

**КОММЕНТАРИИ**

к открытому банку заданий  
для формирования функциональной грамотности

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ**

**9 класс**

**2021**

### **Комплексное задание «Ежегодные налоги»**

Данное комплексное задание относится к содержательной области «Личные сбережения и финансовое планирование» и обращается к общественному контексту. Учащиеся получают возможность систематизировать информацию о налогообложении в России и видах налогов, обратить внимание на последствия неуплаты налогов; сфокусировать внимание на мерах, которые необходимо предпринимать, чтобы не допустить неуплату налогов. Ситуация, описанная в заданиях, моделирует поведение ответственных налогоплательщиков, то есть помогает освоить социальную роль налогоплательщика, которая в настоящее время, скорее всего, не является актуальной для учащегося, но приобретет свою актуальность в некотором будущем.

Комплексное задание включает пять заданий. В первом задании учащиеся определяют виды налогов, которые оплачивает рассматриваемая семья. Во втором задании на основе представленной выписки из личного кабинета налогоплательщика на сайте ФНС они определяют, какую сумму в бюджете семьи необходимо предусмотреть на уплату налогов в конкретном месяце – ноябре. Третье задание построено на выявлении информации из кабинета налогоплательщика с опорой на анализ фрагмента Налогового кодекса РФ. В четвертом задании учащийся определяет негативные финансовые последствия неуплаты налогов. Завершает комплекс задание, которое выводит учащихся на модель финансово грамотного поведения налогоплательщика: учащийся должен прийти к выводу о необходимости планирования уплаты налогов как статьи семейного бюджета в долгосрочном (годовом) периоде.

Данное комплексное задание включает задания преимущественно среднего и высокого уровня сложности. Это связано с объективной сложностью представленной информации. В ходе выполнения заданий учащиеся работают с информацией, представленной не только в виде диалогов героев и инфографики, но и выдержек из законов, таблиц, фрагментов информации из личного кабинета налогоплательщика.

В ходе работы над комплексом стоит обратить внимание на особенности выполнения отдельных заданий. Первое задание, в частности, помогает систематизировать уже имеющиеся знания о налогах, полученные в курсе обществознания. Обратим внимание, что при выполнении задания учащиеся работают с фрагментом Налогового кодекса РФ (в случае затруднения ученик может восполнить недостающую информацию, что особо важно при работе с учащимися с низким уровнем функциональной грамотности). Второе и третье задания предполагают выявление и несложный анализ информации, представленной в электронном ресурсе «Личный кабинет налогоплательщика». Знакомство с данным ресурсом несет в себе дополнительный педагогический потенциал (учитель может

прокомментировать его структуру и обозначить цели данного ресурса). В четвертом задании учащиеся с опорой на инфографику выбирают негативные финансовые последствия неуплаты налогов (принципиально выявить именно финансовый аспект предложенных последствий). Особое внимание необходимо уделить выполнению завершающего комплекс пятого задания, в котором учащиеся формулируют ответ на вопрос «Что надо предпринять, чтобы не допустить просрочки в уплате налогов». Именно в этом вопросе внимание учащихся фиксируется на модели грамотного финансового поведения налогоплательщика. Работая с данным заданием, важно учесть типичное затруднение, возникающее при его выполнении. Ответы учащихся часто уходят в сторону от финансового аспекта проблемы. («Нужно предупреждать людей об уплате налогов», «Нужно проверять почтовый ящик, чтобы не пропустить письмо», «Нужно следить за личным кабинетом налогоплательщика на сайте»). В данном случае важно четко сфокусироваться на поставленной финансовой проблеме. Эталонный ответ может звучать так: «Заранее откладывать деньги, особенно если сумма налогов значительна. Рассчитывать свой доход, чтобы понимать, сколько и в какие сроки нужно накопить денег. Оплачивать налог заранее до конечной даты оплаты налога». Особо отметим, что работа с комплексом несет серьезную воспитательную нагрузку, способствует формированию позитивной модели поведения налогоплательщика.

Данное комплексное задание может быть использовано на уроках обществознания при изучении тем, связанных с системой налогообложения в стране, а также в рамках внеурочной деятельности по формированию финансовой грамотности, в рамках проведения недели права и т.д. В банке заданий присутствует два задания, связанные с темой налогообложения. Комплексное задание «Налог на квартиру» (8 класс) построено на анализе ситуации, связанной с уплатой только одного налога. В отличие от него комплексное задание «Ежегодные налоги» (9 класс) показывает полную налоговую нагрузку на семью. Педагог может использовать эти задания, выстраивая общую логику знакомства школьников с практикой уплаты налогов.

### **Комплексное задание «Заработная плата»**

Данное комплексное задание относится к области оценки «Доходы и расходы, семейный бюджет» и разработано с целью формирования представления о заработной плате как основном виде доходов семьи и умения анализировать финансовые документы, фиксирующие размер заработной платы. Обучающимся предлагается помочь героям ситуации разобраться в том, из каких выплат состоит заработная плата отца, и как эти выплаты влияют на размер заработной платы.

Комплекс включает шесть отдельных заданий. Первое задание направлено на выявление финансовой информации. Обучающимся предлагается выявить сущность понятия «заработная плата». Второе задание предполагает анализ информации в финансовом контексте. Оно направлено на оценку и формирование умения определять, какие виды зарплатных выплат являются постоянными, а какие разовыми. Третье задание предполагает обоснование выбора (решения), связанное с умением определять, какие разовые выплаты могут влиять на размер заработной платы. Четвёртое задание также связано с обоснованием выбора, но в данном случае оценивается и формируется умение определять, какие выплаты могут влиять на уменьшение размера заработной платы. Пятое задание предоставляет возможность оценить финансовую проблему, связанную с учётом размера НДФЛ при расчёте заработной платы. Шестое задание предполагает применение финансовых знаний и понимания. В этом задании у обучающихся формируется умение рассчитать, на сколько увеличится заработная плата в заданной ситуации.

Представленный комплекс включает одно задание низкого уровня сложности, два задания высокого уровня и три задания среднего уровня сложности. В первом задании (низкий уровень) обучающимся необходимо выделить фрагмент текста, отвечающий на поставленный вопрос. При этом формулировки в тексте и задании, практически синонимичны. Информация представлена в явном виде. Такое задание не вызывает затруднений у большинства учащихся. Все остальные задания отличаются уровнем сложности от первого задания прежде всего потому, что связаны с информацией или действиями, выходящими за рамки социального опыта девятиклассников. Мало кому из учеников 9 класса приходилось в своём опыте сталкиваться с расчётными листками заработной платы, а тем более анализировать их, сопоставлять информацию, в них представленную, и производить другие действия. Кроме того, каждое из последующих заданий отличается способом представления информации и форматом самого задания. Сложность второго задания (высокий уровень) обусловлена тем, что, во-первых, информация для анализа представлена в неявном виде, во-вторых, формат задания предполагает установление соответствия, которое вызывает затруднения у отдельных учащихся. Чтобы выполнить задание, обучающиеся должны проанализировать и сравнить информацию, представленную в виде двух расчётных листов заработной платы, при этом сопоставление должно быть проведено по нескольким основаниям, включающим постоянные и разовые выплаты. Третье и четвёртое задания относятся к среднему уровню сложности: информация представлена в виде одного расчётного листка заработной платы (с этим источником информации учащиеся познакомились ранее, при работе над вторым заданием), на основе которого предлагается дать ответ и обосновать его. В пятом задании

(также среднего уровня) на основе уже знакомой информации учащимся предлагается сделать выбор одного ответа из предложенных. Средний уровень сложности обеспечивается за счёт необходимости произвести анализ двух источников информации и выяснить, как размер НДФЛ в двух разных месяцах влиял на размер заработной платы. Шестое задание является заданием высокого уровня сложности. Для его выполнения необходимо проанализировать представленную в двух источниках информацию, часть из которой представлена в неявном виде, а затем произвести математические расчёты в несколько действий.

Данное комплексное задание можно использовать в курсе обществознания и во внеурочных занятиях по финансовой грамотности при изучении раздела «Человек в экономических отношениях», на уроках по темам «Товары и услуги» или «Экономика семьи». При этом рекомендуется каждое задание, в зависимости от уровня сложности, использовать на определенном этапе занятий для решения конкретных дидактических задач: первое задание (низкий уровень) предложить на этапе актуализации ранее изученного, т.к. понятие «заработная плата» известно девятиклассникам, а задание позволяет восстановить в памяти определение понятия и конкретизировать его. Второе задание (высокий уровень) может быть выполнено фронтально на этапе изучения нового материала, как иллюстрация к теоретическим знаниям. Следующие два задания, третье и четвертое, относятся к одному и тому же уровню сложности и похожи по формату. Их можно предложить для работы в парах, когда один ученик выполняет задание 3, второй ученик – задание 4, после чего организуется взаимопроверка. Выполнению следующего задания предшествует неоднократная проработка источников информации, которые предложены для анализа, поэтому рекомендуется использовать пятое задание для промежуточной оценки усвоения изучаемых понятий, как задание для самостоятельной работы. Последнее задание относится к заданиям высокого уровня сложности. Значительные затруднения могут вызвать именно математические действия, которые необходимо выполнить, поэтому рекомендуется организовать решение шестого задания в малых группах, объединив учащихся с выраженными математическими способностями с теми, у кого могут быть трудности в расчётах. Таким образом, у обучающихся будут формироваться не только предметные знания, но и коммуникативные умения. Они смогут сопоставлять свои суждения с суждениями других участников, обнаруживать различие и сходство позиций, публично представлять результаты выполненного задания.

Комплекс заданий «Заработная плата» может использоваться в текущей работе многократно, если заменить представленные в нём расчётные листки заработной платы за октябрь и ноябрь расчётными листками за другие месяцы.

### **Комплексное задание «Инвестиции»**

Комплексное задание «Инвестиции» представляет содержательную область «Личные сбережения и финансовое планирование» и направлено на достижение основной цели, формируемой в работе по развитию финансовой грамотности – осуществления целесообразного финансового поведения (в данном случае, связанного с инвестициями). При этом комплекс помогает решению следующих образовательных задач: а) сформировать представление об инвестировании как одном из способов сохранения денег; б) познакомить с различными видами инвестирования, а также с возможными положительными и отрицательными последствиями каждого из них; в) дать представление о факторах, которые необходимо учитывать при выборе вида инвестирования. Выполнение заданий способствует формированию метапредметных умений, в частности: а) извлекать необходимую информацию из различных источников; б) анализировать информацию; в) прогнозировать возможные последствия решений (в данном случае, финансовых); г) на основе обобщения имеющихся данных делать вывод и обосновывать его (в данном случае, привлекая знания, о плюсах и минусах различных видов вложений).

Пять заданий, предложенных в комплексе, должны помочь учащимся выбрать способ инвестирования, который может минимизировать потери от инфляции.

Первое задание комплекса требует на основе предложенной информации сформулировать проблему, которую в предъявляемой ситуации предстоит решить. Умение понимать смысл прочитанного и формулировать на его основе проблему имеет немаловажное значение не только для решения учебных задач по финансовой грамотности, но и решения финансовых проблем, которые могут возникнуть в реальной жизни. Значительные трудности при выполнении задания могут быть связаны с отсутствием умения соотносить информацию текста с конкретным требованием, выдвигаемым житейской ситуацией, с проблемой, которую нужно решить. Во втором задании школьники должны проанализировать информацию и выбрать виды инвестирования, которые обеспечат сохранность денег, и те, которые этого не обеспечат. Для выполнения задания требуется умение анализировать информацию, которая дана в адаптированных к возрасту учащихся характеристиках разных инвестиционных продуктов. В третьем задании школьники должны указать позиции, которые важно учесть при выборе компании, предлагающей приобрести выпущенные ею ценные бумаги. Четвёртое задание – задание на расчёт (следует определить, сколько придётся заплатить за золотой слиток стоимостью 35 000 рублей с учётом НДС), а пятое – задание с развёрнутым ответом, в котором учащимся необходимо привести аргумент, обосновывающий финансовую целесообразность инвестиции в разные виды вложений.

Комплекс представлен заданиями разного уровня сложности: низкого, среднего и высокого. В двух из них (втором и третьем) учащимся придётся работать с информацией, с которой они и, вероятно, их родители не встречались в своей жизненной практике, которой нет в их личном опыте. Кроме того, во втором задании для нахождения ответа учащимся придётся проанализировать четыре текста с финансовой информацией и сопоставить содержание этих текстов (при том, что в текстах содержится больше информации, чем необходимо для ответа на вопрос). Следовательно, анализ усложнён ещё одним умением, необходимым в этом случае, – умением абстрагироваться от несущественных для ответа на вопрос данных. Четвёртое задание относится к сложным в связи с вычислением процентов (то есть со сложным для девятиклассников математическим действием). Сложность пятого задания связана с умением аргументировать, которым многие подростки не владеют. Как показывает практика, зачастую вместо аргументов (обоснований, объяснений, доказательств) они приводят либо примеры, либо утверждающие суждения.

Целесообразно использовать данное комплексное задание при изучении или повторении вопросов, связанных с экономическим содержанием курса обществознания. Например, вопроса «Финансовый рынок и посредники», обращаясь к деятельности банков, страховых компаний; вопроса «Основные типы финансовых инструментов: акции и облигации». В этом случае использование комплекса может помочь выполнить задачу обучения, а при включении в диагностическую работу – задачу оценки понимания предметного материала, представляющего один из компонентов содержания финансовой грамотности.

Для того, чтобы комплекс мог выполнять обучающую функцию в текущем учебном процессе, можно каждое задание, входящее в комплекс, использовать отдельно. Например, второе задание можно предложить в качестве мотивирующего к изучению вопроса «Финансовый рынок и посредники» или в качестве задания, актуализирующего имеющиеся у школьников знания о банковских услугах, а также акциях и облигациях. Задания третье, четвёртое и пятое можно использовать для конкретизации знаний о деятельности различных финансовых институтов, а также для понимания своеобразия рассматриваемых финансовых продуктов, их плюсов и минусов.

Организация познавательной деятельности может быть разной, в зависимости от готовности класса к индивидуальной, парной и групповой работе. Возможна, в частности, организации дискуссии, в ходе которой могут приводиться доводы как «за», так и «против» решений конкретных потребителей относительно инвестиций. Педагогически целесообразно подведение учащихся к выводу о том, что диверсификация инвестиций – важный способ защиты денег в условиях инфляции.

### **Комплексное задание «Климатический магазин»**

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

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

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

В ходе работы над комплексом стоит обратить внимание на особенности выполнения отдельных заданий. Первое и второе задания отнесены к низкому уровню сложности. В первом задании учащиеся совершают несложную операцию установления соответствия двух групп объектов – товаров с пониженной и повышенной ценой. Второе задание предполагает выявление информации о том, что наиболее выгодно приобретать в данном магазине молоко местного (шведского) производства. Выполнение третьего задания может вызвать затруднения у учащихся с низким уровнем функциональной грамотности в целом, в том числе читательской и математической грамотности, так как предполагает одновременное удержание внимания на многоаспектной информации, ее внесение в калькулятор и осуществление расчета из нескольких действий. В четвертом задании учащимся предлагается с опорой на понимание происхождения отдельных

продуктов отреагировать на «советы», которые могут быть оценены как экономичные, при этом реально экономичным советом является только один из трех. Пятое задание предлагает в формате развернутого ответа прокомментировать, почему героине ситуации выгоднее покупать продукты в традиционном магазине. Завершающее задание обращает внимание на особые категории покупателей – вегетарианцев и веганов, – и предлагает определить, кому из них посещение климатического магазина будет выгодным.

Стоит обратить внимание на выполнение этого задания и обсудить его с учащимися. Учащиеся с высоким уровнем финансовой грамотности, во-первых, самостоятельно приходят к выводу о том, что посещение такого магазина будет выгодным и для веганов, и для вегетарианцев, и, во-вторых, они дают объяснение данного вывода. Осуществление выбора каждого из двух предложенных вариантов ответа не является типичным для нашей отечественной практики, но типично для оценки финансовой грамотности в международном исследовании PISA, и в случае убедительных обоснований каждого говорит о высоком уровне сформированности когнитивных умений в целом. Объяснения учащихся могут звучать, например, так: «Потому что в рационе веганов и вегетарианцев присутствуют только продукты растительного происхождения, а продукты на растительной основе в климатическом магазине дешевле»; «Им обоим выгодно, так как в их рацион входят меньшее количество продуктов животного происхождения, на которые и увеличивается цена». Учащиеся со средним уровнем финансовой грамотности останавливают свой выбор на очевидном ответе относительно веганов: «Так как продукты животного происхождения дешевле, а веганы не едят мясо, рыбу и кисломолочные продукты»; «Выгоднее приобретать товары вегану, так как цена на растительную пищу на 20 % меньше». Учащиеся с низким уровнем финансовой грамотности испытывают проблемы не только с определением группы покупателей, но и с развернутой формулировкой объяснения: «Потому, что выращенные продукты дешевле»; «Потому что не ест ни мясо, ни другие животные продукты».

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

### **Комплексное задание «Кредит или лизинг»**

Данное комплексное задание относится к содержательной области «Кредитование» и обращается к типичной ситуации: транспортное средство является необходимым условием работы одного из членов семьи, а для его приобретения семье не хватает средств. Учащиеся получают возможность сопоставить достаточно сложные финансовые продукты, которыми являются кредит и лизинг. Обращение к этим продуктам не относится к типичной практике школьников, что усложняет выполнение комплекса.

Комплексное задание включает шесть заданий. В первом задании учащимся предлагается обосновать финансовую целесообразность покупки в кредит. Второе задание предполагает сравнительный анализ кредита и лизинга. Третье задание предлагает на основе анализа данных финансового калькулятора сделать выбор и определить целесообразность заключения договора лизинга на 2 года или на 5 лет. Четвертое задание предполагает расчет расходов семьи в случае приобретения машины в кредит сроком на 5 лет. Пятое задание предлагает на основе всей полученной информации выявить привлекательные особенности (преимущества) как лизинга, так и кредита. Шестое задание является резюмирующим, так как предлагает учащемуся обосновать, на выборе какого из финансовых продуктов имеет смысл остановиться героям ситуации, рассматриваемой в комплексном задании.

Данное комплексное задание включает задания преимущественно среднего и высокого уровня сложности. Три задания из шести предлагаются в формате развернутых ответов. Кроме того, сложность заданий связана с малознакомым для учащихся содержанием представленной информации и разнообразием её форм. В ходе выполнения заданий ведётся работа с информацией, представленной в виде диалогов героев, фрагментов справочной информации, в формате таблицы, со скриншотами финансовых калькуляторов.

В первом задании аргументация в пользу приобретения машины в кредит может быть связана с тем, что если машину не купить, отец семейства останется без работы (самое типичное объяснение девятиклассников). Учащиеся, демонстрирующие высокий уровень финансовой грамотности, могут объяснить целесообразность кредита в контексте возможной инфляции (учащиеся в своих ответах не всегда используют этот термин, но указывают на потенциально возможное подорожание машины).

Второе задание построено на сравнительном анализе информации, и в случае затруднений учителю целесообразно предложить учащимся обратиться к внимательному прочтению справочной информации, отрабатывая навык смыслового чтения.

Особое внимание необходимо обратить на работу с третьим заданием, в котором необходимо определить, какой из вариантов договора лизинга (2 года или 5 лет) стоит посоветовать выбрать и почему. Во-первых, данное задание содержит скриншот финансового калькулятора, с которым школьники в подавляющем большинстве незнакомы. Во-вторых, это задание не имеет «правильного» или «неправильного» решения: может быть выбран как лизинг на 2 года, так и лизинг на 5 лет. Оценка выполнения задания зависит от аргументов, которые сопровождают выбор учащегося.

Особенность выполнения четвертого задания заключается в том, что учащийся должен отобразить для математических вычислений данные, часть из которых содержится в таблице, а часть представлена в диаграмме.

Выполняя пятое задание, учащиеся систематизируют полученную информацию о преимуществах лизинга и кредита. Выполнение этого задания подводит учащихся к резюмирующему шестому заданию. Именно в нем ученики должны отразить свою позицию, свой выбор финансового продукта, проанализировав все преимущества и недостатки, о которых шла речь в других заданиях комплекса. Отвечая на поставленный вопрос, учащиеся зачастую не обосновывают свое решение, а останавливаются на обобщающих формулировках («Лизинг, так как это более оптимальный вариант для предпринимателей»). В то время как ответы, соответствующие требованиям задания, должны быть конкретными и одновременно допускающими разнообразие возможных аргументов. Например, в пользу лизинга могут быть приведены условия обслуживания автомобиля, его замены в случае поломки, возможность регулирования ежемесячного платежа. Для учащихся с высоким уровнем финансовой грамотности можно усложнить задание, предложив найти разные аргументы – как в пользу кредита, так и в пользу лизинга. Работа с комплексом позволяет сделать акцент на вариативности принимаемых финансовых решений и необходимости их детального планирования. Именно такой подход лежит в основе рационального финансового поведения.

Данное комплексное задание может быть использовано на уроках обществознания при изучении тем, связанных с кредитованием. Расширение содержания, предъявление ученику другой возможности решения определенных задач (лизинга наряду с кредитом) позволяет расширить кругозор школьника, мотивировать его на изучение финансовых продуктов и рынка финансовых услуг. Задание может быть использовано при подготовке наиболее сильных учащихся к олимпиадам по финансовой грамотности, в рамках недели финансовой грамотности и других мероприятий внеурочной деятельности, проводимых школами.

### **Комплексное задание «Новая работа»**

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

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

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

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

позволяет не только порассуждать на тему финансовых преимуществ работы в подростковом возрасте, но и показать алгоритмы моделирования верных развернутых ответов как по содержанию, так и по форме.

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

### **Комплексное задание «Опоздавший миксер»**

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

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

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

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

– в ходе занятия обратиться к выполнению только «инвариантных» заданий, а оставшуюся часть комплекса предложить для самостоятельной работы тем учащимся, кто заинтересовался проблемой;

– предложить учащимся проработать последовательно все задания комплекса, не меняя логику их представления (при наличии времени, при возможности развернутого комментировании выполнения заданий и т.п.);

– добавить к «инвариантным» заданиям задания, связанные с определенным аспектом, рассмотренным в ситуации (рассмотреть на примере алгоритм выбора необходимого товара, обсудить выбор возможных вариантов осуществления доставки, рассчитать сумму возможной неустойки и т.п.);

– включить в работу задания, которые развивают потенциал учащихся с высоким уровнем финансовой грамотности, или те, которые, наоборот, направлены на формирование дефицитных умений у обучающихся с невысоким уровнем финансовой грамотности.

В связи с выявленными дефицитами в компетентностной области финансовой грамотности учащимся могут быть предложены задания на выявление финансовой информации, анализ информации в финансовом контексте, оценку финансовой проблемы, применение финансовых знаний и понимания (см. характеристики каждого из заданий, где указана определенная компетенция, а также уровень сложности задания; учёт характеристик является своеобразным навигатором для учителя в отборе заданий для конкретных учащихся и выстраивании индивидуальных образовательных траекторий).

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

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

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

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

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

обобщенная характеристика товаров, не соответствующая вопросу. Например: «Разница в разных видах миксеров».

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

В четвертом задании учащиеся выявляют финансовые факторы, которые повлияли на выбор миксера героиней. Наряду с верными ответами зачастую (почти в половине случаев) даются ошибочные ответы, не отражающие финансовые факторы. Например: «Этот миксер удобнее для использования». Это говорит о непонимании значительным числом учащихся различия факторов финансовых и нефинансовых.

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

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

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

Достаточно сложным является заключительное восьмое задание: в нем предлагается ответить на вопрос «Является ли решение отказаться от миксера целесообразным?» и сопроводить ответ объяснением. Особенность выполнения данного задания заключается в том, что оно не имеет единственно верного решения. Ученики, дающие ответ «Да, целесообразно», могут сопроводить его, например, следующим аргументом: «Потому что

миксер необходим был для изготовления торта ко дню рождения, а так как миксер «не пришёл» в срок, он потерял свою значимость». Ответ «Нет, нецелесообразно» может быть подкреплён следующими доводами: «Для покупки выбранного миксера были выгодные условия. Ручной миксер ещё может пригодиться в хозяйстве, тем более он был по скидке, с чашей, подставкой и насадкой».

Данное комплексное задание может быть использовано аспектно (в виде отдельных заданий комплекса) при фронтальной, групповой и индивидуальной работе на уроках, а более целостно – в рамках дополнительных занятий и внеурочной деятельности по формированию финансовой грамотности. При этом важен учет особенностей данного комплекса, который содержит восемь заданий, связанных единой сюжетной линией, но охватывающих при этом разные аспекты поведения потребителя (вопросы выбора товара, способа доставки, вопросы защиты прав потребителей). При проведении тематических классных часов, в рамках недели финансовой грамотности и т.д. педагог может использовать эти задания, выстраивая общую логику знакомства школьников с моделями поведения финансово грамотного потребителя.

### **Комплексное задание «Страховка для спортсмена»**

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

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

В первом задании учащиеся определяют, какую финансовую проблему необходимо решить семье. Во втором задании на основе представленной текстовой информации учащимся предлагается определить, какими видами страхования пользуется семья. В третьем задании учащиеся определяют, в каких из предложенных случаев семья не получит страховые выплаты. Выполняя четвертое задание, ученики должны верно отметить, какие программы страхования подходят, а какие не подходят герою сюжета. Пятое и шестое задания требуют проанализировать информацию и верно сформулировать суждения о том, какие финансовые преимущества имеет оформление страховки на период соревнований, а

какие – годовое страхование. Седьмое задание требует определить (подсчитать) стоимость спортивного страхового полиса. В восьмом задании учащиеся должны обосновать выбор спортивной программы страхования для одного из героев сюжета. Выполняя девятое задание, учащиеся на основе представленных утверждений должны сделать вывод о том, что оформление спортивной страховки – это правильное финансовое решение.

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

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

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

свои суждения с суждениями других участников, обнаруживать различие и сходство позиций, публично представлять результаты выполненного задания, давать «обратную связь» по взаимооценке.