

СПЕЦИФИКАЦИЯ
диагностических работ по функциональной грамотности
для учащихся 9-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	6	–
Инвестирование	6	–
Защита прав потребителей	–	6
Личные сбережения и финансовое планирование	–	6
Итого	12	12

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 финансовой контексте	3	2
Оценка финансовой проблемы	2	2
Применение финансовых знаний и понимания	3	5
Обоснование выбора (решения)	2	1
Итого	12	12

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>
Семейный	1	–
Личный	6	–
Общественный	5	6
Профессиональный	–	6
Итого	12	12

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	5	5
Высокий	4	4
Итого	12	12

3.5. Тип задания по форме ответов

В вариантах используются следующие **типы заданий**:

- Задание на выделение фрагмента текста.
- Задание с выбором одного верного ответа.
- Задание с выбором нескольких верных ответов.
- Задание на установление соответствия.

- Задание с кратким ответом (в виде цифр).
- Задание с развернутым ответом.
- Задание с выбором ответа и объяснением.
- Задание с комплексным множественным выбором.

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 8 заданий в обоих вариантах) и двумя баллами (по 4 задания 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, как правило, 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
СТРАХОВАНИЕ КВАРТИРЫ					
1	Страхование	Выявление финансовой информации	Выявить финансовую проблему, которую помогает решить оформление страховки на квартиру	Программа	1
2	Страхование	Анализ информации в финансовом контексте	Выбрать ситуации, в которых страховая компания выполнит свои обязательства по покрытию ущерба и выплатит страховку	Программа	2
3	Страхование	Анализ информации в финансовом контексте	Выбрать ситуации, в которых страховая компания выполнит свои обязательства по покрытию ущерба и выплатит страховку	Программа	1
4	Страхование	Оценка финансовой проблемы	Объяснить, почему страховые компании предлагают клиентам широкий выбор сроков действия договоров	Эксперт	1
5	Страхование	Применение финансовых знаний и понимания	Выбрать и обосновать оптимальный расчет страховки для семьи Воронцовых	Эксперт	2
6	Страхование	Применение финансовых знаний и понимания	Определить полезность советов по страхованию квартир	Программа	1
АКЦИИ В ПОРТФЕЛЕ					
7	Инвестирование	Анализ информации в финансовом контексте	Определить, какой вид инвестирования обеспечит сохранность денег, а какой не обеспечит	Программа	2
8	Инвестирование	Применение финансовых знаний и понимания	Указать, какую сумму заплатит Дима брокеру, если выберет самый выгодный тариф	Программа	1

9	Инвестирование	Оценка финансовой проблемы	Определить, в каких ситуациях вложения в акции наиболее рискованные, а в каких – менее рискованные	Программа	1
10	Инвестирование	Выявление финансовой информации	Определить, какие факторы могут повлиять на цену акции	Программа	2
11	Инвестирование	Обоснование выбора (решения)	Обосновать, в чём заключается преимущество представленного портфеля с акциями	Эксперт	1
12	Инвестирование	Обоснование выбора (решения)	Обосновать, в чём заключается недостаток представленного портфеля с акциями	Эксперт	1

Вариант 2

№ задания	Содержательная область	Компетентностная область	Объект оценки	Тип проверки (эксперт/программа)	Балл за выполнение
КОГДА ПОТРЕБИТЕЛЬ ПРАВ					
1	Защита прав потребителей	Выявление финансовой информации	Обнаружить причину, вызвавшую потребность проверить чеки	Программа	1
2	Защита прав потребителей	Анализ информации в финансовом контексте	Определить, какие статьи закона «О защите прав потребителя» дают возможность потребителю вернуть разницу между ценой указанной на ценнике и ценой указанной в чеке	Программа	1
3	Защита прав потребителей	Применение финансовых знаний и понимания	Определить, какие меры может предпринять потребитель, находящийся в магазине, для доказательства своей правоты и защиты своих прав	Программа	2
4	Защита прав потребителей	Применение финансовых знаний и понимания	Определить, какая причина может дополнительно повлиять на возврат стоимости тура, в случае отказа от поездки и рассчитать сумму возврата средств за отказ от тура в разные сроки при стоимости тура 50 тыс. руб.	Эксперт	2
5	Защита прав потребителей	Оценка финансовой проблемы	Определить, на что обязательно надо обратить внимание при оформлении дополнительной страховой программы	Программа	1
6	Защита прав потребителей	Применение финансовых знаний и понимания	Определить, какую стратегическую цель преследует закон «О защите прав потребителей»	Программа	1
НОВАЯ РАБОТА - ДРУГОЙ НАЛОГ					
7	Личные сбережения и финансовое планирование	Анализ информации в финансовом контексте	Выбрать условие, при котором увеличивается процент налога на доходы физических лиц	Программа	1
8	Личные сбережения и финансовое планирование	Применение финансовых знаний и понимания	Определить, какой из предложенных расчетов налога на доходы физических лиц является верным	Эксперт	2

9	Личные сбережения и финансовое планирование	Выявление финансовой информации	Выявить необходимую информацию из финансового документа	Программа	1
10	Личные сбережения и финансовое планирование	Оценка финансовой проблемы	Определить верность суждений на основе анализа данных личного кабинета налогоплательщика	Программа	2
11	Личные сбережения и финансовое планирование	Применение финансовых знаний и понимания	Рассчитать сумму налога, которую нужно будет доплатить	Программа	1
12	Личные сбережения и финансовое планирование	Обоснование выбора (решения)	Выбрать решение по поводу смены работы и обосновать его	Эксперт	1