Исследование финансовой грамотности проводится с 2012 года



Финансовая грамотность включает:

- **знание и понимание** финансовых **продуктов**
- **понимание** финансовых **понятий**
- **понимание** финансовых **рисков**
- **навыки, мотивацию и уверенность в применении** данного знания и понимания
- способность **принимать эффективные решения** в различных финансовых ситуациях, направленные на рост финансового благополучия личности и общества.

ОСОБЕННОСТИ ЗАДАНИЙ



- Все задания предъявляются на основе определённой жизненной ситуации, понятной учащимся и похожей на возникающие в повседневной жизни.
- В каждой ситуации действуют конкретные люди, среди которых есть ровесники учащихся, выполняющих тест, 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 языком, как правило, немногословно.
- По каждой ситуации предлагается серия заданий-задач, требующих определённых интеллектуальных действий разной степени сложности.
- Ситуации акцентируют вопрос «Как поступить?» и предполагают определение наиболее целесообразной модели поведения с учётом возможных альтернатив.



ФИНАСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ: СОДЕРЖАНИЕ, КОНТЕКСТЫ, ПОЗНАВАТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ (ОБЛАСТЬ ОЦЕНКИ PISA)



Контекст: предлагаемые ситуации

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

Содержание: знание и понимание

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

Познавательная деятельность: познавательные умения, действия и стратегии

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

**Международные уровни финансовой грамотности PISA
(границы уровней, процент учащихся, которые могут выполнить задания данного уровня)**

Уровень 5

Учащиеся могут продемонстрировать понимание широкого спектра финансовых терминов и понятий в контекстах, имеющих отношение к собственной жизни в долгосрочной перспективе. Они могут анализировать сложные финансовые продукты и учитывать особенности финансовых документов, которые являются существенными, но не очевидными (например, операционные издержки). Они могут работать с высоким уровнем точности, решать нестандартные финансовые проблемы, описывать возможные результаты финансовых решений, показывая понимание более широкой финансовой области (например, налога на прибыль).

Уровень 4

Учащиеся могут продемонстрировать понимание несколько меньшего числа финансовых понятий и терминов, а также тех контекстов, которых они будут касаться по мере взросления (например, управление банковским счетом). Они могут интерпретировать и оценивать ряд детализированных финансовых документов (например, банковские выписки) и объяснять назначение не совсем простых финансовых продуктов. Они могут принимать финансовые решения с учетом долгосрочных последствий (например, зависимость издержек от погашения кредита). Они могут также решать повседневные проблемы в непростых финансовых контекстах.

Уровень 3

Учащиеся могут продемонстрировать понимание часто используемых финансовых понятий, терминов и продуктов в ситуациях, которые имеют отношение к ним. Они начинают учитывать последствия финансовых решений, могут разработать простые финансовые планы в знакомых ситуациях. Они могут дать простую интерпретацию ряда финансовых документов и применить целый ряд основных действий с числами, в том числе вычисление процентов. Они могут выбрать действия с числами, необходимые для решения обыденных проблем в относительно типичных контекстах финансовой грамотности (например, расчеты бюджета).

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ: уровни финансовой грамотности

Уровень 2 – пороговый

Учащиеся начинают применять знания основных финансовых продуктов и часто используемых финансовых терминов и понятий. Они могут использовать информацию при принятии финансовых решений в ситуациях, непосредственно их касающихся. Они осознают ценность простого бюджета и интерпретируют характерные особенности повседневных финансовых документов; могут применять простые действия с числами (в том числе деление) для ответа на вопросы, касающиеся финансовых проблем. Они показывают понимание связи между различными финансовыми элементами (например, числом продуктов потребления и расходами на них).

Уровень 1

Учащиеся могут выявить основные финансовые продукты и ситуации, интерпретировать информацию, касающуюся основных финансовых понятий. Они понимают отличие потребностей от желаний и принимают простые решения по поводу повседневных расходов. Они распознают назначение повседневных финансовых документов (таких как счет) и применяют основные числовые операции (сложение, вычитание или умножение) в финансовых ситуациях, в которых они, вероятно, имеют личный опыт.

Особенности оценки выполнения заданий

- Понятия «верный ответ» или «неверный ответ» не применяются
- На некоторые вопросы не имеется «верного» ответа как такового
- Два вида шкал

Дихотомическая шкала	Политомическая шкала
<ul style="list-style-type: none">• «ответ принимается полностью»• «ответ не принимается»	<ul style="list-style-type: none">• «ответ принимается полностью»• «ответ принимается частично»• «ответ не принимается»

Примеры заданий



НА РЫНКЕ

На рынке помидоры можно купить килограммами или ящиками.



2,75 зедов за 1 кг



22 зеда за ящик 10 кг

Вопрос 2: НА РЫНКЕ *(уровень 2, 459 баллов)*

Выгоднее купить ящик помидоров, чем отдельные помидоры на вес.



Запишите обоснование, поддерживающее данное утверждение.

Вопрос 3: НА РЫНКЕ *(уровень 1, 398 баллов)*

Для некоторых людей покупка ящика помидоров может быть плохим финансовым решением.

Объясните, почему.

НОВОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ

Алла Петровна получила кредит в 8000 зедов от финансовой компании «Первый кредит». Годовая процентная ставка на кредит составляет 15%. Ее ежемесячные выплаты по возврату кредита составляют 150 зедов.

После одного года долг Аллы Петровны все еще составляет 7400 зедов.

Другая финансовая компания, «Лучший кредит», предлагает Алле Петровне кредит в 10 000 зедов с годовой процентной ставкой 13%. Ее ежемесячные выплаты по возврату кредита также будут составлять 150 зедов.

Вопрос 1: НОВОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ *(полный ответ: уровень 5, 663 балла; частично верный ответ: уровень 3, 510 баллов)*

Если Алла Петровна возьмет кредит от компании «Лучший кредит», она тут же вернет свой нынешний кредит.

Какие две другие финансовые выгоды получит Алла Петровна, если возьмет кредит от компании «Лучший кредит»?

Вопрос 2: НОВОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ *(уровень 4, 582 балла)*

С каким возможным негативным финансовым последствием столкнется Алла Петровна, если согласится взять кредит от компании «Лучший кредит»?

Примеры заданий

СТРАХОВАНИЕ МОТОЦИКЛА

Вопрос 1: СТРАХОВАНИЕ МОТОЦИКЛА (уровень 3, 494 балла)

В прошлом году Степан застраховал мотоцикл в страховой компании «БИ-страхование».

Полис страхования покрывает ущерб от несчастных случаев и кражи мотоцикла.

Степан планирует продлить страховку в компании «БИ-Страхование» в этом году. При этом некоторые факторы, которые могут повлиять на страхование мотоцикла, изменились.

Каким образом каждый из факторов, указанных в таблице, может повлиять на стоимость страхового полиса мотоцикла Степана в этом году?

Для каждого из факторов обведите «Увеличит затраты», «Снизит стоимость страховки» или «Не повлияет на стоимость».

Фактор	Как фактор повлияет на стоимость страховки?
Степан поменял свой старый мотоцикл на гораздо более мощный мотоцикл.	Увеличит затраты / Снизит стоимость страховки/ Не повлияет на стоимость
Степан перекрасил свой мотоцикл в другой цвет.	Увеличит затраты / Снизит стоимость страховки/ Не повлияет на стоимость
Степан был признан виновником двух дорожно-транспортных происшествий в прошлом году.	Увеличит затраты / Снизит стоимость страховки/ Не повлияет на стоимость

Информация о задании

Тип задания: Задание с выбором нескольких ответов

Описание: Продемонстрировать понимание зависимости стоимости страховки от уровня риска, которому подвергается человек, исходя из описанных факторов

Содержание: Риски и вознаграждения

Процесс: Оценка финансовых проблем

Контекст: Индивидуальный – Личностный (Личные траты, досуг и отдых)

Комментарии эксперта: В данном задании предлагается проследить зависимость стоимости страховки от уровня риска, которому подвергается человек, и выявить факторы, которые могут повлиять на стоимость страхования мотоцикла в данных обстоятельствах. Числовые операции производить при этом не требуется. Выполняя задание и оценивая представленные факторы, учащиеся должны определить, что увеличение затрат на страхование произойдет в первом и в третьем случаях.

Примеры заданий

БАНКОВСКАЯ ОШИБКА

Дима держит деньги в банке «Зедбанк». Как-то раз ему по электронной почте пришло сообщение:

Уважаемый клиент Зедбанка!

На сервере Зедбанка произошла ошибка, в результате которой данные для входа в Интернет-банк были потеряны.

В результате у Вас нет доступа к личному кабинету Интернет-банка.

Самое главное: Ваш аккаунт больше не является безопасным.

Пожалуйста, нажмите на ссылку ниже и следуйте инструкциям, чтобы восстановить доступ к личному кабинету. Вам будет предложено сообщить логин и пароль для входа в Ваш личный кабинет.

<https://ZedBank.com/>

ZedBank

Вопрос 1: БАНКОВСКАЯ ОШИБКА

(5 уровень, 797 баллов)

В каком из приведенных ниже утверждений содержится хороший совет для Димы?

Для каждого утверждения обведите «Да» или «Нет».

Утверждение	Содержит ли утверждение хороший совет для Димы?
Ответить на сообщение электронной почты и предоставить логин и пароль для входа в свой личный кабинет Интернет-банкинга.	Да / Нет
Обратиться в свой банк с вопросом о сообщении электронной почты.	Да / Нет
Если ссылка является такой же, как адрес веб-сайта банка, нажать на ссылку и следовать инструкциям.	Да / Нет

Информация о задании

Тип задания: Задание с выбором нескольких ответов
Описание: Продемонстрировать понимание рисков и владение надлежащими мерами предосторожности, связанными с возможными ситуациями финансового мошенничества

Содержание: Финансовая среда

Процесс: Оценка финансовых проблем

Контекст: Общественный (Общество и гражданин в сообществе)

Комментарии эксперта: Интернет-банкинг является частью более широкой финансовой ситуации, в которой учащиеся могут действовать как сейчас, так и в будущем. Они могут столкнуться с финансовыми махинациями.

В задании внимание сосредоточено на потенциальном мошенничестве. Учащиеся должны продемонстрировать знания по принятию мер предосторожности, а также понимание того, что можно считать хорошим советом в случае, если в сообщении электронной почты содержится финансовая афера. Выполняя задание, они должны оценить представленные варианты и определить, что второе утверждение – единственное, которое можно считать хорошим советом (отвечая «Нет», «Да», «Нет» – в этой последовательности). Числовые операции не требуются.

Примеры заданий

ВЫПИСКА ИЗ ПЛАТЕЖНОЙ ВЕДОМОСТИ НА ВЫДАЧУ ЗАРПЛАТЫ

Каждый месяц работодатель Ирины переводит ей зарплату на банковский счет.
Это выписка о зарплате Ирины за июль.

ВЕДОМОСТЬ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ: Макарова И.Е.

Должность: Менеджер	с 1 июля по 31 июля
Начисленная заработная плата	2800 зедов
Подходный налог	300 зедов
Зарботная плата после вычета налогов	2500 зедов
Суммарная зарплата без учета налогов за рабочий период текущего года	19 600 зедов

Вопрос 1: ВЫПИСКА

(уровень 4, 551 балл)

Какую сумму работодатель переведет на банковский счет Ирины 31 июля?

- A 300 зедов
- B 2500 зедов
- C 2800 зедов
- D 19 600 зедов

Информация о задании

Тип задания: Задание с выбором ответа

Описание: Проинтерпретировать данные финансового документа и выявить информацию о произведенных денежных переводах после начисления заработной платы и вычетов налогов

Содержание: Планирование и управление финансами

Процесс: Выявление финансовой информации

Контекст: Образовательный и профессиональный (Образование и работа)

Комментарии эксперта: Задание ориентировано на выявление финансовой информации. Учащиеся должны понимать разницу между «грязной» и «чистой» зарплатой, то есть понимать разницу между оплатой до и после тех вычетов, которые были сделаны. Правильный ответ – 2 500 зедов.

Примеры заданий

СЧЕТ

Анжела получила по почте следующий счёт.

	Счёт Номер счёта: 2034 Дата выставления: 28 февраля			
Одежда ВС	Одежда ВС Ул. Лайма 498 Вески Зедландия 2090			
Анжела Берг Ул. Пикк 29 Кингтаун Зедландия 3122				
Код товара	Описание	Количество	Стоимость 1 единицы	Общая сумма (без налога)
T011	Футболка	3	20	60 зедов
J023	Джинсы	1	60	60 зедов
S002	Шарф	1	10	10 зедов
Итого без налога:				130 зедов
Налог 10%:				13 зедов
Почтовые расходы:				10 зедов
Итого, включая налог:				153 зедов
Предварительно оплачено:				0 зедов
Итого к оплате:				153 зедов
Срок оплаты:				31 марта

Вопрос 1: СЧЕТ (5 уровень, 660 баллов)

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

Анжела заказала и получила две футболки, **не** три.

Оплата за почтовые расходы неизменна.

Какой будет итоговая сумма в новом счёте?

Общая сумма в зедрах:

Информация о задании

Тип задания: Задание с открытым ответом

Описание: Проинтерпретировать данные финансового документа и исправить ошибку в счёте с учетом расчета 10% налога

Содержание: Деньги и денежные операции

Процесс: Применение финансовых знаний

Контекст: Личностный

Комментарии эксперта: В данном задании (как и в ряде других заданий PISA) используется особая единица валюты – вымышленный зед. Вопросы PISA включают ситуации, которые происходят в вымышленной стране Зедландии, где зед является денежной единицей. Эта искусственная валюта введена для повышения уровня сопоставимости ответов учащихся разных стран.

Предложенное задание требует правильно рассчитать сумму выплаты и исправить ошибку в счёте с учетом налога (10%) и почтовых расходов. Чтобы выполнить задание, необходимо использовать финансовую и числовую информацию в незнакомом контексте и произвести ряд операций с числами (сложение, вычитание, вычисление процентов).

Проверка задания Счет

Ответ принимается полностью

Код 2:

131

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

Ответ принимается частично

Код 1:

133 [Сумма налога оставлена 13 зедов] ИЛИ 121 [Без почтовых расходов]

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

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

Направления совершенствования общего образования в России

1. Усиление внимания к формированию функциональной грамотности
2. Повышение уровня познавательной самостоятельности учащихся
3. Формирование метапредметных результатов
4. Повышение интереса учащихся к изучению финансовой грамотности
5. Повышение эффективности работы с одаренными и успешными учащимися
6. Улучшение образовательной среды в школе

СЕГМЕНТЫ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОСТРАНСТВА, ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



АКЦЕНТ НА КОНКРЕТНЫЕ ПОВСЕДНЕВНЫЕ СИТУАЦИИ РЕШЕНИЯ ЛИЧНЫХ И СЕМЕЙНЫХ ФИНАНСОВЫХ ВОПРОСОВ



В фокусе
внимания
модели
поведения
личности в
сфере финансов

- выбор товаров и услуг
- управление семейным бюджетом
- планирование финансовых дел и др.

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ В КОНТЕКСТЕ ЗАДАЧ ОТЕЧЕСТВЕННОГО ОБЩЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

Выработка целесообразных моделей поведения в разнообразных жизненных ситуациях, связанных с финансами

Развитие умения предвидеть позитивные и негативные последствия выбранного решения

Формирование представлений о возможных альтернативных решениях личных и семейных финансовых проблем

Приобретение опыта использования полученных знаний в практической деятельности, а также в повседневной жизни (Проект Федерального государственного образовательного стандарта основного общего образования. Требования к предметным результатам. Обществознание)



Связь результатов по финансовой грамотности с результатами по математической и читательской грамотности

- Учащиеся, которые оказались успешны в финансовой грамотности, успешны как в математической, так и в читательской грамотности. Аналогично можно утверждать, что те учащиеся, которые были успешны в чтении и математике, оказались успешны и в финансовой грамотности.
- Корреляция результатов по финансовой грамотности для российских учащихся с математической грамотностью составляет 0,92, а с читательской грамотностью – 0,87.
- В 2018 году связь результатов российских учащихся по финансовой грамотности с их результатами по читательской и математической грамотности значительно усилилась.
- В связи с этим одной из причин снижения уровня финансовой грамотности российских учащихся в 2018 году по сравнению с 2015 годом можно рассматривать снижение их результатов по читательской грамотности, зафиксированное в последнем цикле исследования.
- Полученные результаты говорят о том, **что повышение уровня финансовой грамотности учащихся можно обеспечить за счет повышения уровня их математической и читательской грамотности.**

Некоторые характеристики российских учащихся, продемонстрировавших в 2018 году самые высокие результаты (6,3%)

- **Российские учащиеся, продемонстрировавшие в 2018 году самые высокие результаты (5 уровень) по финансовой грамотности, в среднем имеют более высокий социально-экономический статус их семей, чем в среднем по всей российской выборке. При этом их уровень мотивации к решению задач по финансовой грамотности, уровень ориентации на достижение целей, а также их показатель осмысленности жизни не отличаются от средних показателей учащихся 15-летнего возраста России и ниже средних показателей учащихся в странах ОЭСР.**



ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ 2021

Корректируется общая концепция финансовой грамотности с учетом изменений в финансовых продуктах и финансовой деятельности:

- **Сохраняется общая структура** оценки финансовой грамотности, но **изменяются соотношения весов** отдельных блоков заданий
 - **Вводятся новые финансовые продукты** (цифровые) и **новые способы получения и действий с финансами** (например, микрозаймы, овердрафты)
 - **Увеличивается блок заданий на «Риски и вознаграждения»** (нереальные деньги, повышение ответственности за индивидуальное пенсионное обеспечение)
 - **Расширяется блок оцениваемых стратегий финансового поведения** (контроль расходов в режиме онлайн, оплата долгов, принятие решений на основе противоречивой информации)
 - **Уменьшается блок заданий на применение знаний за счет уменьшения расчетных задач**
 - **Расширяется система оцениваемых отношений**
- **Завершается полный переход на электронный (компьютерный) формат с использованием интерактивных заданий**

ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ УЧАЩИХСЯ



Дружи с финансами

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

ТЕСТЫ ДЛЯ ОЦЕНКИ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Вам предлагается пройти тестирование и определить свой уровень финансовой грамотности.

На примерах сюжетов, основанных на событиях реальной жизни, вы увидите, насколько вы грамотны в основах ведения семейного бюджета и управления денежными средствами, хорошо ли владеете способами достижения финансовых целей и защиты от финансовых мошенников.

ТЕМАТИКА ТЕСТОВ



Начальная школа

Финансовая грамотность на каждый день
Деньги и семейный бюджет
Покупки и мошенничество



Основная школа

Финансовая грамотность в повседневной жизни
Семейный бюджет и личное финансовое планирование
Мое дело
Планка финансовой безопасности



Пройти тест БЕЗ
регистрации и сохранения
результатов



Зарегистрироваться и
получить учетную запись
для прохождения тестирования



Уже зарегистрирован, хочу
продолжить прохождение
тестирования

На примерах сюжетов, основанных на событиях реальной жизни, выявляется грамотность в основах ведения семейного бюджета и управлении денежными средствами, в способах достижения финансовых целей и защиты от финансовых мошенников.



Особенности исследования финансовой грамотности

Полностью электронный (компьютерный) формат

Расширение спектра оцениваемых умений

Задания нового типа (работа с калькуляторами)

Некоторые акценты

Типичные ошибки российских школьников

- сложность в формулировании **развернутого ответа**
- часто в развернутом ответе учащиеся используют оценочные суждения – «правильно сделали», «это глупый поступок», «так будет хорошо», «они должны быть рады», «этого стыдно не знать»
- даются ответы не на поставленный вопрос
- вместо ответа – дословное цитирование фраз из условия задания



ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ЗАДАЧИ БУДУЩЕГО

- Целенаправленные усилия по **формированию финансовой грамотности** в соответствии с международными стандартами в рамках обучения школьным предметам и дополнительного образования
- Формирование **позитивного отношения** к финансовому образованию
- Создание **равных возможностей** в получении финансового образования. В первую очередь это касается детей из семей с низкими доходами, живущих в сельской местности и малых городах
- **Расширение региональных и национальных исследований** в области финансовой грамотности и финансового образования

Спасибо за внимание!

