

СПЕЦИФИКАЦИЯ
диагностических работ по функциональной грамотности
для учащихся 7-х классов:

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

1. **Цель диагностической работы:** оценить уровень сформированности финансовой грамотности как составляющей функциональной грамотности.

2. **Подходы к разработке диагностической работы.**

Методологической основой разработки заданий для формирования и оценки финансовой грамотности выбрана концепция современного международного исследования PISA (Programme for International Student Assessment), результаты которого используются многими странами мира для модернизации содержания и процесса обучения.

В разрабатываемом российском мониторинге функциональной грамотности финансовая грамотность понимается так же, как и в исследовании PISA: как способность личности принимать разумные, целесообразные решения, связанные с финансами, в различных ситуациях собственной жизнедеятельности. Финансовая грамотность включает знание и понимание финансовых терминов, понятий и финансовых рисков, а также навыки, мотивацию и уверенность, необходимые для принятия эффективных решений в разнообразных финансовых ситуациях, способствующих улучшению финансового благополучия личности и общества, а также возможности участия в экономической жизни.

Основа организации оценки финансовой грамотности включает три структурных компонента:

- *контекст*, в котором представлена проблема;
- *содержание (отдельные темы или вопросы) финансового образования*, которое используется в заданиях;
- *мыслительная деятельность (компетентностная область)*, необходимая для решения проблемы в заданном контексте с опорой на знания или понимание содержания темы (вопроса).

Принятое определение финансовой грамотности повлекло за собой разработку особого инструментария исследования. Учащимся предлагаются близкие к реальным проблемные ситуации, в которых необходимо принять определённые решения на основе представленной в заданиях финансовой информации и представлений об освоенных учащимися социальных практиках в области обращения с финансами.

3. Общая характеристика диагностических работ:

3.1. Содержательная область оценки (распределение заданий по отдельным областям)

Таблица 1

Распределение заданий по содержательным областям

<i>Содержательная область</i>	<i>Число заданий в работе</i>	
	<i>Вариант 1</i>	<i>Вариант 2</i>
Личные сбережения и финансовое планирование	5	–
Покупки	4	–
Доходы и расходы, семейный бюджет	–	5
Финансовая безопасность	–	4
Итого	9	9

3.2. Компетентностная область оценки (распределение заданий по отдельным областям)

Таблица 2

Распределение заданий по компетентностным областям

<i>Компетентностная область</i>	<i>Число заданий в работе</i>	
	<i>Вариант 1</i>	<i>Вариант 2</i>
Выявление финансовой информации	2	2
Анализ информации в финансовом контексте	2	2
Оценка финансовой проблемы	2	2
Применение финансовых знаний и понимания	2	2
Обоснование выбора (решения)	1	1
Итого	9	9

3.3. Контекст (распределение заданий по отдельным категориям)

Таблица 3

Распределение заданий по контекстам

<i>Контекст</i>	<i>Число заданий в работе</i>	
	<i>Вариант 1</i>	<i>Вариант 2</i>
Личный	5	–
Семейный	4	5
Общественный	–	4
Итого	9	9

3.4. Уровень сложности заданий (распределение заданий по отдельным категориям)

Таблица 4

Распределение заданий по уровню сложности

<i>Уровень сложности</i>	<i>Число заданий в работе</i>	
	<i>Вариант 1</i>	<i>Вариант 2</i>
Низкий	3	3
Средний	4	4
Высокий	2	2
Итого	9	9

3.5. Тип задания по форме ответов

В вариантах используются следующие **типы заданий**:

- Задание с выбором одного верного ответа.
- Задание с выбором нескольких верных ответов.
- Задание с кратким ответом (в виде цифр).
- Задание с комплексным множественным выбором.
- Задание с выбором ответа и объяснением.

Более подробные характеристики заданий варианта представлены в плане работы (Приложение).

4. **Время выполнения** диагностической работы составляет 40 минут.

5. **Система оценки** выполнения диагностической работы

В работу входят задания, которые оцениваются одним баллом (по 4 задания в обоих вариантах) и двумя баллами (по 4 задания в обоих вариантах).

Максимальный балл по каждому варианту составляет 14 баллов.

Выполнение отдельных заданий оценивается автоматически компьютерной программой или экспертом в зависимости от типа заданий.

Критерии оценивания заданий. Задания с выбором одного верного ответа и с одним кратким ответом оцениваются в 1 или 0 баллов: верный ответ – 1 балл, неверный ответ – 0 баллов.

Задания с выбором нескольких верных ответов, комплексные задания с выбором ответов, на установление соответствия, с выбором ответа и объяснением оцениваются в 2, 1 или 0 баллов: полный верный ответ – 2 балла, частично верный ответ – 1 балл, неверный ответ – 0 баллов.

По результатам выполнения диагностической работы на основе суммарного балла, полученного учащимся за выполнение всех заданий, определяется уровень сформированности финансовой грамотности:

- *Недостаточный:* 0–2 балла
- *Низкий:* 3–5 баллов
- *Средний:* 6–8 баллов
- *Повышенный:* 9–11 баллов
- *Высокий:* 12–14 баллов

6. Приложение. План диагностических работ.

План диагностических работ по финансовой грамотности

Вариант 1

№ задания	Содержательная область	Компетентностная область	Объект оценки	Тип проверки (эксперт/программа)	Балл за выполнение
БОНУСНАЯ ПРОГРАММА					
1	Личные сбережения и финансовое планирование	Анализ информации в финансовом контексте	Выделить финансовую выгоду от пользования банковским продуктом	Программа	1
2	Личные сбережения и финансовое планирование	Выявление финансовой информации	Выделить условия, необходимые для использования банковского продукта	Программа	1
3	Личные сбережения и финансовое планирование	Оценка финансовой проблемы	Определить, где выгоднее совершать покупки	Программа	2
4	Личные сбережения и финансовое планирование	Применение финансовых знаний и понимания	Рассчитать стоимость покупки	Программа	2
5	Личные сбережения и финансовое планирование	Обоснование выбора (решения)	Обосновать финансово грамотный выбор	Эксперт	2
МЕБЕЛЬ ДЛЯ КУХНИ					
6	Покупки	Выявление финансовой информации	Определить, какое из требований в списке семьи Томилиных является финансовым	Программа	1
7	Покупки	Применение финансовых знаний и понимания	Определить и пояснить, в какой компании семье Томилиных стоит сделать заказ	Эксперт	1
8	Покупки	Анализ информации в финансовом контексте	Определить, в каких ситуациях семья Томилиных будет вынуждена возмещать ущерб за свой счёт, а в каких случаях за возмещение ущерба несет ответственность продавец	Программа	2
9	Покупки	Оценка финансовой проблемы	Определить, какие из предложенных советов позволят избежать незапланированных трат	Программа	2

Вариант 2

№ задания	Содержательная область	Компетентностная область	Объект оценки	Тип проверки (эксперт/программа)	Балл за выполнение
АВТОМОБИЛЬ НАПРОКАТ					
1	Доходы и расходы, семейный бюджет	Выявление финансовой информации	определить услугу, требующую финансовых вложений	Программа	1
2	Доходы и расходы, семейный бюджет	Анализ информации в финансовом контексте	выделить условия, влияющие на стоимость услуги	Программа	2
3	Доходы и расходы, семейный бюджет	Оценка финансовой проблемы	определить наиболее выгодный тариф для каждой ситуации	Программа	2
4	Доходы и расходы, семейный бюджет	применение финансовых знаний и понимания	рассчитать, какой тариф оплаты более выгодный	Эксперт	2
5	Доходы и расходы, семейный бюджет	обоснование выбора (решения)	обосновать финансово грамотный выбор	Эксперт	1
ЖАЛОБНАЯ ПРОСЬБА					
6	Доходы и расходы, семейный бюджет	Выявление финансовой информации	Определить, о какой финансовой проблеме говорится в письме, поступившем на электронную почту Кати	Программа	1
7	Доходы и расходы, семейный бюджет	Анализ информации в финансовом контексте	Определить, отсутствие какой конкретики могло насторожить Марусю	Программа	2
8	Доходы и расходы, семейный бюджет	Оценка финансовой проблемы	Определить, какая информация из памятки понадобится сёстрам, чтобы на сайте проверить добросовестность фонда	Программа	2
9	Доходы и расходы, семейный бюджет	Применение финансовых знаний и понимания	Определить, что может послужить причиной отказа в денежной помощи	Эксперт	1