

СПЕЦИФИКАЦИЯ
диагностических работ по функциональной грамотности
для учащихся 8-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>
Страхование	5	–
Деньги	5	–
Кредитование	–	5
Личные сбережения и финансовое планирование	–	5
Итого	10	10

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	1	2
Применение финансовых знаний и понимания	4	2
Обоснование выбора (решения)	1	2
Итого	10	10

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	5
Семейный	5	5
Итого	10	10

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	3	3
Итого	10	10

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 развернутым ответом.
- Задание с выбором ответа и объяснением.
- Задание с комплексным множественным выбором.
- Задание на установление соответствия.
- Задание на выделение фрагмента текста.

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 6 заданий в обоих вариантах).

Максимальный балл по каждому варианту составляет 16 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:* 0–3 балла
- *Низкий:* 4–6 баллов
- *Средний:* 7–9 баллов
- *Повышенный:* 10–12 баллов
- *Высокий:* 13–16 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
СТРАХУЕМ МАШИНУ					
1	Страхование	Выявление финансовой информации	Определить, какая финансовая проблема беспокоит отца семейства	Программа	1
2	Страхование	Анализ информации в финансовом контексте	Определить, в каком случае будет действовать полис ОСАГО, а в каких – полис КАСКО	Программа	2
3	Страхование	Применение финансовых знаний и понимания	Определить, какие факторы нужно обязательно учитывать при выборе страховой компании, а какими можно пренебречь	Программа	2
4	Страхование	Применение финансовых знаний и понимания	Пояснить, почему нужно с осторожностью относиться страховым компаниям, предлагающим полис по очень низкой цене	Эксперт	1
5	Страхование	Применение финансовых знаний и понимания	Определить, кого выгоднее вписать в страховой полис вторым водителем и подтвердить ответ расчётами	Эксперт	2
БАНКОВСКИЕ КАРТЫ					
6	Деньги	Выявление финансовой информации	Оценить верность суждений о кредитных и дебетовых картах	Программа	2
7	Деньги	Анализ информации в финансовом контексте	Определить преимущества кредитной карты и карты рассрочки	Программа	1
8	Деньги	Оценка финансовой проблемы	Определить причину финансовых проблем пользователей карты рассрочки	Программа	1
9	Деньги	Применение финансовых знаний и понимания	Определить ситуации, в которых рационально пользоваться картой рассрочки	Программа	2
10	Деньги	Обоснование выбора (решения)	Выбрать, какие карты целесообразно оформить героине	Эксперт	2

Вариант 2

№ задания	Содержательная область	Компетентностная область	Объект оценки	Тип проверки (эксперт/программа)	Балл за выполнение
АВТОМОБИЛЬ В КРЕДИТ					
1	Кредитование	Выявление финансовой информации	Определить, какие вклады целесообразно открыть семье	Программа	1
2	Кредитование	Анализ информации в финансовом контексте	Выбрать преимущество автокредита перед потребительским кредитом	Программа	1
3	Кредитование	Оценка финансовой проблемы	Выбрать финансовые недостатки автокредита	Программа	2
4	Кредитование	Применение финансовых знаний и понимания	Рассчитать сумму переплаты банку по кредиту	Программа	2
5	Кредитование	Обоснование выбора (решения)	Выбрать и обосновать решение по покупке автомобиля в кредит	Эксперт	2
КАК ВЫБРАТЬ ВКЛАД					
6	Личные сбережения и финансовое планирование	Выявление финансовой информации	Оценить верность суждений о банковских вкладах	Программа	2
7	Личные сбережения и финансовое планирование	Оценка финансовой проблемы	Определить негативные финансовые последствия, связанные с досрочным закрытием вклада	Программа	1
8	Личные сбережения и финансовое планирование	Применение финансовых знаний и понимания	Выбрать банковский вклад, который целесообразно открыть в конкретных ситуациях	Программа	2
9	Личные сбережения и финансовое планирование	Анализ информации в финансовом контексте	Определить различия между банковским вкладом и сберегательным счётом	Программа	1
10	Личные сбережения и финансовое планирование	Обоснование выбора (решения)	Определить, какие вклады целесообразно открыть семье	Эксперт	2