

## ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

### Характеристики заданий и система оценивания диагностической работы для учащихся 9 классов

<b>ЗАДАНИЕ 1. СТРАХОВАНИЕ КВАРТИРЫ. (1 из 6). МФГ_ФН_9_032_01</b>	
<b>ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЯ:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Содержательная область оценки:</b> страхование</li><li>• <b>Компетентностная область оценки:</b> выявление финансовой информации</li><li>• <b>Контекст:</b> общественный</li><li>• <b>Уровень сложности:</b> низкий</li><li>• <b>Формат ответа:</b> задание на выделение фрагмента текста</li><li>• <b>Объект оценки:</b> выявить финансовую проблему, которую помогает решить оформление страховки на квартиру</li><li>• <b>Максимальный балл:</b> 1</li><li>• <b>Способ проверки:</b> программный</li></ul>	
<b>Система оценивания:</b>	
Балл	Содержание критерия
1	Выделен следующий фрагмент текста: «При наступлении экстренной ситуации страховка помогает покрыть расходы на восстановление, – объяснил папа».
0	Другой ответ, или ответ отсутствует.

<b>ЗАДАНИЕ 2. СТРАХОВАНИЕ КВАРТИРЫ. (2 из 6). МФГ_ФН_9_032_02</b>	
<b>ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЯ:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Содержательная область оценки:</b> страхование</li><li>• <b>Компетентностная область оценки:</b> анализ информации в финансовом контексте</li><li>• <b>Контекст:</b> общественный</li><li>• <b>Уровень сложности:</b> средний</li><li>• <b>Формат ответа:</b> задание с выбором нескольких верных ответов</li><li>• <b>Объект оценки:</b> выбрать ситуации, в которых страховая компания выполнит свои обязательства по покрытию ущерба и выплатит страховку</li><li>• <b>Максимальный балл:</b> 2</li><li>• <b>Способ проверки:</b> программный</li></ul>	
<b>Система оценивания:</b>	
Балл	Содержание критерия
2	Выбраны ответы: 1 <Георгию Сергеевичу во время рабочего дня соседи сообщили, что их квартиру тушат пожарные, он сразу же выехал на место происшествия, а затем подал заявку в страховую компанию>, 3 <Дом, в котором располагалась квартира Ирины Петровны, пострадал вследствие землетрясения – в стене появилась трещина, о чем она сообщила в страховую компанию> и никакие другие.
1	Допущена 1 ошибка.
0	Выбран другой вариант ответа, или ответ отсутствует.

**ЗАДАНИЕ 3. СТРАХОВАНИЕ КВАРТИРЫ. (3 из 6). МФГ ФН 9 032 03****ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЯ:**

- **Содержательная область оценки:** страхование
- **Компетентностная область оценки:** анализ информации в финансовом контексте
- **Контекст:** общественный
- **Уровень сложности:** низкий
- **Формат ответа:** задание на установление соответствия (несколько групп объектов)
- **Объект оценки:** выбрать ситуации, в которых страховая компания выполнит свои обязательства по покрытию ущерба и выплатит страховку
- **Максимальный балл:** 1
- **Способ проверки:** программный

**Система оценивания:**

<b>Балл</b>	<b>Содержание критерия</b>	
<b>1</b>	В выпадающих меню выбраны следующие ответы:	
	<b>Особенности страхуемой квартиры</b>	<b>Дополнительный параметр</b>
	Квартира Ивана Сергеевича находится в старом районе города. Дом «дышит», так как при строительстве использовали дубовые конструкции.	Деревянные перекрытия
	Квартиру Сергея Ивановича можно найти в базе квартир арендаторов города.	Сдается в аренду
	Из квартиры Евгения Сергеевича открывается потрясающий вид из окна – квартира находится на 25 этаже 25-этажного дома.	Последний этаж
<b>0</b>	Другой ответ, или ответ отсутствует.	

**ЗАДАНИЕ 4. СТРАХОВАНИЕ КВАРТИРЫ. (4 из 6). МФГ ФН 9 032 04****ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЯ:**

- **Содержательная область оценки:** страхование
- **Компетентностная область оценки:** оценка финансовой проблемы
- **Контекст:** общественный
- **Уровень сложности:** высокий
- **Формат ответа:** комплексное задание с выбором ответа и объяснением
- **Объект оценки:** объяснить, почему страховые компании предлагают клиентам широкий выбор сроков действия договоров
- **Максимальный балл:** 1
- **Способ проверки:** экспертный

**Система оценивания:**

<b>Балл</b>	<b>Содержание критерия</b>
<b>1</b>	<p><i>Примечание: важно, чтобы учащиеся продемонстрировали понимание того, что оплата на год будет дешевле, но, если у соседа в данный момент нет всей суммы, а рисковать квартирой не хочется, можно оформить полис на полгода или даже на 3 месяца.</i></p> <p>Выбран ответ «Годовой» и приведена мысль о том, что страхование на 1 год при покупке годовой страховки выходит дешевле, чем при покупке нескольких краткосрочных страховок (или в пересчёте на 1 месяц стоимость годовой страховки выходит дешевле, чем краткосрочных вариантов).</p> <p>ИЛИ</p> <p>Выбран ответ «Краткосрочный» и приведена мысль о том, что сумма, которая платится при заключении договора, у краткосрочных страховок меньше. Сразу оплатить годовую страховку соседу может быть не по карману.</p>
<b>0</b>	Другой ответ, или ответ отсутствует.

**ЗАДАНИЕ 5. СТРАХОВАНИЕ КВАРТИРЫ. (5 из 6). МФГ ФН 9 032 05****ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЯ:**

- **Содержательная область оценки:** страхование
- **Компетентностная область оценки:** применение финансовых знаний и понимания
- **Контекст:** семейный
- **Уровень сложности:** высокий
- **Формат ответа:** комплексное задание с выбором ответа и объяснением
- **Объект оценки:** выбрать и обосновать оптимальный расчет страховки для семьи Воронцовых
- **Максимальный балл:** 2
- **Способ проверки:** экспертный

**Система оценивания:**

<b>Балл</b>	<b>Содержание критерия</b>
<b>2</b>	Выбран ответ «Расчет 3» и приведено объяснение, в котором говорится о том, что так как семья еще не успела сделать дорогой ремонт, но уже купила дорогую мебель, есть смысл застраховать на бóльшую сумму именно движимое имущество.
<b>1</b>	Выбран ответ «Расчет 3» объяснение не приведено или приведено неверно.
<b>0</b>	Другой ответ, или ответ отсутствует.

**ЗАДАНИЕ 6. СТРАХОВАНИЕ КВАРТИРЫ. (6 из 6). МФГ ФН 9 032 06****ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЯ:**

- **Содержательная область оценки:** страхование
- **Компетентностная область оценки:** применение финансовых знаний и понимания
- **Контекст:** общественный
- **Уровень сложности:** средний
- **Формат ответа:** задание с комплексным множественным выбором
- **Объект оценки:** определить полезность советов по страхованию квартир
- **Максимальный балл:** 1
- **Способ проверки:** программный

**Система оценивания:**

<b>Балл</b>	<b>Содержание критерия</b>		
<b>1</b>	Выбраны следующие ответы:		
	<b>Совет</b>	<b>Является полезным</b>	<b>Не является полезным</b>
	Страхование квартиры на максимальную сумму помогает предотвратить любые финансовые риски.	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
	Оформление договора страхования на более длительный срок финансово выгоднее, чем заключение одного за другим краткосрочных договоров.	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>
	Страхование квартиры может существенно снизить риски, возникающие при её эксплуатации.	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>
<b>0</b>	Выбраны другие варианты ответа, или ответ отсутствует.		

**ЗАДАНИЕ 1. АКЦИИ В ПОРТФЕЛЕ. (1 из 6). МФГ ФН 9 033 01****ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЯ:**

- **Содержательная область оценки:** инвестирование
- **Компетентностная область оценки:** анализ информации в финансовом контексте
- **Контекст:** личный
- **Уровень сложности:** низкий
- **Формат ответа:** задание с комплексным множественным выбором
- **Объект оценки:** определить, какой вид инвестирования обеспечит сохранность денег, а какой не обеспечит
- **Максимальный балл:** 2
- **Способ проверки:** программный

**Система оценивания:**

<b>Балл</b>	<b>Содержание критерия</b>		
<b>2</b>	Выбраны следующие ответы:		
	<b>Выводы</b>	<b>Верно</b>	<b>Неверно</b>
	Лучше отказаться от вкладов в пользу инвестирования, так как покупка акций даёт большой доход.	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
	Лучше держать часть средств на вкладах, а часть – в инвестициях. Если один из инструментов неожиданно даст убыток, то его компенсирует доход по остальным.	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>
	Лучше не делать вклады, а купить электронное устройство, например телефон, который через несколько лет будет стоить дороже.	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
	Лучше хорошо изучить рынок инвестиций, чтобы риск потерять свои сбережения был минимальным.	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>
<b>1</b>	Допущена 1 ошибка.		
<b>0</b>	Выбраны другие варианты ответа, или ответ отсутствует.		

**ЗАДАНИЕ 2. АКЦИИ В ПОРТФЕЛЕ. (2 из 6). МФГ ФН 9 033 02****ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЯ:**

- **Содержательная область оценки:** инвестирование
- **Компетентностная область оценки:** применение финансовых знаний и понимания
- **Контекст:** личный
- **Уровень сложности:** высокий
- **Формат ответа:** комплексное задание с выбором ответа и кратким ответом
- **Объект оценки:** указать, какую сумму заплатит Дима брокеру, если выберет самый выгодный тариф
- **Максимальный балл:** 1
- **Способ проверки:** программный

**Система оценивания:**

Балл	Содержание критерия
1	Выбран ответ «Тариф 1» и записано число «22».
0	Другой ответ, или ответ отсутствует.

**ЗАДАНИЕ 3. АКЦИИ В ПОРТФЕЛЕ. (3 из 6). МФГ ФН 9 033 03****ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЯ:**

- **Содержательная область оценки:** инвестирование
- **Компетентностная область оценки:** оценка финансовой проблемы
- **Контекст:** личный
- **Уровень сложности:** средний
- **Формат ответа:** задание на установление соответствия (две группы объектов)
- **Объект оценки:** определить, в каких ситуациях вложения в акции наиболее рискованные, а в каких – менее рискованные
- **Максимальный балл:** 1
- **Способ проверки:** программный

**Система оценивания:**

Балл	Содержание критерия										
1	<p>Выбраны следующие ответы и никакие другие:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Ситуации</th> <th>Риск</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Игнат посмотрел рекламу и, заинтересовавшись популярностью новой компании, купил её акции.</td> <td>Более рискованно</td> </tr> <tr> <td>Михаил Петрович выделил из своего личного бюджета 50 000 рублей для инвестирования на бирже ценных бумаг, из них 30 000 рублей он потратил на покупку акций.</td> <td>Более рискованно</td> </tr> <tr> <td>Вера сформировала портфель, состоящий из акций компаний пяти разных отраслей.</td> <td>Менее рискованно</td> </tr> <tr> <td>Молодая пара Вадим и Лера купили акции крупных государственных компаний с небольшой доходностью.</td> <td>Менее рискованно</td> </tr> </tbody> </table>	Ситуации	Риск	Игнат посмотрел рекламу и, заинтересовавшись популярностью новой компании, купил её акции.	Более рискованно	Михаил Петрович выделил из своего личного бюджета 50 000 рублей для инвестирования на бирже ценных бумаг, из них 30 000 рублей он потратил на покупку акций.	Более рискованно	Вера сформировала портфель, состоящий из акций компаний пяти разных отраслей.	Менее рискованно	Молодая пара Вадим и Лера купили акции крупных государственных компаний с небольшой доходностью.	Менее рискованно
Ситуации	Риск										
Игнат посмотрел рекламу и, заинтересовавшись популярностью новой компании, купил её акции.	Более рискованно										
Михаил Петрович выделил из своего личного бюджета 50 000 рублей для инвестирования на бирже ценных бумаг, из них 30 000 рублей он потратил на покупку акций.	Более рискованно										
Вера сформировала портфель, состоящий из акций компаний пяти разных отраслей.	Менее рискованно										
Молодая пара Вадим и Лера купили акции крупных государственных компаний с небольшой доходностью.	Менее рискованно										
0	Выбраны другие варианты ответа, или ответ отсутствует.										

**ЗАДАНИЕ 4. АКЦИИ В ПОРТФЕЛЕ. (4 из 6). МФГ ФН 9 033 04****ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЯ:**

- **Содержательная область оценки:** инвестирование
- **Компетентностная область оценки:** выявление финансовой информации
- **Контекст:** личный
- **Уровень сложности:** высокий
- **Формат ответа:** задание на выделение фрагмента текста
- **Объект оценки:** определить, какие факторы могут повлиять на цену акции
- **Максимальный балл:** 2
- **Способ проверки:** программный

**Система оценивания:**

<b>Балл</b>	<b>Содержание критерия</b>
<b>2</b>	Выделены все три фрагмента: – Всё равно не могу понять, почему акции то растут и падают? – задалась вопросом Алла. – Я долго изучал вопрос покупки акций, – ответил Дима. – Цена акции одной и той же компании зависит от отношения спроса и предложения. Например, она может измениться из-за паники и ажиотажа. Одни инвесторы начинают резко покупать или продавать акции какой-либо компании. В результате акции необоснованно растут в цене или, наоборот, дешевеют. А в долгосрочной перспективе цена зависит от потенциальных доходов или убытков компании. Нужно изучить информацию о компании: о её стабильности, доходности и т. д. Из всего этого инвесторы делают выводы и покупают или продают акции.
<b>1</b>	Выделены два из трёх факторов.
<b>0</b>	Выделен один ответ, или выделены неверные фрагменты, или ответ отсутствует.

**ЗАДАНИЕ 5. АКЦИИ В ПОРТФЕЛЕ. (5 из 6). МФГ ФН 9 033 05****ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЯ:**

- **Содержательная область оценки:** инвестирование
- **Компетентностная область оценки:** обоснование выбора (решения)
- **Контекст:** личный
- **Уровень сложности:** средний
- **Формат ответа:** задание с развернутым ответом
- **Объект оценки:** обосновать, в чем заключается преимущество представленного портфеля с акциями
- **Максимальный балл:** 1
- **Способ проверки:** экспертный

**Система оценивания:**

<b>Балл</b>	<b>Содержание критерия</b>
<b>1</b>	Верно дано обоснование: «Финансовые преимущества такого портфеля с акциями в том, что риск потерять часть вложенных денег намного меньше, т. к. акции вложены в семь разных отраслей».
<b>0</b>	Другой ответ, или ответ отсутствует.

**ЗАДАНИЕ 6. АКЦИИ В ПОРТФЕЛЕ. (6 из 6). МФГ ФН 9 033 06****ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЯ:**

- **Содержательная область оценки:** инвестирование
- **Компетентностная область оценки:** обоснование выбора (решения)
- **Контекст:** личный
- **Уровень сложности:** средний
- **Формат ответа:** задание с развернутым ответом
- **Объект оценки:** обосновать, в чем заключается недостаток представленного портфеля с акциями
- **Максимальный балл:** 1
- **Способ проверки:** экспертный

**Система оценивания:**

<b>Балл</b>	<b>Содержание критерия</b>
<b>1</b>	Верно дано обоснование: «Финансовый риск такого портфеля состоит в том, что вложения сделаны непропорционально. Более 30% акций вложено в одну отрасль».
<b>0</b>	Другой ответ, или ответ отсутствует.