

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФГБНУ «ИНСТИТУТ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ АКАДЕМИИ ОБРАЗОВАНИЯ»
Центр оценки качества образования

**ОБОСНОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТАРИЯ ДЛЯ ОЦЕНКИ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ УЧАЩИХСЯ НАЧАЛЬНОЙ И ОСНОВНОЙ ШКОЛЫ**

«Подготовлено по заказу Министерства финансов Российской Федерации в ходе реализации совместного Проекта Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» в рамках «Конкурсной поддержки инициатив в области развития финансовой грамотности и защиты прав потребителей».

Москва, 2018

Введение

В отличие от ряда иных составляющих функциональной грамотности и образовательной подготовки, финансовая грамотность в значительной мере субъективно осознаётся не только учащимися, но и их родителями в качестве необходимой составляющей личного участия в социально-экономической жизни и продуктивного решения задач обеспечения личного социального (в первую очередь, финансового) благополучия.

Это субъективное осознание значимости финансовой грамотности для жизненного благополучия во многом связано с явно заявляющими о себе и препятствующими продуктивной деятельности в сфере финансов типичными дефицитами.

Выявление определённых знаний, умений, стратегий поведения, находящихся в дефиците и нуждающихся в развитии, важно, прежде всего, не для формальных административных проверок, а для самого человека – субъекта общественной жизнедеятельности и своего собственного развития. Информация о собственном уровне финансовой грамотности актуальна для каждого участника социально-экономической жизни.

1.1. Требования к разработке инструментария для оценки сформированности финансовой грамотности школьников и основные подходы к их реализации

Инструментарий для выявления уровня финансовой грамотности школьников должен соответствовать целому ряду требований, сформулированных на основе известных в области педагогических измерений современных подходов. Назовём эти требования и прокомментируем наиболее важные подходы к их реализации (частично – в этом разделе, частично – в следующих разделах отчёта).

Требования к разработке инструментария для оценки сформированности финансовой грамотности школьников.

1. Инструментарий должен соответствовать принятой в России Системе (рамке) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста.
2. Инструментарий должен соответствовать международным представлениям о содержании финансовой грамотности, лежащим в основе проводимых сравнительных исследований, участником которых является Российская Федерация.
3. Инструментарий должен охватывать всё содержание финансовой грамотности в единстве его отдельных сторон и компонентов. Соответствие данному требованию обеспечивает содержательную валидность измерения.

4. Инструментарий должен ориентироваться как на знания, так и на умения и стратегии поведения учащихся в сфере финансовых отношения общества. Умениям и стратегиям поведения должно быть уделено отдельное внимание в свете реализации задач обеспечения компетентностного подхода к разработке инструментария.
5. Инструментарий должен соответствовать возрасту учащихся той возрастной группы, на которую он ориентирован. Реализация данного требования обеспечивает возрастной подход к осуществлению педагогических измерений.
6. Инструментарий должен адекватно отражать имеющиеся у человека практические умения в области финансовой грамотности, а также освоенные стратегии поведения, сформированные как в результате формального школьного (в том числе финансового) образования, так и на основе разносторонних социальных практик и личного социального опыта. Соответствие данному требованию обеспечивает практикоориентированный характер инструментария.
7. Содержание финансовой грамотности должно быть конкретизировано в измерительных материалах применительно к личностно выраженным задачам, выдвигаемым финансовой жизнью современного российского общества. Это обеспечивает личностно ориентированный характер инструментария.
8. Для включаемых в инструментарий заданий должна быть разработана критериальная база, обеспечивающая критериальную валидность измерения.

Создание соответствующих этим требованиям измерительных материалов стало основной задачей осуществляемого подпроекта «Разработка инструментария для оценки уровня финансовой грамотности учащихся начальной и основной школы на основе компетентностного подхода». Как известно, специфика компетентностного подхода связана с формированием у учащихся способности эффективно использовать в реальной жизни комплекса имеющихся знаний и умений. В контексте финансовой грамотности речь идёт об использовании знаний и умений для определения оптимальных (целесообразных, эффективных) стратегий поведения в ситуациях, связанных с финансовыми отношениями и требующих определённых решений в области финансов.

Содержание предлагаемого инструментария разрабатывалось на основе *изучения ряда источников*.

Первым из источников, анализ которых предшествовал созданию измерительных материалов, стал комплекс статистических данных и аналитических выводов, иллюстрирующих и раскрывающих концептуальные подходы к изучению уровня

финансовой грамотности 15-летних учащихся в международном сравнительном исследовании PISA.

1.2. Учёт существующих подходов к оценке функциональной грамотности учащихся: опыт оценки финансовой грамотности в рамках международного исследования образовательных достижений учащихся 15-летнего возраста PISA (Program of International Students' Assessment).

Материалы исследования PISA в целях решения задач подпроекта были предметно изучены со стороны инструментария и определения комплекса тех конкретных знаний и умений, которые включаются в состав финансовой грамотности и составляют области её оценки. Области оценки финансовой грамотности исследовании PISA представлены в таблице 1.1.

Таблица 1.1.

Области оценки финансовой грамотности в исследовании PISA

Области оценки	Составляющие области оценки
Содержание	Деньги и денежные операции Планирование и управление финансами Риски и вознаграждения Финансовая среда
Процессы (познавательная деятельность)	Распознавать финансовую информацию Анализировать информацию в финансовом контексте Оценивать финансовые проблемы Применять финансовые знания
Контексты	Образовательный и профессиональный Домашний и семейный Общественный Личный

Изучение инструментария исследования PISA-финансовая грамотность показало наличие большого ряда типичных жизненных ситуаций, описаний возникающих в этих ситуациях проблем, возможностей их альтернативных решений, вытекающих из лично-ориентированных заданий (вопросов), требующих конкретных ответов, расчётов и обоснований.

Задания, проверяющие финансовую грамотность 15-летних подростков, облечены в нестандартную для формального российского образования формулировку. Эта формулировка значительно отличается от большинства учебных заданий, типичных для действующей системы российского образования. В *каждом* из предлагаемых заданий обязательно описывается определенная *жизненная ситуация*, в которой действуют

конкретные люди, решающие свою личную проблему (задачу). При этом в одной и той же ситуации у разных людей в связи с их *различными личными целями* могут возникать *разные задачи*.

В своей совокупности все задания PISA-финансовая грамотность формируют область оценки, которая включает а) содержание, б) познавательные умения, в) контексты (Рис. 1.1).



Рис. 1.1. Модель области оценки исследования PISA- финансовая грамотность.

Такая модель предполагает, что любое из заданий, во-первых, относится к одному из четырёх содержательных разделов (*деньги и операции с ними, планирование и управление финансами, риски и вознаграждения, финансовая среда*). Во-вторых, каждое задание направлено на диагностику уровня овладения одним из четырёх способов познавательной деятельности (*выявление финансовой информации, анализ информации в финансовом контексте, оценка финансовых проблем, применение финансовых знаний и понимание*). Наконец, каждое задание строится на ситуации, связанной с одним из четырёх контекстов (*образование и работа, дом и семья, личные траты, досуг и отдых, общество и гражданин*).

Исследование PISA-2015 предложило в заданиях, адресованных пятнадцатилетним учащимся, более 30 различных ситуаций, отражающих определенные реалии социальной жизни. Это близкие, знакомые, понятные и лично значимые для 15-летних учащихся ситуации. Например, приобретение необходимых товаров и оплата услуг, в том числе через он-лайн платежи, анализ бюджета, выделенного семьёй на свой отпуск, действия с банковскими вкладами, расчет налогов и т.п. Значительная часть заданий повторяла задания первого исследования финансовой грамотности - PISA-2012, что позволяет

сопоставлять результаты двух этапов исследования и выявлять динамику. Новые задания, появившиеся в исследовании 2015 года, четко отражали те актуальные финансовые проблемы, с которыми в реальности все чаще стали сталкиваться подростки. Это ситуации, связанные с открытием собственных вкладов, кредитованием, финансовыми мошенничествами.

В исследовании использовались задания с выбором ответа, предполагающие выбор одного из четырех предложенных ответов. Эти задания в измерительных материалах PISA не составляют большинства – их менее четверти. При этом зачастую они получают свое развитие в идущих с ними «парой» заданиях на объяснение, в которых участник исследования должен дать развернутое обоснование своего ответа.

В качестве особенности можно отметить и содержание ряда «готовых ответов», из которых осуществляется простой выбор. Ответы по части этих заданий представлены, например, в виде числа, или в виде интервала чисел (то есть за выбором ответа стоят реальные математические расчеты, которые необходимо выполнить), а также в виде понятий (когда на основе анализа описанной ситуации учащемуся предлагается выбрать из предложенного перечня термин, определяющий рассматриваемое явление). При этом задания не требуют академического определения экономических терминов, а проверяют умение прикладного использования терминологии при анализе конкретных социально-экономических ситуаций.

Другую часть представляют задания, основанные на анализе суждений. В этих заданиях каждое из предложенных суждений учащийся должен оценить как верное или неверное либо рассмотреть в комплексе иных диад-альтернатив.

Еще одна группа заданий – это задания, предполагающие произведение самостоятельного финансового расчета и записи полученного результата. В вопросах заложена различная сложность расчетов, но абсолютное большинство заданий связано с произведением простых расчетов.

Наиболее многочисленная группа заданий была связана с процедурой обоснования. Следует особо отметить, что именно эта группа заданий была увеличена количественно в исследовании PISA-2015 по сравнению с исследованием PISA-2012.

Наконец, ещё одной существенной особенностью инструментария исследований PISA является особый подбор суждений: достаточно часто учащийся не только дает однозначно верный с его точки зрения ответ на поставленный вопрос с дальнейшим его пояснением, но и вынужден подбирать аргументы согласия-несогласия к диаметрально противоположным суждениям.

Кроме того, целенаправленно были изучены типы отдельных заданий и их структура, назначение включаемых в задания сюжетов, состав предъявляемых заданиями требований. Отдельное внимание было уделено практикоориентированному подходу к моделированию заданий, реализуемому в международном педагогическом исследовании.

По аналогии с инструментарием исследования PISA разрабатываемый в данном исследовании инструментарий выстраивался на конкретных ситуациях реальной социальной жизни, представляющих актуальные для учащихся контексты. Совокупность объектов проверки создаваемого инструментария определялась подобно объектам проверки, выделяемым в исследовании PISA. В результате разработанные задания направлены не только на проверку содержания знаний и представлений финансово грамотного человека, - они ориентируются также на проверку сформированности ряда умений и стратегий поведения, от которых зависит успех в осуществлении познавательной и практической деятельности, направленной на решение задач, возникающих в финансовой жизни личности. Эта основополагающая особенность предлагаемого инструментария видится особо значимой в свете задач реализации компетентностного подхода при его разработке.

1.3. Система (рамка) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста: структурирование содержания измерительных материалов

Вторым значимым для решения задач подпроекта источником стала Система (рамка) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста, разработанная в ходе реализации совместного Проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» (Приложение 1).

Непосредственное влияние на определение содержания инструментария оказал анализ выделенных 9 сфер (предметных областей) финансовой грамотности. Эти сферы (области) представлены ниже.

1. Доходы и расходы: включает широкий спектр лично значимых финансовых тем, в частности, общий доход семьи, различные источники и виды дохода (например, пособия, заработная плата и т.д.), виды и структура расходов, налоги и система налогообложения, финансовые оценки и контроль расходов, соотношение потребностей и желаний и др.

2. Финансовое планирование и бюджет: предполагает знание и понимание того, что доходы требуют планирования и управления – как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе; включает умения планировать и вести бюджет, соотносить

различные потребности и расходы, понимать разницу между видами расходов и учитывать это при принятии финансовых решений.

3. Личные сбережения: охватывает круг вопросов, связанных с сохранением личных финансов, целей и видов сбережений, различных сберегательных продуктов, знания о государственной системе страхования вкладов, общие умения в области сбережений.

4. Кредитование: включает понимание общих принципов кредитования, в том числе основных условий кредитования, умение сравнивать различные кредитные продукты, пользоваться кредитными картами, читать кредитные договоры, а также понимать последствия долга и ответственность за невыполнение кредитных соглашений.

5. Инвестирование: содержит основные знания о том, что такое инвестирование, в чем его отличие от сбережения и кредитования, понимание разницы в риске и доходе между сберегательными и инвестиционными продуктами, умения различать основные виды инвестиционных инструментов, оценивать степень риска инвестиционного продукта.

6. Страхование: включает понимание основных задач и принципов страхования, знание различных видов страховых банковских продуктов, условий страховых выплат в случае наступления страхового случая, умения сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей и обстоятельств.

7. Риски и финансовая безопасность: ключевая область финансовой грамотности, включающая возможность определения путей и способов управления финансами с учетом представлений о потенциальных финансовых прибылях или убытках. Данная содержательная область включает в себя представление о том, что определенные финансовые продукты (включая страхование) могут быть использованы для управления различными рисками с учетом различных потребностей и обстоятельств. Предполагается знание того, что одни методы сбережения или инвестирования являются более рискованными, чем другие; знание того, как ограничить риски для личного капитала, а также понимание преимуществ диверсификации.

8. Защита прав потребителей: охватывает знания прав и обязанностей потребителей на финансовом рынке и в рамках общей финансовой ситуации, а также основные последствия финансовых контрактов. Включает понимание последствий изменений экономических условий и государственной политики (изменение процентных ставок, инфляции, налогообложения и социальных пособий) и влияния этих изменений на личные финансы, а также использование информационных ресурсов и правовое регулирование.

9. Общие знания экономики и азы финансовой арифметики: содержит знания и умения в области экономики и финансов, включая повседневные покупки товаров, платежи, расходы, соотношение цены и качества, банковские карты, чеки, банковские счета и валюты, понимание основных экономических терминов (инфляция, диверсификация и т.д.), а также основы финансовой арифметики, например, умение считать проценты, сравнивать абсолютные и относительные величины. Содержит основные представления о налоговой системе, пенсионной системе и системе государственного страхования, общей экономической обстановке в стране и мире, знания о разделении финансовой ответственности между государством и потребителем. Включает общие умения пользоваться некоторыми официальными финансовыми документами.

Каждая из областей финансовой грамотности разделена на три составляющих:

- знание и понимание - включающие набор знаний потребителя о финансовых продуктах и концепциях, а также способность получать, понимать и оценивать существенную информацию, необходимую для принятия решений.
- умения и поведение - включающие компетенции, связанные с умениями и навыками финансового поведения, способностью к принятию финансового риска, а также умением предпринимать другие эффективные действия для улучшения собственного финансового благосостояния.
- личные характеристики и установки - содержащие основные характеристики потребителя, связанные с общим отношением к личным финансам, возможностью делать ответственный выбор и принимать финансовые решения.

Выделенные Рамкой предметные области, а также составляющие областей финансовой грамотности (знание и понимание, умения и поведение, личные установки) были положены в основу разработки измерительных материалов, а также структурирования банка заданий и кодификатора проверочных работ для 4-го и 9-го классов. Выделению проверяемых стратегий поведения помог комплекс положений, включённых в подразделы «Знание и понимание», «Умения и поведение», «Личные характеристики и установки».

Разработке комплекса заданий помог конкретный состав представленных в Рамке знаний о финансовых продуктах и концепциях, дающих возможность понимать и оценивать информацию, необходимую для принятия решений, а также состав умений и навыков финансового поведения и эффективных действий, осуществляемых для улучшения собственного финансового благосостояния. Разработке отдельных заданий помогли основные характеристики потребителя финансовых продуктов, связанные с

общим отношением к личным финансам, возможностью делать ответственный выбор и принимать финансовые решения.

Отдельно следует остановиться на значении для разработки инструментария реализованного в Рамке уровневого подхода. Деление заявленных в ней компетенций на два уровня – базовый и продвинутый – помогло сформировать представление о конкретных чертах портрета финансово грамотного девятиклассника в динамике их развития. Особо важную роль сыграло заложенное в Рамку представление о повседневном практическом знании, являющемся для человека серьёзной основой принятия решений в сфере личных финансов.

1.4. Учебно-методические комплексы по финансовой грамотности, разработанные в рамках Проекта: между теорией и практикой (по результатам апробации УМК по финансовой грамотности в пяти регионах РФ)

Ещё одним источником информации, важным для разработки инструментария, стали способы конкретизации Системы (рамки) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста в авторских программах и пособиях, входящих в состав учебно-методических комплексов по финансовой грамотности, созданных в ходе реализации проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Основное внимание при анализе данного источника было уделено учебно-методическим комплексам для начальной школы (2-4 классы)¹ и основной школы (5-7 и 8-9 классы)², в том числе авторским контрольно-измерительным материалам, разработанным по отдельным содержательным вопросам предлагаемых ими материалов для учащихся. Необходимо указать, что разработка измерительных материалов в данном проекте опиралась, но была независимой от анализируемых УМК, т.е. не повторяла задания УМК.

Тематика занятий и конкретизация материала в содержании отдельных тем, иллюстрации, примеры, фотоматериалы, предъявленные разработчиками курсов финансовой грамотности для начальной школы и основной школы заложили основу разработки ситуативной составляющей Инструментария диагностики уровня финансовой грамотности учащихся 9-го и 4-го класса.

В то же время анализ, с одной стороны, авторских материалов, с другой – хода и результатов их апробации показал огромную сложность перевода не вызывающих

¹ Федин С. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 2, 3 классы; Гловели Г. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 4 класс

² Липсиц И., Вигдорчик Е. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5 – 7 классы; Липсиц И., Рязанова О. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8, 9 классы

сомнение теоретических подходов и положений в практическую плоскость, - как на уровне процесса обучения, так и на уровне образовательных результатов. Авторы пособий для учащихся и контрольных измерительных материалов, - особенно явно это было заметно на уровне начальной школы, - не развернули возможный потенциал практико-ориентированных и личностно-ориентированных заданий и учебных рубрик.

Обнаружили себя трудности в решении практико-ориентированных задач детьми, в выборе ими верного способа решения той или иной задачи. Была зафиксирована необходимость разработки методики работы с практико-ориентированными задачами, в первую очередь – с задачами, ориентированными на практические действия.

Не был выявлен и предьявлен и типичный портрет финансово грамотного учащегося и учащегося, у которого важные качества финансово грамотного человека пока отсутствуют. Именно конкретизация образовательных результатов обнаружила себя в качестве мощного дефицита разработанных в рамках проекта УМК и стала одной из важнейших составляющих апробации. Но поскольку в режиме реальных занятий апробировались авторские материалы только по пяти темам, провести целостную конкретизацию образовательных результатов не представлялось возможным. В то же время проведённые в числе апробационных мероприятий стартовая и итоговая диагностика по специально с этой целью созданным измерительным материалам доказала возможность фокусирования внимания на конкретных сторонах портрета финансово грамотного школьника – как на уровне личностных достижений и приобретений, так и на уровне выраженных в профиле конкретного учащегося дефицитов.

В ходе апробации доказал свою результативность метод оперативной обратной связи, дающий возможность оценивания состояния и динамики развития отдельных сторон финансовой грамотности учащихся разного возраста.

1.5. Изучение опыта разработки контрольных измерительных материалов по обществознанию

Отдельным источником стали результаты анализа существующей практики педагогических измерений образовательных результатов в области социально-гуманитарных дисциплин и, в первую очередь, школьного обществознания. Из предметов основных образовательных программ, реализуемых образовательными организациями Российской Федерации на уровне основной школы, наиболее близким к содержанию финансовой грамотности является школьное обществознание. Этот предмет включает экономическую составляющую, ряд дидактических единиц которой содержательно входит в Систему (рамку) финансовой компетентности учащихся школьного возраста. В этой

связи определению ряда образовательных результатов в области финансовой грамотности, формирующихся на уровне основной школы при изучении одного из основных предметов школьной программы, способствовало изучение традиционно существующих элементов содержания измерительных материалов ОГЭ и ЕГЭ по обществознанию. Наряду с элементами содержания анализировались возможности разных типов заданий, их моделей и разновидностей, объектов проверки и требований по осуществлению познавательной деятельности.

Изучение опыта разработки контрольных измерительных материалов по обществознанию помогло учитывать при разработке инструментария для оценки финансовой грамотности важные особенности социального познания и знания. Первая из них заключается в совпадении изучаемого объекта (имеется в виду человек в полноте своей деятельности в сфере финансов) и субъекта познавательной деятельности (имеется в виду человек, изучающий вопросы содержания финансовых отношений, финансовых продуктов и услуг, деятельности и поведения в сфере финансов). Следствием такого совпадения является высокая степень субъективизма, несовпадение ряда выводов и оценок в существующих знаниях об одном и том же финансово-экономическом явлении либо о подобных моделях поведения. Создание инструментария в этой связи было затруднено тем, что в ряде случаев отсутствовали не только однозначная оценка того или иного явления, но не существовало и общепринятого определения понятия, его отражающего. С этой особенностью связана и различная методология множества научных школ и направлений, изучающих общественные (в том числе и финансово-экономические) отношения. К этому следует добавить невозможность отразить сущность сложных общественных явлений, в том числе свойственным и финансово-экономической жизни, в единственной краткой дефиниции. Сложные понятия социальных наук могут быть раскрыты лишь в совокупности определений, каждое из которых выявляет лишь одну из сторон изучаемого объекта.

Вторая особенность заключается в том, что различные курсы финансовой грамотности базируются не на одной науке, как традиционные школьные предметы, - (исключение составляет только обществознание), а интегрируют знания из ряда наук, которые отличаются друг от друга. Если экономические знания отражают относительно устойчивые связи, общественные тенденции в развитии человечества, то психологические знания обращены к миру человека, целям и мотивам его деятельности, его духовным ценностям, субъективному личностному восприятию мира и отношению к социальным реалиям. Поскольку помыслы, намерения, взгляды людей выражаются в тексте, измерительные материалы, входящие в состав инструментария, должны опираться на

понимание смысла текста. Понимание текста не может быть столь строгим, как объяснение объективных социальных связей. Возможны различные истолкования текста и стратегий поведения действующих в описываемых ситуациях лиц, которые не являются единственно верными, но которые имеют право на существование.

Указанные особенности социального знания нашли отражение в существующих учебно-методических комплексах по финансовой грамотности (пособиях для учащихся, методических материалах для учителей, книгах для чтения, предназначенных родителям, контрольных измерительных материалах, относящихся к отдельным вопросам курса). Для них характерны неодинаковая логика раскрытия ряда вопросов, различная последовательность их изложения, заметные различия в определениях понятий, в соотношении описательного, теоретического и практико-ориентированного изложения материала. Все это создает ситуацию, при которой невозможно создать по ряду вопросов задания, одновременно опирающиеся на все имеющиеся трактовки пособий для учащихся.

1.6. Учёт возрастных особенностей детей и опыта их учебной деятельности

В свете решения поставленной задачи, предлагаемые тестовые проверочные работы разработаны для двух возрастных групп учащихся – для учащихся четвёртых и девярых классов. Именно эти две возрастные группы особенно важны для практических работников, проводящих мероприятия, направленные на развитие финансовой грамотности, – это возраст завершения двух ступеней формального образования в России – начального (4-й класс) и основного (9-й класс).

При разработке тестовых материалов учитывались возрастные особенности учащихся. В частности, уделялось внимание их эмоциональной восприимчивости и реактивности. В этой связи разработаны задания, которые предлагают интересные для четвероклассников и девятиклассников сюжеты, ситуации, вызывающие их эмоциональный отклик, нередко предполагающие некоторую дискуссионность и альтернативность решений.

Учёт возрастных особенностей, проявляющийся в актуализации для каждой возрастной группы содержания заданий и ситуаций, лежащих в их основе, позволяет развивать и поддерживать интерес школьников к предлагаемым им проверочным работам, мотивирует на их выполнение.

При этом учитывалась разница в особенностях четвероклассников и девятиклассников – как на уровне восприятия и эмоционального реагирования, так и на

уровне личностных качеств, развивающихся на основе освоения определённых, соответствующих возрасту, социальных практик.

К примеру, задания, ориентированные на присущую младшим подросткам любознательность, расширяют и дополняют область известного им из школьных курсов окружающего мира, истории, обществознания. Результаты выполнения работы открывают им взгляд на самих себя, свои знания и умения, а также пробелы, дефициты.

Девятиклассникам же, отличающимся более выраженными способностями к рефлексии, задания дают возможность более глубокого осмысления актуальных вопросов, связанных со сферой финансов, и своего собственного уровня финансовой грамотности.

Иными словами, предлагаемый инструментарий позволяет определить уровень финансовой грамотности выпускников начальной и основной школы и наряду с определением уровня финансовой грамотности конкретного учащегося оценить результативность совокупных личностных и педагогических усилий, направленных на развитие финансовой грамотности.

1.7. Реализация личностно-ориентированного, комплексного и уровневого подходов к разработке инструментария

Далее важно остановиться на реализации личностно-ориентированного, комплексного и уровневого подходов к разработке инструментария.

Предлагаемый инструментарий личностно ориентирован. Реализация личностно ориентированного подхода предполагает обращение заданий непосредственно к конкретному учащемуся. Имеется в виду также определение его индивидуального уровня развития финансовой грамотности – определённого набора знаний, умений, стратегий поведения и возможности выделения сильных индивидуальных сторон и дефицитов в контексте сравнения выявленного индивидуального набора и того набора проявлений финансовой грамотности, который характеризует финансово грамотного четвероклассника и девятиклассника.

При разработке заданий применён комплексный и уровневый подходы. Созданию измерительных материалов предшествовало определение портретов финансово грамотных четвероклассника и девятиклассника. Штрихами этих портретов стали знания, умения и стратегии поведения школьников, представляющие, в свою очередь, комплекс объектов проверки, на который ориентируются разработанные измерительные материалы. Создание таких портретов помогло обеспечить целостность, системность и не уйти в область фрагментарных и локальных отражений отдельных аспектов финансовой грамотности (именно такая фрагментарность и локальность была отмечена в ходе анализа

контрольно-измерительных материалов, входящих в учебно-методические комплексы по финансовой грамотности, внедряемые в настоящее время в образовательные организации различных регионов страны).

Портреты финансово грамотного четвероклассника и девятиклассника стали иллюстрацией продвинутого уровня финансовой грамотности представителей двух указанных возрастных групп. Кроме того, были определены портреты четвероклассника и девятиклассника, находящихся на пороговом уровне финансовой грамотности, – т.е. определены те минимально необходимые знания, умения, стратегии, которые помогают принимать решения и действовать в соответствующем возрасту сегменте отношений в сфере финансов. При этом ряд элементарных бытовых представлений, умений и действий был отнесён к проявлениям допорогового (ниже базового) уровня финансовой грамотности.

С учётом трёх уровней (базового, ниже базового и повышенного) и разрабатывались банк заданий и измерительные материалы для оценки финансовой грамотности учащихся начальной и основной школы.

Реализация уровневого подхода предоставила возможность на основе использования предлагаемого инструментария не только дифференцировать учащихся и констатировать состояние финансовой грамотности того или иного из них (в конкретных её проявлениях), но и по каждому тестируемому учащемуся сформировать перечень выявленных в ходе тестирования дефицитов. Общий перечень таких дефицитов позволяет определить конкретные ориентиры совершенствования, развития составляющих финансовой грамотности.

С учетом сформулированных требований, описанных особенностей и подходов были определены *принципы отбора содержания* для разработки измерительных материалов для оценки финансовой грамотности.

- Принцип адекватности содержания измерительных материалов общим подходам, реализуемым в современной практике педагогических измерений.
- Принцип охвата измерительными материалами основных разделов Системы (рамки) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста, разработанной в ходе реализации совместного Проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».
- Принцип акцентирования в измерительных материалах личностно-ориентированных практик в сфере финансов.

- Принцип содержательной доступности разработанных измерительных материалов для учащихся определённого возраста.
- Принцип разнообразия измерительных материалов и их эмоциональной привлекательности.

1.8. Описание измерительных материалов

Измерительные материалы разработаны для двух ступеней обучения (начальной и основной школы). Они не связаны непосредственно ни с одним из используемых УМК по финансовой грамотности и, соответственно, могут применяться независимо от наличия или отсутствия в образовательной организации специального курса по финансовой грамотности. Предлагаемые измерительные материалы ориентированы на полученные из разных источников знания, умения и стратегии поведения в сфере финансов и могут рассматриваться в качестве универсального индикатора соответствия различных программ задачам формирования финансовой грамотности.

Измерительные материалы и для 4-го, и для 9-го классов сгруппированы в несколько тематических блоков, каждый из которых предъявляет школьникам тестовые задания по ряду аспектов содержания финансовой грамотности. Материалы для 9 класса тематически соответствуют содержанию Системы (рамки) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста. Девятиклассникам предлагаются тестовые задания по четырём блокам. Первый блок носит интегральный характер по представленным в нём тематикам. Системообразующим признаком отбора заданий в этот блок стало соответствие проверяемого ими содержания штрихам портрета девятиклассника, находящегося на пороговом уровне финансовой грамотности. Содержание трёх других блоков выстроено тематически: «Основы финансовой грамотности», «Семейный бюджет и личное финансовое планирование», «Моё дело» и «Личная финансовая безопасность». Каждый из блоков охватывает несколько тематических разделов Системы (рамки).

Тематика материалов для 4 класса разрабатывалась вне прямого, формального соответствия Системе (рамке) содержания, а на основе контекстного, смыслового соответствия ей, поскольку Система (рамка) не дифференцирована по возрастам школьников и не включает части, целенаправленно адресованной младшему школьному возрасту. Содержательной основой выделения тем, отражённых в измерительных материалах для 4 класса, стали программа и содержание УМК по финансовой грамотности для 2-4 и 5-7 классов, разработанных в рамках работ по Проекту «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». В итоге четвероклассникам предлагаются тестовые задания по

тремя тематическими блоками: «Семейный бюджет», «Деньги и покупки» и «Защита от мошенничества».

Измерительные материалы для 4-го, и для 9 классов отличаются наличием сюжетных линий и действующих в различных ситуациях героев, среди которых есть ровесники учащихся, выполняющих тест, члены их семей, одноклассники, друзья и соседи.

Каждое задание базируется на определённых социальных реалиях, актуализирующих конкретную проблему перед действующими в ней людьми. Обстоятельства, в которые попадают герои описываемых ситуаций, отличаются повседневностью, и варианты предлагаемых героями действий близки и понятны школьникам. Сами герои, естественность их отношений с социумом, реалистичность возникающих проблем, типичный характер ошибок, допускаемых героями в простых и сложных жизненных ситуациях, открытость и детей, и взрослых к овладению стратегиями поведения в сфере финансов – всё это обеспечивает привлекательность работы и достаточно выраженную мотивацию школьников на самопроверку уровня своей финансовой грамотности.

Разнообразие жизненных ситуаций, лежащих в основе заданий, представлено в измерительных материалах рядом близких и понятных школьникам контекстов. Таких контекстов пять: учебный, личный, семейный, общественный и профессиональный. Соответственно, все задания на основе заявленного контекста могут быть разделены на пять групп. Каждое задание разработанного инструментария отнесено к одному из них.

Тестовые работы, предлагаемые для 4-го и 9-го классов, различаются по структуре, содержанию, степени сложности, числу включаемых в них заданий и реализованных в них способах определения уровней финансовой грамотности учащихся (порогового и продвинутого).

Работа для 4-го класса состоит из 3-х тематических частей, в каждой из которых представлены задания разного уровня сложности. Часть этих заданий экспертным путём отнесена к заданиям базового уровня. Соответственно, их выполнение учащимися свидетельствует о достижении ими базового уровня финансовой грамотности.

Работа для 9 класса состоит из четырёх частей. Первая из них включает специально отобранные и объединённые структурно задания базового уровня, относящиеся ко всем трём тематическим блокам, которые далее отдельно представлены более сложными заданиями.

Таким образом, предлагаемые учащимся работы для 4-го и 9-го класса представляют собой особым образом отобранную и структурированную совокупность тестовых заданий разных моделей и разной сложности. Для выполнения этих заданий

требуются элементы знания (от обыденных до первичных научных), приобретённые в учебной и практической деятельности познавательные умения, освоенные в реальной жизни стратегии поведения.

1.9. Кодификатор измерительных материалов по финансовой грамотности для учащихся начальной и основной школы

Кодификатор измерительных материалов по финансовой грамотности для учащихся начальной и основной школы представлен в таблице 1.2. В кодификаторе отражены проверяемое содержание финансовой грамотности и соответствующие элементы знаний, умений и стратегий поведения, которые должны продемонстрировать учащиеся. На основе кодификатора разрабатывается банк заданий.

Таблица 1.2.

Кодификатор измерительных материалов по финансовой грамотности для учащихся начальной и основной школы

<i>Проверяемое содержание финансовой грамотности</i>	<i>Код</i>	<i>Проверяемый элемент знаний, умений, стратегий поведения</i>
Семейный бюджет	1.1.	различение расходов и доходов в семейном бюджете
Семейный бюджет	1.2.	<i>умение рассчитать доходы в семейном бюджете на месяц</i>
Семейный бюджет	1.3.	определение месячного баланса на основе анализа доходов и расходов семьи
Семейный бюджет	1.4.	<i>умение определять источники доходов на предложенном примере</i>
Семейный бюджет	1.5.	определение ненужных расходов в общем списке расходов
Семейный бюджет	1.6.	умение распределять семейные расходы на обязательные и желательные
Семейный бюджет	1.7.	умение соотносить вид расхода с его характеристикой
Семейный бюджет	1.8.	умение осуществлять выбор желательных и обязательных расходов из предложенного списка
Семейный бюджет	1.9.	понимание основного условия планирования расходов: семья не может израсходовать больше, чем получила
Семейный бюджет	1.10	умение выделить финансово оправданные расходы для будущего семьи.
Семейный бюджет	1.11	<i>понимание того, какие виды деятельности способствуют пополнению бюджета</i>
Семейный бюджет	1.12	представление о доходах не только в денежной, но и в материальной (натуральной) форме
Семейный бюджет	1.13	умение рассчитать экономию семьи с учетом натуральных доходов
Семейный бюджет	1.14	понимание того, почему некоторые виды личной деятельности способствуют пополнению бюджета.
Семейный бюджет	1.15	умение корректировать расходы семейного бюджета с целью накопления средств

Семейный бюджет	1.16	понимание смысла термина «подушка финансовой безопасности»
<i>Семейный бюджет</i>	1.17	выбор источников пополнения семейного бюджета.
Кредитование	2.1	понимание того, что за кредит – это услуга, за которую нужно платить
Кредитование	2.2	умение различать ситуации, в которых оформление кредита является финансово грамотным решением.
Кредитование	2.3	понимание сути обязанностей заемщика в кредитных отношениях с банком
<i>Кредитование</i>	2.4	умение рассчитать проценты по ипотеке
<i>Кредитование</i>	2.5	знание условий получения кредита/ причин в отказе кредита
<i>Инфляция</i>	3.1	представление о проявлениях инфляции
<i>Инфляция</i>	3.2.	умение соотносить реальный социальный факт и знание об инфляции, как явлении финансовой жизни
<i>Инфляция</i>	3.3.	умение распознавать в графической информации информацию о инфляции, как явлении финансовой жизни
Личное планирование	4.1.	понимание взаимосвязи личного и семейного бюджета
Личное планирование	4.2.	умеет выбирать из перечня личных расходов те, на которых можно сэкономить.
Личное планирование	4.3.	умение рационально использовать имеющиеся денежные средства для достижения финансовой цели накопления средств
Личное планирование	4.4.	<i>знание вариантов финансовых решений в ситуации нехватки денег для долгожданной покупки</i>
Личное планирование	4.5.	<i>знание вариантов финансовых решений в ситуации нехватки денег для долгожданной покупки</i>
Личное планирование	4.6.	<i>определение последствий альтернативных финансовых решений в ситуации нехватки денег для долгожданной покупки</i>
<i>Деньги</i>	5.1.	умение распознавать безналичные деньги
<i>Деньги</i>	5.2.	представление о том, как осуществляется покупка с помощью наличных и безналичных денег
<i>Деньги</i>	5.3.	установление правильной последовательности действий при получении денег в банкомате с помощью банковской карты
<i>Деньги</i>	5.4.	установление правильной последовательности действий при получении денег в банкомате с помощью банковской карты
<i>Деньги</i>	5.5.	понимание преимущества использования пластиковых карт
<i>Деньги</i>	5.6.	Определение преимуществ и недостатков использования наличных и безналичных видов денег
<i>Деньги</i>	5.7.	Выбор стратегии поведения в случае, когда банкомат удержал банковскую карту
<i>Деньги</i>	5.8.	умение посчитать сдачу при осуществлении мелких покупок
<i>Деньги</i>	5.9.	представление о том, где осуществляется обмен валют
<i>Покупки</i>	6.1.	понимание того, почему надо планировать покупки
<i>Покупки</i>	6.2.	понимание необходимости составления списка покупок с учётом конкретных потребностей своей семьи

Покупки	6.3.	понимание того, как составлять список необходимых покупок
Покупки	6.4.	понимание того, как при осуществлении покупок избежать лишних расходов
Покупки	6.5.	знание отдельных правил осуществления покупок в магазине
Покупки	6.6.	представление о возможных финансовых последствиях невнимательности при совершении покупок
Покупки	6.7.	представление о возможных финансово оправданные решениях для исправления последствий невнимательности при совершении покупок
Покупки	6.8.	знание стратегий поведения в ситуации ошибочного списания денежных средств с банковской карты
Покупки	6.9.	определение стоимости услуги, необходимой для оплаты услуги за определённый период
Покупки	6.10.	умение рассчитать, какой из товаров выгоднее приобрести
Покупки	6.11.1	умение сравнивать альтернативные возможности приобретения товара с учётом его выгоды
Покупки	6.11.2.	умение сравнивать альтернативные возможности приобретения услуги с учётом ее выгоды
Покупки	6.12.	умение выявлять условия приобретаемых услуг
Покупки	6.13.	умение выявлять информацию из платежных документов
Личный доход	7.1.	понимание того, что новая профессия (повышение квалификации) имеет долгосрочное финансовое преимущество семьи
Личный доход	7.2.	умение выявлять существенные основания осуществления выбора места работы при трудоустройстве
Личный доход	7.3.	анализ возможных вариантов трудоустройства и определение предложений, соответствующих требованиям законодательства по трудоустройству работников
Личный доход	7.4.	определение суммы денег, подлежащих выдаче после вычета налогов и других платежей
Личный доход	7.5.	умение принимать грамотные решения относительно сбережений с учетом стоящих задач и возможных рисков
Личный доход	7.6.	<i>определение преимуществ различных финансовых продуктов</i>
Личный доход	7.7.	определение наименее рискованных способов для накопления средств к пенсионному возрасту.
Личный доход	7.8.	понимание стратегий накопления средств, обеспечивающих достойный уровень жизни после выхода на пенсию.
Банковские вклады	8.1.	умение сравнить условия разных вкладов и определять их достоинства с учетом стоящих задач.
Банковские вклады	8.2.	осуществление выбора банковского вклада с учетом возможностей накопления, пополнения и снятия средств
Банковские вклады	8.3.	осуществление выбора наиболее выгодного банковского вклад с учетом периодичности капитализации процентов
Инвестирование	9.1.	понимание— <i>необходимости распределения вложений инвестируемых средств для минимизации финансовых рисков</i>

Инвестирование	9.2	осуществление выбора вариантов размещения денежных средств для минимизации финансовых рисков
Собственный бизнес	10.1.	понимание условий открытия собственного дела
Собственный бизнес	10.2.	умение различать преимущества внутренних (собственных) и внешних (заемных) источников финансирования бизнеса
Собственный бизнес	10.3.	представление о <i>действиях предпринимателя</i> , которые можно предпринять для <i>сохранения бизнеса в условиях ограниченности</i>
Собственный бизнес	10.4.	понимание того, что обязательства по кредиту и выплате налогов являются обязательными расходами даже в условиях ограниченности денежных средств и не подлежат сокращению
Страхование	11.1	обоснование выбора страховых компаний при выборе страховых услуг
Страхование	11.2.	умение определить максимальный размер страховой выплаты
Страхование	11.3.	знание отдельных условий предоставления страховых выплат
Страхование	11.4.	Определение финансовых продуктов, на которые распространяется действие системы страхования вкладов
Страхование	11.5.	выявление признаков ненадежных страховых компаний
Защита прав потребителя	12.1.	умение определять ситуации, в которых нарушены права потребителя
<i>Защита прав потребителя</i>	12.2.	Осуществление выбора модели поведения при ситуации покупки товаров, которые оказались испорченными
<i>Защита прав потребителя</i>	12.3.	Осуществление выбора модели поведения в ситуации нарушения прав при совершении покупки через интернет - магазин
<i>Защита прав потребителя</i>	12.4	Осуществление выбора модели поведения в ситуации неисправности торговых аппаратов
<i>Защита прав потребителя</i>	12.5.	Знание организаций, осуществляющих защиту прав потребителя банковских услуг
Мошенничество в финансовой сфере. Защита от мошенничества	13.1	умение распознавать признаки, за которыми могут скрываться компании-мошенники
Мошенничество в финансовой сфере. Защита от мошенничества	13.2.	применение знаний для выявления признаков финансового мошенничества в предложенной ситуации
Мошенничество в финансовой сфере. Защита от мошенничества	13.3.	осуществление выбора стратегий финансово грамотного поведения в случае столкновения с финансовыми пирамидами
Мошенничество в финансовой сфере. Защита от мошенничества	13.4.	определение финансовых последствий различных вариантов хранения денег

Мошенничество в финансовой сфере. Защита от мошенничества	13.5	определение признаков, по которым можно отличить подлинные купюры от фальшивых
Мошенничество в финансовой сфере. Защита от мошенничества	13.6.	осуществление выбора стратегий финансово грамотного поведения в случае столкновения с фальшивыми деньгами
Мошенничество в финансовой сфере. Защита от мошенничества	13.7.	определение верных последствий разглашения секретного кода банковской карты
Защита от мошенничества	13.8.	представление о том, где безопасно снимать деньги с банковской карты
Мошенничество в финансовой сфере. Защита от мошенничества	13.9.	<i>представление о том, какие действия нельзя допускать при снятии денег в банкомате, чтобы средствами, лежащими на карте не завладели мошенники.</i>
Мошенничество в финансовой сфере. Защита от мошенничества	13.10.	определение причин, по которым не следует приобретать товары у незнакомых людей на улице
Мошенничество в финансовой сфере. Защита от мошенничества	13.11	определение признаков настоящего благотворительного мероприятия (в отличие от мошеннического)
Мошенничество в финансовой сфере. Защита от мошенничества	13.12.1.	представление о том, что нужно делать в случае отдельных видов телефонного мошенничества (ситуация якобы с заблокированной банковской картой)
Мошенничество в финансовой сфере. Защита от мошенничества	13.12.2	представление о том, что нужно делать в случае отдельных видов телефонного мошенничества (победа в несуществующем конкурсе)
Мошенничество в финансовой сфере. Защита от мошенничества	13.12.3.	представление о том, что нужно делать в случае отдельных видов телефонного мошенничества (зачисление денежных средств как подарка)
Мошенничество в финансовой сфере. Защита от мошенничества	13.12.4.	представление о том, что нужно делать в случае отдельных видов телефонного мошенничества (звонок неизвестного с просьбой о помощи)
Мошенничество в финансовой сфере. Защита от мошенничества	13.13.1	представление о том, что нужно делать в случае отдельных видов уличного мошенничества (ситуация «найденный кошелёк»)

Мошенничество в финансовой сфере. Защита от мошенничества	13.13.2.	представление о том, что нужно делать в случае отдельных видов уличного мошенничества (покупка с рук старинных монет)
Мошенничество в финансовой сфере. Защита от мошенничества	13.14.	осуществление выбора стратегий финансово грамотного поведения в случае столкновения с возможным мошенничеством при оформлении кредита
Мошенничество в финансовой сфере. Защита от мошенничества	13.15.	представление о том, какие умения помогают защититься от мошенников
Мошенничество в финансовой сфере. Защита от мошенничества	13.16.	выбор стратегии поведения, соответствующей разным ситуациям финансового мошенничества

Ниже приведены спецификации измерительных материалов для оценки финансовой грамотности учащихся начальной и основной школы.

1.10. Спецификация измерительных материалов для оценки финансовой грамотности учащихся начальной школы

Спецификация измерительных материалов является основным документом, отражающим характеристики измерительных материалов, определяемые на этапе планирования.

СПЕЦИФИКАЦИЯ

измерительных материалов для оценки финансовой грамотности учащихся начальной школы

1. Назначение работы – оценить на основе онлайн тестирования уровень сформированности финансовой грамотности учащихся начальной школы с целью определения необходимых направлений совершенствования финансового образования.

2. Документы, определяющие содержание работы

Содержание работы определяется на основе следующих документов:

- 1) Рамка финансовой компетентности для учащихся школьного возраста.
- 2) Учебно-методический комплекс (УМК) по финансовой грамотности для начальной школы, разработанный в рамках проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»:

Корлюгова Ю. Финансовая грамотность: учебная программа. 2 – 4 классы.

Федин С. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 2, 3 классы.

Гловели Г. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 4 класс.

Корлюгова Ю. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя.
2 – 4 классы.

Корлюгова Ю. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 2 – 4 классы.

Корлюгова Ю. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 2
– 4 классы.

3. Структура работы.

Работа состоит из трех частей, которые различаются по содержанию и числу включаемых в них заданий. Системообразующим признаком для каждой части работы является тематическая определенность:

- часть I содержит задания, объединённые темой «Семейный бюджет»;
- часть II содержит задания, объединённые темой «Деньги и покупки»;
- часть III содержит задания, объединённые темой «Защита от мошенников».

Распределение заданий работы по её частям представлено в таблице 1.3.

Таблица 1.3.

Распределение заданий работы по частям

№ п/п	Части работы	Число заданий	Максимальный балл	Процент от максимального балла за всю работу
1	Часть 1	19	27	40%
2	Часть 2	16	24	36%
3	Часть 3	12	16	24%
	Всего	47	67	100%

Системообразующим признаком для каждой части работы является тематическая определенность:

базируется на содержании мероприятий внеурочной деятельности учащихся начальной школы, зарекомендовавших себя в ходе реализации проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», представленных на сайте «Ваши финансы» (<http://xn--80aaeza4ab6aw2b2b.xn--p1ai/>).

Распределение заданий работы по содержанию представлено в таблице 1.4.

Таблица 1.4.

Распределение заданий работы по содержанию

Содержательные блоки	Число заданий			Максимальный балл	Процент от максимального балла за всю работу
	Часть 1	Часть 2	Часть 3		
Семейный бюджет	11			18	27%
Кредитование	2			2	3%
Личное планирование	4			7	10%
Деньги		6		8	12%
Покупки		9		15	22%
Защита прав потребителя		1		1	1%
Защита от мошенничества			12	16	24%
Всего	19	16	12	67	100%

4. Распределение заданий работы с учетом их контекста

Содержание заданий работы в своей совокупности разработано с учетом четырех контекстов: *учебный, семейный, личный, общественный*.

Распределение заданий работы по контекстам представлено в таблице 1.5.

Таблица 1.5

Распределение заданий работы по контекстам

Контексты	Число заданий			Общее число заданий	Максимальный балл	Процент от максимального балла за всю работу
	Часть 1	Часть 2	Часть 3			
Учебный	7	4	1	12	17	25%
Семейный	9	7	-	16	24	36%
Личный	3	4	-	7	11	16%
Общественный	-	1	11	12	15	22%
Всего	19	16	12	47	67	100%

5. Распределение заданий работы по формам (моделям)

Задания работы в своей совокупности представляют десять форм (моделей).

Распределение заданий работы по формам (моделям) представлено в таблице 1.6.

Таблица 1.6.

Распределение заданий работы по формам (моделям)

Формы (модели)	Число заданий			Общее число заданий	Максимальный балл	Процент от максимального балла за всю работу
	Часть 1	Часть 2	Часть 3			
Задание с выбором одного верного ответа	7	4	6	17	17	25%

Задание с выбором одного верного ответа на основе произведенных расчетов	-	2	-	2	4	6%
Задание с выбором нескольких верных ответов	2	4	5	11	18	27%
Комплексное задание с выбором ответа	6	3	1	10	18	27%
Задание с кратким ответом	1	-	-	1	1	1%
Комплексное задание с кратким ответом	1	-	-	1	1	1%
Комплексное задание с кратким ответом с альтернативными вариантами решения	-	1	-	1	1	1%
Задание на выделение фрагмента текста	1	-	-	1	2	3%
Задание на установление соответствия	1	1	-	2	4	6%
Задание на установление последовательности действий	-	1	-	1	1	1%
Всего	19	16	12	47	67	100%

7. Время выполнения работы

На выполнение каждой части работы требуется 30 минут (на выполнение отдельных заданий выделяется примерно от 1 до 3 минут). Если работа выполняется целиком - на выполнение работы выделяется от 1,5 до 2 часов.

8. Подходы к оцениванию отдельных заданий и работы в целом

Каждое правильно выполненное задание оцениваются одним или двумя баллами. По заданиям, имеющим вес 2 балла, выставляется один балл за частично верный (неполный правильный) ответ. За неверный ответ выставляется 0 баллов. Максимально возможный балл за всю работу – 67.

Программа отдельно фиксирует число учащихся, которые не приступили к выполнению работы или её отдельных частей.

По результатам выполнения заданий устанавливаются уровни сформированности финансовой грамотности учащихся. Критерии установления уровней по отдельным частям и всей работе представлены в таблице 1.7.

Таблица 1.7.

Критерии установления уровней сформированности финансовой грамотности учащихся начальной школы

№ п/п	Части	Число	Максимальный	Повышенны	Базовый	Ниже
-------	-------	-------	--------------	-----------	---------	------

	работы	заданий	балл	й уровень 75% и выше	уровень От 50% до 74%	базового менее 50%
1	Часть 1	19	27	20-27	14-19	1-13
2	Часть 2	16	24	18-24	12-17	1-11
3	Часть 3	12	16	12-16	8-11	1-7
	Всего	47	67	50-67	34-49	1-33

Программа предусматривает оперативное оценивание выполнения заданий и вывод на экран документа, в котором учащемуся, выполнившему работу, предлагается информация о сильных сторонах и дефицитах в выявленном уровне его финансовой грамотности.

9. Проведение работы

Проведение работы осуществляется учителем, работающим в классе. Данная работа предназначена для определения уровня финансовой грамотности, как в рамках отдельных тематических блоков, так и в виде комплексной итоговой оценки. Учитель по собственному плану определяет одну из моделей организации проведения диагностической работы: или как автономное последовательное выполнение отдельных частей работы (по запланированному графику), или в формате комплексной работы, выполняемой одновременно (например, в качестве итоговой оценки по завершению учебного курса).

1.11. Спецификация измерительных материалов для оценки финансовой грамотности учащихся основной школы

СПЕЦИФИКАЦИЯ

измерительных материалов для оценки финансовой грамотности учащихся основной школы

1. Назначение работы – оценить на основе онлайн диагностики уровень сформированности финансовой грамотности учащихся основной школы с целью определения необходимых направлений совершенствования финансового образования.

2. Документы, определяющие содержание работы

Содержание работы определяется на основе следующих документов:

- 3) Рамка финансовой компетентности для учащихся школьного возраста.
- 4) Учебно-методические комплексы (УМК) по финансовой грамотности для основной школы, разработанные в рамках проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»:

Вигдорчик Е., Липсиц И., Корлюгова Ю. Финансовая грамотность: учебная программа. 5 – 7 классы.

Липсиц И., Вигдорчик Е. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5 – 7 классы.

Вигдорчик Е., Липсиц И., Корлюгова Ю. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 5 – 7 классы.

Вигдорчик Е., Липсиц И., Корлюгова Ю. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 5 – 7 классы.

Корлюгова Ю., Вигдорчик Е., Липсиц И. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 5 – 7 классы.

Лавренова Е., Рязанова О., Липсиц И. Финансовая грамотность: учебная программа. 8, 9 классы.

Липсиц И., Рязанова О. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8, 9 классы.

Рязанова О., Липсиц И., Лавренова Е. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 8, 9 классы.

Рязанова О., Липсиц И., Лавренова Е. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 8, 9 классы.

Лавренова Е., Липсиц И., Рязанова О. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 8, 9 классы.

3. Структура работы

Работа состоит из трех частей, которые различаются по содержанию и числу включаемых в них заданий. Системообразующим признаком для каждой части работы является тематическая определённость:

- часть II содержит задания, объединённые темой «Семейный бюджет и личное финансовое планирование»;

- часть III содержит задания, объединённые темой «Моё дело»;

- часть IV содержит задания, объединённые темой «Личная финансовая безопасность»;

- часть I содержит задания, объединённые темой «Основы финансовой грамотности», каждой из трёх частей работы в равных пропорциях: 1/3 заданий, объединённых темой «Семейный бюджет и личное финансовое планирование»; 1/3 заданий, объединённых темой «Моё дело»; 1/3 заданий, объединённых темой «Личная финансовая безопасность».

Каждый из блоков охватывает несколько тематических разделов Системы (рамки).

Распределение заданий работы по её частям представлено в таблице 1.8.

Таблица 1.8.

Распределение заданий работы по частям

№ п/п	Части работы	Число заданий	Максимальный балл	Процент от максимального балла за всю работу
1	Часть 1	16	16	16%
2	Часть 2	17	27	28%
3	Часть 3	19	27	28%
4	Часть 4	18	28	29%
	Всего	70	98	100%

4. Распределение заданий работы по содержанию

Содержание заданий работы и представленность в них предметных областей и компонентов финансовой грамотности определялись на основе их отражения в

- 1) Рамке финансовой компетентности для учащихся школьного возраста,
- 2) Учебно-методическом комплексе для учащихся 5-7 классов авторов Вигдорчик Е., Липсиц И., Корлюговой Ю.,
- 3) Учебно-методическом комплексе для учащихся 8-9 классов авторов Лавреновой Е., Рязановой О., Липсица И.

Распределение заданий работы по содержанию представлено в таблице 1.9.

Таблица 1.9.

Распределение заданий работы по содержанию

Содержательные блоки	Число заданий				Максимальный балл	Процент от максимального балла за всю работу
	Часть 1	Часть 2	Часть 3	Часть 4		
Семейный бюджет	3	2			7	7%
Кредитование	1	2			5	5%
Инфляция		3			3	3%
Личное планирование	1	1			2	2%
Деньги		3			5	5%
Покупки	2	6			12	12%
Личный доход	3		9		16	16%
Банковские вклады	1		4		6	6%
Инвестирование	1		2		3	3%
Собственный бизнес			4		7	7%
Страхование				5	8	8%
Защита прав потребителя	1			4	7	7%

Мошенничество в финансовой сфере	3			9	17	17%
Всего	16	17	19	18	98	100%

5. Распределение заданий работы по контекстам

Задания работы в своей совокупности представляют пять контекстов: *учебный, семейный, личный, общественный, профессиональный*.

Распределение заданий работы по контекстам представлено в таблице 1.10.

Таблица 1.10.

Распределение заданий работы по контекстам

Контексты	Число заданий				Общее число заданий	Максимальный балл	Процент от максимального балла за всю работу
	Часть 1	Часть 2	Часть 3	Часть 4			
Учебный	1	2	2	4	9	14	14%
Семейный	6	10			16	23	23%
Личный	4	5	12	2	23	31	32%
Общественный	3			12	15	21	21%
Профессиональный	2		5		7	9	9%
Всего	16	17	19	18	70	98	100%

6. Распределение заданий работы по формам (моделям).

Задания работы в своей совокупности представляют десять форм (моделей).

Распределение заданий работы по формам (моделям) представлено в таблице 1.11.

Таблица 1.11.

Распределение заданий работы по формам (моделям)

Формы (модели)	Число заданий				Общее число заданий	Максимальный балл	Процент от максимального балла за всю работу
	Часть 1	Часть 2	Часть 3	Часть 4			
Задание с выбором одного верного ответа	5	2	3	4	14	14	14%
Задание с выбором одного верного ответа на основе произведенных расчетов	1	3			4	7	7%
Задание с выбором нескольких верных ответов	2	1	7	6	16	25	26%
Комплексное задание с выбором ответа	5	6		4	15	22	22%
Задание с кратким ответом		3	1	1	5	6	6%

Комплексное задание с кратким ответом		1			1	1	1%
Задание на выделение фрагмента текста	1		1	1	3	5	5%
Задание на установление соответствия	2		3	1	6	10	10%
Задание на установление рейтинга		1	3		4	5	5%
Задание с открытым ответом			1	1	2	3	3%
Всего	16	17	19	18	70		100%

7. Время выполнения работы

На выполнение каждой части работы требуется 30 минут (на выполнение отдельных заданий выделяется примерно от 1 до 3 минут). Если работа выполняется целиком - на выполнение работы выделяется от 1,5 до 2 часов.

8. Подходы к оцениванию отдельных заданий и работы в целом

Каждое правильно выполненное задание оцениваются одним или двумя баллами. По заданиям, имеющим вес 2 балла, выставляется один балл за частично верный (неполный правильный) ответ. За неверный ответ выставляется 0 баллов. Максимально возможный балл за всю работу – 98.

Программа отдельно фиксирует число учащихся, которые не приступили к выполнению работы или её отдельных частей.

По результатам выполнения заданий устанавливаются уровни сформированности финансовой грамотности учащихся. Критерии установления уровней по отдельным частям и всей работе представлены в таблице 1.12.

Таблица 1.12.

Критерии установления уровней сформированности финансовой грамотности учащихся основной школы

№ п/п	Части работы	Число заданий	Максимальный балл	Повышенный уровень 75% и выше	Базовый уровень От 50% до 74%	Ниже базового менее 50%
	Часть 1	16	16	12-16	8-11	1-7
	Часть 2	17	27	20-27	14-19	1-13
	Часть 3	19	27	20-27	14-19	1-13
	Часть 4	18	28	21-28	14-20	1-13
	Всего	70	98	73-98	50-72	1-49

Программа предусматривает оперативное оценивание выполнения заданий и вывод на экран документа, в котором учащемуся, выполнившему работу, предлагается информация о сильных сторонах и дефицитах в выявленном уровне его финансовой грамотности.

9. Проведение работы

Проведение работы осуществляется учителем, работающим в классе. Данная работа предназначена для определения уровня финансовой грамотности как в рамках отдельных тематических блоков, так и в виде комплексной итоговой оценки. Учитель по собственному плану определяет одну из моделей организации проведения диагностической работы: или как автономное последовательное выполнение отдельных частей работы (по запланированному графику), или в формате комплексной работы, выполняемой одновременно (например, в качестве итоговой оценки по завершению учебного курса).

Коллектив разработчиков: Баранова В. Ю., Давыдова Е. И., Вепрентцев К., Журавлев О.А., Ковалева Г. С., Королькова Е.С., Кошеленко Н. Г., Половникова А. В., Рутковская Е. Л., Серков М.В., Французова О. А.

Для получения дополнительной информации обращайтесь в Центр оценки качества образования Института стратегии развития образования РАО (<http://www.centeroko.ru>), к руководителю коллектива разработчиков Ковалевой Галине Сергеевне (galina_kovaleva_rao@mail.ru).