

Основные подходы к оценке финансовой грамотности учащихся основной школы

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*.

Комплекс 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 их выполнении.

При разработке заданий, ориентированных на развитие финансовой грамотности, применяется трёхмерная 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;*
- *финансовая среда (отдельные вопросы из области финансов).*

Первая из этих областей – «*Деньги и денежные операции*». Она охватывает повседневные покупки товаров, платежи, расходы, банковские карты, валюты. 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 учётом двух видов рисков: первый представляет собой финансовые потери, вызванные непредвиденными обстоятельствами (например, катастрофическим бедствием), второй – риск, присущий финансовым продуктам (например, кредитным соглашениям с переменной процентной ставкой или инвестиционным продуктам). Содержательная

область «*Финансовая среда (Отдельные вопросы из области финансов)*» 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, введения или отмены тех или иных социальных пособий.

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;*
- *оценка финансовых проблем;*
- *применение финансовых знаний.*

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, введённые в иллюстрации, представленные в формате таблиц, рекламных призывов 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* 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 знание можно условно разделить на две группы. Первая включает в себя требования из категории «финансовая арифметика»: подсчитать, сколько герой может получить по вкладу, каков будет остаток денежных средств после совершения всех обязательных трат, какую сумму в рублях может получить герой, совершив обмен валюты и т.д. Вторая группа, как правило, подразумевает определение 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);
- *личный* (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, частичная занятость, подготовка к дальнейшей работе и карьере посредством школьного образования и обучения, последующее образование. *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, учёта 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. Решения, которые вписываются в этот контекст, включают, к примеру, выбор таких продуктов и услуг, как одежда, туалетные принадлежности, электронное или спортивное оборудование, сезонные билеты, абонементы в спортзал, а также открытие банковского счета и получение кредита. *Общественный контекст* отражает связь между личным финансовым благополучием и остальным сообществом в современном мире. Данный контекст включает проблемы, связанные с информированностью о правах и обязанностях потребителей, налогах и льготах, сборах и услугах, справедливой торговле, последствиях потребительского выбора, пожертвований некоммерческим организациям, благотворительным фондам и др.

Помимо трёхмерной модели оценки, используемой в исследовании PISA, в основу разработки заданий по направлению «Финансовая грамотность» были положены результаты анализа предметных областей и компонентов финансовой грамотности, зафиксированных в Системе (рамке) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста, разработанной в России. В числе этих предметных областей: *доходы и расходы; финансовое планирование и бюджет; личные сбережения; кредитование; инвестирование; страхование; риски и финансовая безопасность; защита прав потребителей; общие знания экономики и азы финансовой арифметики.*

Первоочередное внимание было сосредоточено на создании финансовых заданий-задач, с которыми сталкивается школьник и его семья. Несколько заданий, основанных на одной ситуации, представляют своего рода мини-тест и имеют своё собственное название («Велосипед для Коли», «Траты Димы», «ПИН-код» 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*. Дифференцированные по возрастным группам практические задания выстроены на основе определённых жизненных ситуаций, с которыми сталкивается ребёнок определённого 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 определённый опыт решения финансовых проблем* на опыте действующих в ситуации персонажей.

Задания по финансовой грамотности входят в два комплексных варианта, включающих различные задания по функциональной грамотности. В каждом варианте представлено два задания, требующих выявления финансовой информации, два задания, требующих анализа информации в финансовом контексте, два задания, требующих оценки финансовой

проблемы, и два задания, требующих применения финансовых знаний и понимания.

Задания для младших подростков (учащихся 5–6 классов) ориентированы на следующие тематические составляющие содержания финансовой грамотности: *доходы и расходы, семейный бюджет, покупки, деньги, защита от мошенников.*

Для учащихся 7 класса предложен более широкий охват содержания, включающий в дополнение к названным компонентам *личные сбережения и финансовое планирование.*

Разнообразие жизненных ситуаций, лежащих в основе заданий, представлено в разработанных материалах близкими и понятными школьникам *контекстами.* В материалах для 5–6 классов четыре контекста: *учебный, личный, семейный, общественный;* для 7 класса – пять: *учебный, личный, семейный, общественный и профессиональный.*

В разработанных комплексах используются задания разных типов и разновидностей. Среди них есть задания, предполагающие *выбор одного из четырех предложенных ответов.* Эти задания (как и в исследовании PISA) не составляют большинства. Их в разработанных материалах не более четверти. При этом зачастую, подобно исследованию PISA, следом за ними идут задания, требующие *объяснения, развёрнутого обоснования* выбора того или иного ответа. Используются также задания *с кратким ответом* или *выбором нескольких ответов,* на *установление соответствия* или *последовательности,* на *выделение фрагмента текста,* на *анализ суждений,* которые требуется оценить как верное или неверное либо рассмотреть в комплексе иных диад-альтернатив. В отдельную группу можно объединить задания на *произведение самостоятельного финансового расчёта* и запись полученного результата. В вопросах для учащихся разного возраста заложена различная сложность расчётов, но абсолютное большинство заданий связано с производением простых расчётов.

Задания, связанные с процедурой *объяснения и обоснования*, представлены достаточно широко. (Следует отметить, что именно эта группа заданий увеличивается количественно с каждым новым этапом исследования PISA). Значительная часть ответов представляет собой *развёрнутые, свободно сконструированные* суждения.

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 и 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 финансовой 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.

Материалы подготовлены Е.Л. Рутковской, Е.С. Корольковой, А.В. Половниковой, А.А. Козловой

Демонстрационный вариант

Диагностическая работа для учащихся 5 классов

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

ИНСТРУКЦИЯ для УЧАЩИХСЯ

В работе даются описания жизненных ситуаций и несколько заданий к каждой из них. Задания разные. В одних из них нужно из предложенных вариантов выбрать и отметить один или несколько ответов, поставив знак «✓» около выбранных вариантов ответа, которые вы считаете верными. В других требуется записать краткий ответ в виде чисел или слов в отведённом месте. В ряде заданий необходимо дать развёрнутый ответ и объяснить его. А в некоторых заданиях предстоит отметить несколько слов или предложений в тексте.

Одни задания покажутся вам лёгкими, другие – трудными. Если вы не знаете, как выполнять задание, пропустите его и переходите к следующему. Если останется время, вы сможете ещё раз попробовать выполнить пропущенные задания.

Если вы ошиблись, вы можете отметить или записать новый ответ вместо того, который вам кажется неверным.

За каждый правильный ответ в зависимости от сложности задания даётся один или два балла.

На выполнение работы отводится 40 минут.

Желаем успеха!

Прочитайте текст и выполните задания 1-4.

Деньги разных стран

– Марина, а что это ты рассматриваешь? – спросил Костя. – Что это за знаки такие странные?

– Эти знаки изображают деньги разных стран, – ответила Марина. – Каждый знак – это определённая валюта.

– Валюта? А что это такое? – удивился Костя.

– Давай посмотрим вместе, – предложила Марина.

Деньги стран мира

Валюта – это некоторая денежная единица. Каждое государство имеет национальную валюту, но не обязательно свою собственную. Для России собственной национальной валютой является российский рубль.

Страна ↑↓	Наименование валюты ↑↓	Графическое изображение
 <u>Великобритания</u>	Фунт стерлингов	£
 <u>Италия</u>	Евро	€
 <u>Россия</u>	Российский рубль	₽
 <u>США</u>	Доллар США	\$
 <u>Финляндия</u>	Евро	€
 <u>Франция</u>	Евро	€
 <u>Эквадор</u>	Доллар США	\$
 <u>Япония</u>	Иена	¥

1. Как называется валюта нашей страны? *Запишите ответ.*



Название валюты нашей страны – _____

Найдите графический знак российской валюты. *Отметьте выбранный ответ.*

₽

1

¥

2

€

3

\$

4

2. Костя задумался о том, зачем нужны графические знаки разных валют.

– Почему недостаточно просто писать словами «рубль», «доллар»? – спросил он.

Помогите Косте. Найдите правильные ответы на поставленный им вопрос.

Отметьте выбранные вами ответы.

- 1) Для того чтобы другая страна не воспользовалась валютой, которая ей не принадлежит.
- 2) По графическому знаку просто определить валюту.
- 3) Чтобы люди, говорящие на разных языках, смогли понять, какая валюта в той или другой стране.
- 4) Графические знаки валют придумали для того, чтобы их обозначать на денежных банкнотах.
- 5) Для того, чтобы продемонстрировать богатство государства.

3. Хор, в котором занимается Костя, едет в Германию.

– Как же быть? Я там ничего купить не смогу? – спросил он у Марины.

– Сможешь, если поменяешь наши рубли на евро. Это валюта, которой пользуются в Германии. Лучше это сделать заранее. Чтобы поменять рубли на евро, нужно посмотреть, в каком банке это сделать выгоднее.

В таблице приводится курс валют в нескольких банках.

Курс валют	
Банк	Продажа EUR
«Витязь»	74,5 руб.
«Богатырь»	75,8 руб.
«Сила»	76,8 руб.
«Башня»	76,1 руб.

Подсчитайте, сколько нужно рублей, чтобы купить 100 евро в каждом из этих банков. *Свои ответы запишите в таблицу.*

Название банка	Сумма, в рублях, которая необходима для покупки 100 евро
«Витязь»	
«Богатырь»	
«Сила»	
«Башня»	

4. В каком банке выгоднее поменять рубли на евро? *Выберите один ответ.*

- 1) «Витязь»
- 2) «Богатырь»
- 3) «Сила»
- 4) «Башня»

Прочитайте текст и выполните задания 5-8.

Траты Димы

В середине декабря Дима подошёл к своей сестре Насте.

– Настя, сколько у тебя осталось денег на карточке? – спросил Дима.

– Почему ты меня об этом спрашиваешь?

– Скоро Новый год, а у меня не хватает денег на подарки. Не могу же я просить у родителей им на подарки!

– Куда ты их потратил, ведь нам в начале месяца дали одинаковую сумму? У меня, например, еще остались деньги.

– Как куда? Вот смотри!

5. Дима написал список своих расходов за декабрь.

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

Какие траты Дима совершил лично для себя?

Отметьте их в списке Димы.

6. Настя сказала:

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

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

Ответ: _____

Объяснение: _____

7. Дима очень огорчился из-за того, что оказался в такой ситуации.

Почему у Димы возникла проблема с деньгами? Выберите один ответ.

- 1) Все стоит очень дорого, поэтому денег у него не хватило.
- 2) Дима очень разносторонний мальчик, и у него много разных интересов
- 3) Дима не продумывал свои расходы и тратил деньги неразумно.
- 4) В начале месяца Диме дали меньше денег, чем его сестре.

8. Почему траты карманных денег нужно планировать? Дайте ответ, опираясь на личный опыт.

Прочитайте текст и выполните задания 9-12.

Новые джинсы

– Мама, мне нужны новые джинсы, а то старые мне уже стали малы, – утром перед школой сказал Петя.

– Хорошо, – ответила мама. – Зайди, пожалуйста, в магазин и подбери, какие тебе понравятся.

Возвращаясь из школы, Петя зашел в торговый центр и сразу же увидел джинсы своей мечты. Они стоили 2400 рублей. «Дорого», – подумал Петя. Но тут к нему подошел продавец и сказал, что до конца месяца в магазине действует акция: «Вторые джинсы – за полцены».

После обеда Петя зашел на сайт и обнаружил, что в интернет-магазине такие же джинсы продаются за 1900 рублей.

9. Сколько денег потратит Петя на одну и две пары джинсов в торговом центре и в интернет-магазине?

Заполните таблицу.

Где продаются	Сколько стоит	
	1 пара джинсов	2 пары джинсов
Торговый центр		
Интернет-магазин		

10. Где выгоднее купить одну пару джинсов и где выгоднее купить две пары?

Дайте развернутый ответ.

11. Петя рассказал маме о ценах на джинсы.

- Лучше, наверное, купить две пары, – сказал он.
- Но тебе ведь нужна одна, – ответила мама.

Какие советы полезны для принятия решения о покупке одной пары джинсов?

Поставьте знак «V» в каждой строке.

	Совет	Полезный	Бесполезный
1)	Две пары джинсов всегда лучше, чем одна, так как джинсы могут порваться и тогда все равно придется покупать еще одни.		
2)	Петя еще растет, и он может не успеть износить две пары джинсов.		
3)	Раз такая замечательная цена, то можно купить две пары, а не одну.		
4)	Вместо второй пары джинсов можно купить что-то нужное кому-то еще, а у Пети ведь есть и другие брюки.		

12. Разговор услышал папа. Его заинтересовала акция торгового центра на джинсы.

– А давайте купим по акции вторые джинсы мне. Я ведь планировал эту покупку, но собирался сделать её в следующем месяце.

И папа начал считать: так в торговом центре эти джинсы стоят 2400 рублей. До конца месяца в магазине действует акция: «Вторые джинсы – за полцены». В интернет-магазине такие же джинсы сейчас продаются за 1900 рублей.

Сколько денег сэкономит семья, если папа купит джинсы по акции в этом месяце, а не в следующем, при условии, что в следующем месяце акция в магазине закончится?

Впишите соответствующие суммы вместо пропусков.

По сравнению с покупкой в следующем месяце в торговом центре семья сэкономит _____ рублей.

По сравнению с покупкой в следующем месяце в интернет-магазине семья сэкономит _____ рублей.

Прочитайте текст и выполните задания 13-16.

Конкурс эрудитов

Влад получил по электронной почте такое письмо:

«Здравствуйте!

Пишет вам администратор конкурса эрудитов. Станьте участником нашего конкурса! У нас большой призовой фонд, и каждый второй участник оказывается победителем! Вы готовы попробовать свои силы? Мы очень рады!

Для того, чтобы в случае победы сразу получить приз, заполните анкету и заранее сообщите данные банковской карты, на которую можно перевести выигрыш.»

– Не верится как-то, – подумал Влад. – Похоже на интернет-мошенничество.

13. Два предложения текста особенно насторожили Влада и напомнили ему об интернет-мошенниках.

Подчеркните в тексте эти предложения.

14. К письму была приложена анкета.

Подумав немного, Влад решил, что это письмо и анкету прислали мошенники.

Что позволило Владу сделать такое заключение?

Выберите один правильный ответ.

Конкурс эрудитов Анкета участника	
Чтобы сразу получить приз, сообщите о себе:	
Фамилия	
Имя	
Возраст	
Место жительства	
Имя владельца банковской карты, на которую будет переведен выигрыш	
Номер банковской карты	
Код банковской карты (три цифры на обратной стороне)	

- 1) приглашение участвовать в конкурсе
- 2) проведение конкурса эрудитов в интернете
- 3) обещание быстро выдать приз
- 4) просьба указать код банковской карты

15. Что может произойти, если Влад заполнит анкету и отправит её на указанный электронный адрес?

Выберите все верные ответы.

- 1) Влад станет участником конкурса эрудитов.
- 2) С указанной Владом карты будет списан денежный взнос на участие в конкурсе.
- 3) Все деньги, находящиеся на указанной Владом карте, будут украдены.
- 4) Банковская карта перестанет работать.
- 5) Банковскую карту придётся менять.

16. Как Владу следует отреагировать на это письмо?



Дайте развернутый ответ.

Финансовая грамотность

Характеристики заданий и система оценивания

Демонстрационный вариант диагностической работы для учащихся 5 классов

Задание 1. «Деньги разных стран». 1 из 4.

Характеристики задания:

- **Содержательная область оценки:** Деньги.
- **Компетентностная область оценки:** Выявление финансовой информации.
- **Контекст:** Общество и гражданин.
- **Уровень сложности:** Средний уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание с несколькими краткими ответами.
- **Объект оценки:** Необходимо обозначить российскую национальную валюту и её графическое изображение.

Система оценивания

2 балла	Верно выполнены две части задания: названа валюта нашей страны - российский рубль или рубль и отмечен графический знак российской валюты (позиция 1).
1 балл	Верно выполнена одна часть задания.
0 баллов	Дан неверный ответ. Ответ отсутствует.

Задание 2. «Деньги разных стран». 2 из 4.

Характеристики задания:

- **Содержательная область оценки:** Деньги.
- **Компетентностная область оценки:** Анализ информации в финансовой контексте.
- **Контекст:** Общество и гражданин.
- **Уровень сложности:** Средний уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание с выбором нескольких верных ответов.
- **Объект оценки:** Предлагается выбрать объяснения, связанные с использованием графических изображений валюты.

Система оценивания

2 балла	Выбраны все верные позиции (2 и 3) и не выбраны неверные.
1 балл	Выбрана одна верная позиция и не выбраны неверные.
0 баллов	Другие ответы. Ответ отсутствует.

Задание 3. «Деньги разных стран». 3 из 4.**Характеристики задания:**

- **Содержательная область оценки:** Деньги.
- **Компетентностная область оценки:** Применение финансовых знаний и понимания.
- **Контекст:** Общество и гражданин.
- **Уровень сложности:** Средний уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание с несколькими краткими ответами.
- **Объект оценки:** Необходимо подсчитать, какая сумма необходима для приобретения 100 евро в 4 банках, где действуют разные курсы валют.

Система оценивания

1 балл		
	«Витязь»	7450
	«Богатырь»	7580
	«Сила»	7680
	«Башня»	7610
Указаны 4 или 3 верные позиции.		
0 баллов	Указана 2–1 верная позиция ИЛИ дан неверный ответ. Ответ отсутствует.	

Задание 4. «Деньги разных стран». 4 из 4.**Характеристики задания:**

- **Содержательная область оценки:** Деньги.
- **Компетентностная область оценки:** Оценка финансовых проблем.
- **Контекст:** Общество и гражданин.
- **Уровень сложности:** Низкий уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание с выбором одного верного ответа.
- **Объект оценки:** Предлагается определить наиболее выгодный курс обмена валют из нескольких предложенных.

Система оценивания

1 балл	Выбран ответ 1).	
	«Витязь»	74,5 руб.
0 баллов	Выбран неверный ответ. Ответ отсутствует.	

Задание 5. «Траты Димы». 1 из 4.**Характеристики задания:**

- **Содержательная область оценки:** Доходы и расходы, семейный бюджет.
- **Компетентностная область оценки:** Выявление финансовой информации.
- **Контекст:** Личные траты, досуг и отдых.
- **Уровень сложности:** Средний уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание с выбором нескольких верных ответов.
- **Объект оценки:** Предлагается из предложенного списка выявить траты, совершаемые в личных целях.

Система оценивания	
2 балла	Верные ответы: 1), 4), 5), 6), 8) и 9). Указаны 5–6 верных позиций при отсутствии неверных.
1 балл	Указаны 4 верные позиции при отсутствии неверных.
0 баллов	Указаны от 1 до 3 верных позиций ИЛИ дан неверный ответ. Ответ отсутствует.

Задание 6. «Траты Димы». 2 из 4.	
<p>Характеристики задания:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Содержательная область оценки: Доходы и расходы, семейный бюджет. • Компетентностная область оценки: Анализ информации в финансовой контексте. • Контекст: Личные траты, досуг и отдых. • Уровень сложности: Средний уровень сложности. • Формат ответа: Задание с развернутым ответом. • Объект оценки: Предлагается выбрать из предложенного списка траты, от которых можно было бы при определенных обстоятельствах отказаться, и пояснить сделанный выбор. 	
Система оценивания	
1 балл	Выделена позиция 1, 2, 4, 5, 6 или 7 (любая). Приведено объяснение: данная трата не обязательна, от неё можно отказаться; это развлечение, которое можно перенести на другое время.
0 баллов	Верно выделена позиция, объяснение не приведено. ИЛИ ответ неверный. ИЛИ ответ отсутствует.

Задание 7. «Траты Димы». 3 из 4.	
<p>Характеристики задания:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Содержательная область оценки: Доходы и расходы, семейный бюджет. • Компетентностная область оценки: Оценка финансовых проблем. • Контекст: Личные траты, досуг и отдых. • Уровень сложности: Низкий уровень сложности. • Формат ответа: Задание с выбором одного верного ответа. • Объект оценки: Необходимо выбрать объяснения, которые бы помогли понять, почему возникают проблемы с деньгами. 	
Система оценивания	
1 балл	Выбран ответ 3).
0 баллов	Выбран неверный ответ. Ответ отсутствует.

Задание 8. «Траты Димы». 4 из 4.**Характеристики задания:**

- **Содержательная область оценки:** Доходы и расходы, семейный бюджет.
- **Компетентностная область оценки:** Применение финансовых знаний и понимания.
- **Контекст:** Личные траты, досуг и отдых.
- **Уровень сложности:** Высокий уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание с развернутым ответом.
- **Объект оценки:** Необходимо объяснить, почему следует планировать траты карманных денег.

Система оценивания

1 балл	Возможные варианты ответов: Научившись планировать траты карманных денег, человек научится в будущем планировать свои расходы; он сможет так спланировать свои траты, чтобы не остаться в конце месяца без денег. Если карманные деньги тратить неразумно, то в непредвиденной ситуации человеку придется выделять дополнительные деньги из семейного бюджета.
0 баллов	Дан неверный ответ. Ответ отсутствует.

Задание 9. «Новые джинсы». 1 из 4.**Характеристики задания:**

- **Содержательная область оценки:** Покупки.
- **Компетентностная область оценки:** Выявление финансовой информации.
- **Контекст:** Дом и семья.
- **Уровень сложности:** Средний уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание с несколькими краткими ответами.
- **Объект оценки:** Требуется подсчитать, какая сумма потребуется в каждом из 4 случаев приобретения товара.

Система оценивания

2 балла	Где продаются	Сколько стоит	
		1 пара джинсов	2 пары джинсов
	Торговый центр	2400	3600
	Интернет- магазин	1900	3800
Указаны все четыре верные позиции.			
1 балл	Указаны две-три верные позиции.		
0 баллов	Даны неверные ответы. Ответ отсутствует.		

Задание 10. «Новые джинсы». 2 из 4.**Характеристики задания:**

- **Содержательная область оценки:** Покупки.
- **Компетентностная область оценки:** Анализ информации в финансовом контексте.
- **Контекст:** Дом и семья.
- **Уровень сложности:** Высокий уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание с развёрнутым ответом.
- **Объект оценки:** На основе ситуации требуется определить, какой из предложенных вариантов приобретения товара выгоднее.

Система оценивания

1 балл	Дан ответ: Если одну пару – то в интернет-магазине, так как цена ниже; если две – в торговом центре, так как в сумме получается меньше затрат.
0 баллов	Дан неверный ответ. Ответ отсутствует.

Задание 11. «Новые джинсы». 3 из 4.**Характеристики задания:**

- **Содержательная область оценки:** Покупки.
- **Компетентностная область оценки:** Оценка финансовых проблем.
- **Контекст:** Дом и семья.
- **Уровень сложности:** Низкий уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание на установление соответствия.
- **Объект оценки:** Предлагается оценить предложенные советы как полезные или как бесполезные с позиции рационального грамотного финансового поведения.

Система оценивания

2 балла	Полезные советы – 2), 4). Бесполезные советы – 1), 3). Указаны все четыре верные позиции.
1 балл	Указаны 2–3 верные позиции.
0 баллов	Указана 1 верная позиция. Дан неверный ответ. Ответ отсутствует.

Задание 12. «Новые джинсы». 4 из 4.**Характеристики задания:**

- **Содержательная область оценки:** Покупки.
- **Компетентностная область оценки:** Применение финансовых знаний и понимания.
- **Контекст:** Дом и семья.
- **Уровень сложности:** Средний уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание с несколькими краткими ответами.
- **Объект оценки:** Предлагается подсчитать сумму, которая может быть сэкономлена на приобретении товара в предложенной ситуации.

Система оценивания

1 балл	Верно выполнены две части задания: Семья сэкономит <u>1200</u> рублей по сравнению с покупкой в следующем месяце в торговом центре. Семья сэкономит <u>700</u> рублей по сравнению с покупкой в следующем месяце в интернет-магазине.
0 баллов	Верно выполнена одна часть задания. Дан неверный ответ. Ответ отсутствует.

Задание 13. «Конкурс эрудитов». 1 из 4.**Характеристики задания:**

- **Содержательная область оценки:** Финансовая безопасность.
- **Компетентностная область оценки:** Выявление финансовой информации.
- **Контекст:** Общество и гражданин.
- **Уровень сложности:** Средний уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание на выделение фрагмента текста.
- **Объект оценки:** Предлагается выделить фрагменты текста, которые могут говорить о финансовом мошенничестве.

Система оценивания

2 балла	Выделены позиции: <i>каждый второй участник оказывается победителем; сообщите данные банковской карты.</i> Указаны две верные позиции при условии отсутствия неверных.
1 балл	Указана одна верная позиция при условии отсутствия неверных.
0 баллов	Другие ответы. Ответ отсутствует.

Задание 14. «Конкурс эрудитов». 2 из 4.**Характеристики задания:**

- **Содержательная область оценки:** Финансовая безопасность.
- **Компетентностная область оценки:** Анализ информации в финансовом контексте.
- **Контекст:** Общество и гражданин.
- **Уровень сложности:** Низкий уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание с выбором одного верного ответа.
- **Объект оценки:** Необходимо выбрать в предложенном списке признак финансового мошенничества.

Система оценивания

1 балл	Выбран ответ 4).
0 баллов	Выбран неверный ответ. Ответ отсутствует.

Задание 15. «Конкурс эрудитов». 3 из 4.**Характеристики задания:**

- **Содержательная область оценки:** Финансовая безопасность.
- **Компетентностная область оценки:** Оценка финансовых проблем.
- **Контекст:** Общество и гражданин.
- **Уровень сложности:** Низкий уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание с выбором нескольких верных ответов.
- **Объект оценки:** Предполагается выбрать из перечня последствия действий, которые осуществляет человек, попавший в руки мошенников.

Система оценивания

1 балл	Верные ответы: 3), 5). Указаны две верные позиции при условии отсутствия неверных.
0 баллов	Другие ответы. Ответ отсутствует.

Задание 16. «Конкурс эрудитов». 4 из 4.**Характеристики задания:**

- **Содержательная область оценки:** Финансовая безопасность.
- **Компетентностная область оценки:** Применение финансовых знаний и понимания.
- **Контекст:** Общество и гражданин.
- **Уровень сложности:** Высокий уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание с развёрнутым ответом.
- **Объект оценки:** Необходимо указать действия, которые будут являться финансово грамотными при взаимодействии с мошенниками.

Система оценивания

1 балл	Дан ответ, например: Не обращать внимания на полученную информацию, удалить письмо. Не посылать номер и код банковской карты. Может быть дан другой близкий по смыслу ответ.
0 баллов	Дан неверный ответ. Ответ отсутствует.

Демонстрационный вариант

Диагностическая работа для учащихся 7 классов

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

ИНСТРУКЦИЯ для УЧАЩИХСЯ

В работе даются описания жизненных ситуаций и несколько заданий к каждой из них. Задания разные. В одних из них нужно из предложенных вариантов выбрать и отметить один или несколько ответов, поставив знак «✓» около выбранных вариантов ответа, которые вы считаете верными. В других требуется записать краткий ответ в виде чисел или слов в отведённом месте. В ряде заданий необходимо дать развёрнутый ответ и объяснить его. А в некоторых заданиях предстоит отметить несколько слов или предложений в тексте.

Одни задания покажутся вам лёгкими, другие – трудными. Если вы не знаете, как выполнять задание, пропустите его и переходите к следующему. Если останется время, вы сможете ещё раз попробовать выполнить пропущенные задания.

Если вы ошиблись, вы можете отметить или записать новый ответ вместо того, который вам кажется неверным.

За каждый правильный ответ в зависимости от сложности задания даётся один или два балла.

На выполнение работы отводится 40 минут.

Желаем успеха!

Прочитайте текст и выполните задания 1-2.

У банкоматов в торговом центре

Мама с Севой отправились в торговый центр.

– Мне надо снять накопленные 20 000 рублей в банкомате! – сказала мама и встала в очередь у банкомата «Сила». В руках у нее была карта этого банка.

– А почему мы не можем снять деньги в этих банкоматах, где нет очереди? – спросил Сева, показывая на стоящие рядом банкоматы «Витязь», «Богатырь» и «Башня».

– Условия банкомата «Витязь» нам сейчас совсем не подходят, – ответила мама и показала на текст, размещённый рядом с этим банкоматом.

При снятии наличности с карты «Сила» через банкомат «Витязь» лимит составляет 7000 рублей или 200 долларов США. С 2018 года банк «Витязь» не снимает комиссию за получение наличных денежных средств с карт сторонних банков.

При снятии денежных средств в банкоматах других банков комиссия составит 1% от суммы, но не менее 100 рублей.

1. Какое из условий пользования банкоматами «Витязь» имела в виду мама Севы, когда сказала, что они им не подходят? *Подчеркните в тексте это условие.*

2. Мама Севы предложила обратить внимание и на размер комиссии, которую берут другие банки.

Банк «Богатырь»	Банк «Башня»
Комиссия за снятие наличных составляет 100 рублей	Доступна сумма – до 100 000 руб. Комиссия составит 1%

Посчитайте, какую сумму мама Севы затратила бы, если бы снимала деньги в банкоматах других банков. *Запишите ответ в таблицу.*

Банк «Богатырь»	
Банк «Башня»	

Прочитайте текст и выполните задания 3-4.

Разговор у кассы

Сева пришел в магазин за покупками. Подойдя к кассе торгового центра, он встретил своего одноклассника Борю и его папу.

Папа Бори расплачивался банковской картой. Мама с Севой отправились в торговый центр.

3. Определите, в каких случаях чаще всего можно оплатить покупку банковской картой или наличными деньгами, а когда покупку можно оплатить разными способами по желанию покупателя.

Отметьте ответ в каждой строке.

Способ оплаты	Банковской картой	Наличными деньгами	И банковской картой, и наличными
Покупка яблок на рынке			
Покупка видеоигры в торговом центре			
Оплата приложения на мобильном телефоне			
Оплата продуктов в крупном гипермаркете			
Покупка мороженого на городском пляже			
Покупка кроссовок в Интернет-магазине на условиях онлайн-оплаты			

4. Папа Бори, расплачиваясь картой, сказал:

– Когда есть возможность расплатиться банковской картой, я всегда ею пользуюсь.

Как вы думаете, почему папа Бори предпочитает расплачиваться банковской картой даже тогда, когда можно расплатиться наличными?

Запишите свой ответ.

Прочитайте текст и выполните задания 5-8.

Планирование бюджета

– Наташа, хочешь помочь нам в составлении семейного бюджета? – предложила мама.

– Спрашиваешь! Конечно! – Наташа сразу отложила все свои дела.

– Садись, будешь составлять список доходов и расходов нашей семьи, – мама дала Наташе лист бумаги. – В первую очередь не забудем про коммунальные платежи и продукты на месяц, особенно детское питание для нашей Сонечки.

– Скоро зима, – напомнила бабушка, – нужно будет обновить гардероб. Хорошо, что мне повысили пенсию.

– Не забудьте про мои занятия в музыкальной школе, – заметила Наташа.

– Бензин подорожал, – вздохнул папа, – но в этом месяце я получу не только зарплату, но и небольшую премию. Может, все-таки купим мне удочку новую?

– Да-да, – поддержала Наташа, – и сходим в кино.

– Мы подумаем, – строго сказала мама. – Еще не забудьте, что нам нужны мобильная связь и интернет.

5. У Наташи получился такой список:

- 1) *Коммунальные платежи – 5 000 рублей*
- 2) *Продукты питания – 25 000 рублей*
- 3) *Пособие по уходу за ребенком – 6000 рублей*
- 4) *Обувь и одежда – 3000 рублей*
- 5) *Пенсия – 11 000 рублей*
- 6) *Занятия в музыкальной школе – 1500 рублей*
- 7) *Бензин – 3200 рублей*
- 8) *Зарплата и премия – 45 000 рублей*
- 9) *Развлечения и хобби – 3500 рублей*
- 10) *Телефон и интернет – 1100 рублей*

Отметьте пункты, которые отражают доходы семьи Наташи.

6. Сможет ли семья Наташи в этом месяце сделать сбережения на случай непредвиденных расходов?

Выберите ответ и подтвердите его расчётами

- 1) Да, сможет
- 2) Нет, не сможет

Подтверждение ответа: _____

7. Наташа поняла, что составлять бюджет непросто.

– Зачем это делать? – спросила она у своих родителей. – Я разговаривала с соседями, они никогда не составляют бюджет на месяц.

– Я уверен, что составлять бюджет очень важно, – заметил папа.

Выберите утверждения, которые позволяют объяснить финансовые преимущества составления семейного бюджета.

Отметьте все верные ответы.

- 1) Можно быть уверенным в том, что денег хватит на все важные расходы.
- 2) С помощью планирования можно сделать необходимые денежные накопления.
- 3) Составление бюджета позволяет увеличить доходы семьи.
- 4) Совместное планирование бюджета сплачивает членов семьи.
- 5) Планирование бюджета позволяет свести ненужные расходы к минимуму.

8. Наташа напомнила маме, что они давно собирались в аквапарк.

– Это большая трата, – сказала мама. – Посмотри, от чего мы сможем отказаться, чтобы позволить себе такое развлечение.

Укажите статьи расходов семьи, от которых можно отказаться, чтобы сэкономить деньги на совместное посещение аквапарка, и те, от которых отказываться нельзя.

Отметьте ответ в каждой строке.

Статьи расходов	Можно отказаться	Нельзя отказаться
Посещение театра		
Замена летних автомобильных шин на зимние		
Покупка комиксов в книжном магазине		
Поход в кино		
Ремонт душевой кабины		

Прочитайте текст и выполните задания 9-12.

Велосипед для Коли

1 сентября друг Коли Вадим приехал в школу на новом велосипеде. Коля увидел его и твёрдо решил к летним каникулам накопить нужную сумму и купить себе похожий: спортивного вида и не менее, чем с десятью скоростями.

У Коли уже накоплено 1500 рублей. В начале сентября у него будет день рождения, и бабушка заранее сообщила, что приготовила ему в подарок 2000 рублей. К летним каникулам он решил накопить еще 4000 рублей.

9. Коля обратил внимание на три объявления.

1	2	3
Велосипед. 7000 рублей. 6 скоростей позволяют выбрать оптимальную нагрузку в зависимости от рельефа трассы	Велосипед. 9000 рублей. Удобное седло. Надежная рама и двойные алюминиевые обода выдерживают вес до 110 кг. Точное переключение 24 скоростей	Велосипед. 7500 рублей Трансмиссия обеспечивает точное переключение 21 скорости. Колеса высокой проходимости. Стальная рама

Какой из этих велосипедов сможет выбрать Коля?

Укажите номер объявления: _____

Ответ аргументируйте.

10. Мама Коли один раз в месяц переводит на банковскую карту сына 700 рублей на мелкие расходы.

– В конце месяца буду снимать остаток денег с карты и класть в копилку, – решил Коля. – Чтобы накопить необходимую сумму, нужно откладывать каждый месяц по 400 рублей, – рассчитал он.

Перед вами расходы Коли за сентябрь и за октябрь.

Сентябрь

Кинотеатр «Наше кино»	180 рублей
Кафе «Бутерброд»	130 рублей
Магазин «Игры и игрушки»	320 рублей

Октябрь

Магазин «Троечка»	120 рублей
Прокат самоката	200 рублей
Кафе «Мороженое»	170 рублей

Удалось ли Коле отложить в копилку запланированные суммы в сентябре и октябре? *Впишите соответствующие суммы вместо пропусков.*

Положил в копилку в сентябре _____

Положил в копилку в октябре _____

Смог ли Коля отложить необходимую сумму за сентябрь и октябрь? _____

11. Укажите в расходах Коли за октябрь траты, от которых можно было бы отказаться, чтобы увеличить накопления, и траты, от которых отказываться нельзя.

Отметьте ответ в каждой строке.

Траты	Можно отказаться	Нельзя отказаться
1) В магазине «Троечка» Коля купил продукты в дорогу перед длительной экскурсией.		
2) Во время прогулки с друзьями в парке Коля взял напрокат самокат.		
3) После посещения зоопарка Коля купил мороженое в кафе.		

12. Какие советы, по-вашему, помогут Коле приобрести велосипед, о котором он мечтает?

Выберите все возможные ответы.

- 1) Выбрать самый дешёвый велосипед.
- 2) Внимательно контролировать свои расходы.
- 3) Попросить часть денег в долг.
- 4) Проанализировать свои траты и подумать, от чего можно отказаться.
- 5) Каждый месяц сначала откладывать деньги в копилку, а лишь затем делать траты.

Прочитайте текст и выполните задания 13-16.

ПИН-код

– Посмотри, Арина, мама оформила мне банковскую карту, – решил похвастаться перед подругой Артём. – Теперь не придётся носить с собой наличные деньги.

– Здорово! Покажешь?

Артём полез в кошелёк и достал новенькую банковскую карту, завёрнутую в бумажку.

– Вот карта, а вот правила её использования, – сказал Артём.

– А что это за цифры? – поинтересовалась Арина.

– Это ПИН-код. Я плохо запоминаю цифры и поэтому записал его, – ответил Артём. – Если честно, я и сам только начинаю разбираться в том, для чего ПИН-код нужен.

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТ

1. Только Вы, держатель карты, имеете право использовать карту.
2. Не забудьте при получении карты расписаться на ней.
3. В качестве пароля доступа при использовании банковской карты в банкомате Вам потребуется ПИН-код (Персональный идентификационный номер).
4. В случае троекратного неправильного ввода ПИН-кода карта блокируется.
5. Никому не сообщайте информацию о ПИН-коде.
6. Храните карту при определенных условиях: не допускайте воздействия на нее высоких температур, влаги и механических факторов.
7. Обеспечьте наличие номера телефона банка рядом с картой, чтобы при необходимости связаться с банком для решения срочных вопросов, возникающих в процессе ее использования.

13. Верны ли следующие суждения о том, для чего нужен ПИН-код?

Отметьте ответ в каждой строке.

Суждение	Верно	Неверно
ПИН-код необходим, чтобы подтвердить, что карта не попала в чужие руки.		
ПИН-код необходим для осуществления покупок через Интернет.		
ПИН-код необходим для замены карты в банке.		

14. Арина показала на бумажку с ПИН-кодом, в которую была завернута карта, и сказала:

– Мне кажется, не нужно было записывать эти цифры сюда. Здесь их может увидеть ещё кто-то.

Какой из пунктов Правил использования карт нарушил Артем? Укажите этот пункт.

Ответ: _____

15. Опасно ли хранить банковскую карту вместе с ПИН-кодом?

Выберите ответ и его обоснуйте.

Да

Нет

Обоснование:

17. Через несколько дней Арина встретила расстроенного Артёма.

– Я потерял свою карту и даже не знаю, где! – сообщил он.

– Как обидно! А ты знаешь, что делать, чтобы не потерять деньги и восстановить карту? – спросила Арина.

Ниже перечислены действия, которые должен осуществить Артём, чтобы не потерять деньги и восстановить карту. Порядок этих действий нарушен. Восстановите правильную последовательность действий.

Расставьте номера действий в правильном порядке и запишите получившуюся последовательность цифр без запятых и пробелов.

1	Получить новую банковскую карту
2	Прийти в банк
3	Заблокировать банковскую карту, позвонив в банк или используя мобильное приложение
4	Написать заявление на перевыпуск банковской карты

Ответ: _____

Финансовая грамотность

Характеристики заданий и система оценивания

Демонстрационный вариант диагностической работы для учащихся 7 классов

Задание 1. «У банкоматов в торговом центре». 1 из 2.

Характеристики задания:

- **Содержательная область оценки:** Деньги.
- **Компетентностная область оценки:** Выявление финансовой информации.
- **Контекст:** Личные траты, досуг и отдых.
- **Уровень сложности:** Низкий уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание на выделение фрагмента текста.
- **Объект оценки:** С опорой на анализ предложенной ситуации необходимо выделить условие, которое препятствует снятию наличных денег в банкомате.

Система оценивания

1 балл	Верно выделен фрагмент: При снятии наличности с карты «Сила» через банкомат «Витязь» лимит составляет 7000 рублей или 200 долларов США.
0 баллов	Дан неверный ответ ИЛИ ответ отсутствует.

Задание 2. «У банкоматов в торговом центре». 2 из 2.

Характеристики задания:

- **Содержательная область оценки:** Деньги.
- **Компетентностная область оценки:** Применение финансовых знаний и понимания.
- **Контекст:** Личные траты, досуг и отдых.
- **Уровень сложности:** Низкий уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание с несколькими краткими ответами.
- **Объект оценки:** Предлагается рассчитать, какая сумма будет снята со счета владельца карты при снятии денег через банкоматы других банков.

Система оценивания

1 балл	<table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"><tr><td style="text-align: center;">Банк «Богатырь»</td><td style="text-align: center;">100</td></tr><tr><td style="text-align: center;">Банк «Башня»</td><td style="text-align: center;">200</td></tr></table> <p style="text-align: center;">Указаны 2 верные позиции.</p>	Банк «Богатырь»	100	Банк «Башня»	200
Банк «Богатырь»	100				
Банк «Башня»	200				
0 баллов	Указана 1 верная позиция ИЛИ дан неверный ответ ИЛИ ответ отсутствует.				

Задание 3. «Разговор у кассы». 1 из 2.**Характеристики задания:**

- **Содержательная область оценки:** Деньги.
- **Компетентностная область оценки:** Анализ информации в финансовой контексте.
- **Контекст:** Личные траты, досуг и отдых.
- **Уровень сложности:** Средний уровень сложности.
- **Формат ответа:** Комплексное задание с выбором ответов.
- **Объект оценки:** Предлагается указать, в каких из приведенных ситуаций целесообразно расплачиваться наличными, а в каких – безналичными деньгами.

Система оценивания

2 балла	Способ оплаты	Банковской картой	Наличными деньгами	И банковской картой, и наличными
	Покупка яблок на рынке		X	
	Покупка видеоигры в торговом центре			X
	Оплата приложения на мобильном телефоне	X		
	Оплата продуктов в крупном гипермаркете			X
	Покупка мороженого на городском пляже		X	
	Покупка кроссовок в Интернет – магазине на условиях онлайн-оплаты	X		
	Указаны 5–6 верных позиций.			
1 балл	Указаны 3-4 верные позиции.			
0 баллов	Указана 1-2 верные позиции ИЛИ дан неверный ответ ИЛИ ответ отсутствует.			

Задание 4. «Разговор у кассы». 2 из 2.**Характеристики задания:**

- **Содержательная область оценки:** Деньги.
- **Компетентностная область оценки:** Оценка финансовых проблем.
- **Контекст:** Личные траты, досуг и отдых.
- **Уровень сложности:** Высокий уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание с развёрнутым ответом.
- **Объект оценки:** Необходимо объяснить, какие преимущества имеют расчёты банковской картой.

Система оценивания

1 балл	Возможные варианты ответов: Удобно, не нужно носить с собой деньги. Не нужно пересчитывать оставшиеся наличные и определять, хватит ли денег на покупку. Если потерял карту, её можно заблокировать: деньги в большей безопасности, нежели наличные. Могут быть другие близкие по смыслу ответы.
0 баллов	Дан неверный ответ ИЛИ ответ отсутствует.

Задание 5. «Планирование бюджета». 1 из 4.**Характеристики задания:**

- **Содержательная область оценки:** Доходы и расходы, семейный бюджет.
- **Компетентностная область оценки:** Выявление финансовой информации.
- **Контекст:** Дом и семья.
- **Уровень сложности:** Низкий уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание с выбором нескольких верных ответов.
- **Объект оценки:** В предложенном списке предлагается выделить доходы семьи.

Система оценивания

2 балла	Верные ответы: 3), 5), 8). Указаны 3 верные позиции при отсутствии неверных.
1 балл	Указаны 2 верные позиции при отсутствии неверных.
0 баллов	Указана 1 верная позиция ИЛИ дан неверный ответ ИЛИ ответ отсутствует.

Задание 6. «Планирование бюджета». 2 из 4.**Характеристики задания:**

- **Содержательная область оценки:** Доходы и расходы, семейный бюджет.
- **Компетентностная область оценки:** Анализ информации в финансовой контексте.
- **Контекст:** Дом и семья.
- **Уровень сложности:** Средний уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание с развёрнутым ответом.
- **Объект оценки:** На основе расчётов предлагается сделать вывод о возможности включения в бюджет средств на непредвиденные расходы.

Система оценивания

1 балл	Дан верный ответ: Да. Приведено подтверждение ответа с расчетом: Семья сможет сделать сбережения, так как доходы превышают расходы семьи на 19 700 рублей.
0 баллов	Дан верный ответ, но не приведён расчёт ИЛИ ответ не выбран ИЛИ ответ неверный ИЛИ ответ отсутствует.

Задание 7. «Планирование бюджета». 3 из 4.**Характеристики задания:**

- **Содержательная область оценки:** Доходы и расходы, семейный бюджет.
- **Компетентностная область оценки:** Оценка финансовых проблем.
- **Контекст:** Дом и семья.
- **Уровень сложности:** Средний уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание с выбором нескольких верных ответов.
- **Объект оценки:** Из предложенного списка предлагается выбрать аргументы, которые позволяют объяснить преимущества составления семейного бюджета.

Система оценивания

2 балла	Верные ответы: 1), 2), 4). Указаны 3 верные позиции при отсутствии неверных.
1 балл	Указаны 2 верные позиции при отсутствии неверных.
0 баллов	Указана 1 верная позиция ИЛИ дан неверный ответ ИЛИ ответ отсутствует.

Задание 8. «Планирование бюджета». 4 из 4.**Характеристики задания:**

- **Содержательная область оценки:** Доходы и расходы, семейный бюджет.
- **Компетентностная область оценки:** Применение финансовых знаний и понимания.
- **Контекст:** Дом и семья.
- **Уровень сложности:** Средний уровень сложности.
- **Формат ответа:** Комплексное задание с выбором ответов.
- **Объект оценки:** Предлагается указать, в каких из приведённых ситуаций можно сэкономить.

Система оценивания

1 балл	Статьи расходов	Можно отказаться	Нельзя отказаться
	Посещение театра	X	
	Замена летних автомобильных шин на зимние		X
	Покупка комиксов в книжном магазине	X	
	Поход в кино	X	
	Ремонт душевой кабины		X
0 баллов	Указаны 5 или 4 верные позиции. ИЛИ ответ отсутствует.		

Задание 9. «Велосипед для Коли». 1 из 4.**Характеристики задания:**

- **Содержательная область оценки:** Личные сбережения и финансовое планирование.
- **Компетентностная область оценки:** Выявление финансовой информации.
- **Контекст:** Личные траты, досуг и отдых.
- **Уровень сложности:** Высокий уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание с развёрнутым ответом.
- **Объект оценки:** Предлагается аргументировать выбор товара, который бы совпадал с запросом потенциального покупателя.

Система оценивания

1 балл	Верный ответ: Велосипед 3. Аргумент, например: Первый не подходит по характеристикам (Коля хотел не менее 10 скоростей). Второй слишком дорогой, так как в распоряжении Коли будет только 7500 рублей. Дан верный ответ с аргументацией
0 баллов	Дан верный ответ с неверной аргументацией ИЛИ аргументация отсутствует ИЛИ дан неверный ответ ИЛИ ответ отсутствует.

Задание 10. «Велосипед для Коли». 2 из 4.**Характеристики задания:**

- **Содержательная область оценки:** Личные сбережения и финансовое планирование.
- **Компетентностная область оценки:** Анализ информации в финансовом контексте.
- **Контекст:** Личные траты, досуг и отдых.
- **Уровень сложности:** Средний уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание с несколькими краткими ответами.
- **Объект оценки:** Необходимо подсчитать, удалось ли накопить необходимую сумму за определённый интервал времени.

Система оценивания

1 балл	Верные ответы: Положил в копилку в сентябре <u>70</u> рублей. Положил в копилку в октябре <u>210</u> рублей. Смог ли он отложить необходимую сумму за сентябрь и октябрь? <u>Нет</u> . Даны верные ответы по всем трем вопросам.
0 баллов	Даны верные ответы по 1-2 вопросам ИЛИ дан неверный ответ ИЛИ ответ отсутствует.

Задание 11. «Велосипед для Коли». 3 из 4.**Характеристики задания:**

- **Содержательная область оценки:** Личные сбережения и финансовое планирование.
- **Компетентностная область оценки:** Оценка финансовых проблем.
- **Контекст:** Личные траты, досуг и отдых.
- **Уровень сложности:** Низкий уровень сложности.
- **Формат ответа:** Комплексное задание с выбором ответов.
- **Объект оценки:** Необходимо определить траты, от которых следует отказаться, чтобы накопить.

Система оценивания

1 балл	Траты			Можно отказаться	Нельзя отказаться
	1) В магазине «Трочка» Коля купил продукты в дорогу перед длительной экскурсией.			X	
	2) Во время прогулки с друзьями в парке Коля взял напрокат самокат.	X			
	3) После посещения зоопарка Коля купил мороженое в кафе.	X			
	Указаны верные 3 позиции.				
0 баллов	Указана 1-2 верные позиции ИЛИ ответ отсутствует.				

Задание 12. «Велосипед для Коли». 4 из 4.**Характеристики задания:**

- **Содержательная область оценки:** Личные сбережения и финансовое планирование.
- **Компетентностная область оценки:** Применение финансовых знаний и понимания.
- **Контекст:** Личные траты, досуг и отдых.
- **Уровень сложности:** Средний уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание с выбором нескольких верных ответов.
- **Объект оценки:** Необходимо выбрать советы, которые могут помочь накопить деньги.

Система оценивания

2 балла	Верные ответы: 2), 4), 5). Указаны 3 верных позиций при отсутствии неверных.
1 балл	Указаны 2 верные позиции при условии отсутствия неверных.
0 баллов	Указана 1 верная позиция ИЛИ дан неверный ответ ИЛИ ответ отсутствует.

Задание 13. «ПИН-код». 1 из 4.**Характеристики задания:**

- **Содержательная область оценки:** Финансовая безопасность.
- **Компетентностная область оценки:** Анализ информации в финансовой контексте.
- **Контекст:** Общество и гражданин.
- **Уровень сложности:** Средний уровень сложности.
- **Формат ответа:** Комплексное задание с выбором ответов.
- **Объект оценки:** Требуется оценить верность суждений о необходимости ПИН-кода.

Система оценивания

2 балла	Суждение			верно	неверно
	ПИН-код необходим, чтобы подтвердить, что карта не попала в чужие руки.	X			
	ПИН-код необходим для осуществления покупок через Интернет.			X	
	ПИН-код необходим для замены карты в банке.			X	
	Указаны 3 верные позиции.				
1 балл	Указаны 2 верные позиции.				
0 баллов	Указана 1 верная позиция ИЛИ дан неверный ответ. Ответ отсутствует.				

Задание 14. «ПИН-код». 2 из 4.**Характеристики задания:**

- **Содержательная область оценки:** Финансовая безопасность.
- **Компетентностная область оценки:** Выявление финансовой информации.
- **Контекст:** Общество и гражданин.
- **Уровень сложности:** Низкий уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание с выбором одного верного ответа.
- **Объект оценки:** Предлагается выявить правило из инструкции по использованию банковских карт, которое было нарушено.

Система оценивания

1 балл	Выбран ответ 5).
0 баллов	Выбран неверный ответ ИЛИ ответ отсутствует.

Задание 15. «ПИН-код». 3 из 4.**Характеристики задания:**

- **Содержательная область оценки:** Финансовая безопасность.
- **Компетентностная область оценки:** Оценка финансовых проблем.
- **Контекст:** Общество и гражданин.
- **Уровень сложности:** Высокий уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание с развёрнутым ответом.
- **Объект оценки:** Необходимо объяснить, почему опасно хранить банковскую карту вместе с ПИН-кодом.

Система оценивания

1 балл	Дан верный ответ: Да. Приведен аргумент, например: В случае утери или кражи кошелька, зная ПИН-код, можно будет снять денежные средства с карты. Может быть дан другой близкий по смыслу аргумент.
0 баллов	Дан неверный ответ ИЛИ ответ отсутствует.

Задание 16. «ПИН-код». 4 из 4.**Характеристики задания:**

- **Содержательная область оценки:** Финансовая безопасность.
- **Компетентностная область оценки:** Применение финансовых знаний и понимания.
- **Контекст:** Общество и гражданин.
- **Уровень сложности:** Средний уровень сложности.
- **Формат ответа:** Задание на установление последовательности.
- **Объект оценки:** Необходимо установить последовательность действий в ситуации утери банковской карты.

Система оценивания

1 балл	Верный ответ: 3-2-4-1.
0 баллов	Дан неверный ответ ИЛИ ответ отсутствует.