



**Финансовая грамотность
в исследовании
PISA**

Финансовая грамотность

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





Актуальность внедрения финансовой грамотности

ВНЕШНИЕ ФАКТОРЫ

Низкий уровень функциональной финансовой грамотности школьников и взрослых



Выполнение «майских» Указов-2018 и поручения Правительства РФ о повышении уровня финансовой грамотности населения

ВНУТРЕННИЕ ФАКТОРЫ

Необходимость обеспечения системно-деятельностного подхода в обучении

Переход к новому содержанию финансового образования

Международная программа оценки образовательных достижений учащихся 15-летнего возраста PISA

Проводит Организация экономического сотрудничества и развития – *OECD*

Оценивается функциональная грамотность 15-летних учащихся – их способность **использовать знания, умения и опыт для решения жизненных задач** в ситуациях лично и социально значимых

Циклы исследования PISA:

2000, 2003, 2006, 2009, 2012, 2015, **2018** годы

Исследование финансовой грамотности проводится с 2012 года.



Главный вопрос исследования PISA в области финансовой грамотности

**«Насколько 15-летние учащиеся
(для России – выпускники
основной школы) *готовы к
принятию эффективных
решений в разнообразных
финансовых ситуациях,
к адаптации и использованию
новых финансовых систем?»***



Финансовая грамотность включает:

- **знание и понимание** финансовых продуктов
- понимание финансовых понятий
- понимание финансовых рисков
- **навыки, мотивацию и уверенность** в применении данного знания и понимания
- **способность принимать эффективные решения** в различных финансовых ситуациях, направленные на **рост финансового благополучия личности и общества**

Сама компетенция

Цель



От 2012 к 2015

Уровень финансовой грамотности российских школьников по результатам второго этапа

Значительное улучшение результатов по сравнению с 2012 годом (на 26 баллов).
Переход с 10-го места в рейтинге из 18 стран (ниже среднего международного уровня) на 4-е место из 15 стран (выше среднего международного уровня)

Особенности исследования финансовой грамотности



2018

Полностью электронный (компьютерный) формат

Расширение спектра оцениваемых умений

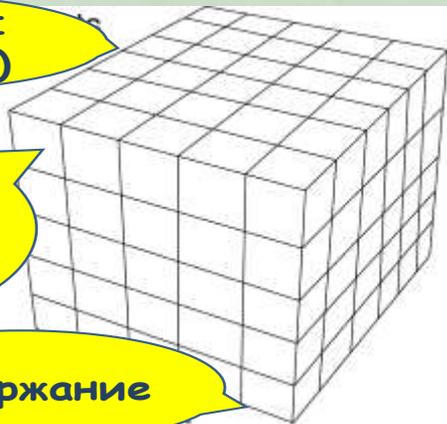
Задания нового типа (работа с калькулятором)



Контексты
(ситуации)

Процессы
(Познавательная
деятельность)
(умения,
стратегии и т.п.)

Содержание



10

Познавательная деятельность: познавательные умения, действия и стратегии

- Выявление финансовой информации
- Анализ информации в финансовом контексте
- Оценка финансовых проблем
- Применение финансовых знаний и понимание

Финансовая грамотность: составляющие

Содержание:

знание и понимание

- Деньги и операции с ними
- Планирование и управление финансами
- Риски и вознаграждения
- Финансовая среда (отдельные вопросы из области финансов)

Контекст:

предлагаемые ситуации

- Образование и работа
- Дом и семья
- Личные траты, досуг и отдых
- Общество и гражданин

Типичные ошибки российских школьников:

- Сложность в формулировании **развернутого ответа**
- Часто в развернутом ответе учащиеся используют оценочные суждения: «правильно сделали», «это глупый поступок», «так будет хорошо», «они должны быть рады»
- Даются ответы не на поставленный вопрос
- Вместо ответа – дословное цитирование фраз из условия задания



Финансовая грамотность: составляющие

- Финансовые *знания*
- Когнитивные и практические *умения* в работе с финансовыми материалами
- *Способы действия*, отвечающие финансовым требованиям повседневной жизни в современном обществе



КАКИЕ ПОДХОДЫ ЛЕЖАТ В ОСНОВЕ РАЗРАБАТЫВАЕМЫХ ИЗМЕРИТЕЛЬНЫХ МАТЕРИАЛОВ

Требования новых
приоритетов в
образовании
**НЕОБХОДИМЫЕ
НАВЫКИ XXI ВЕКА**

Нормативные
требования
ФГОС ОО

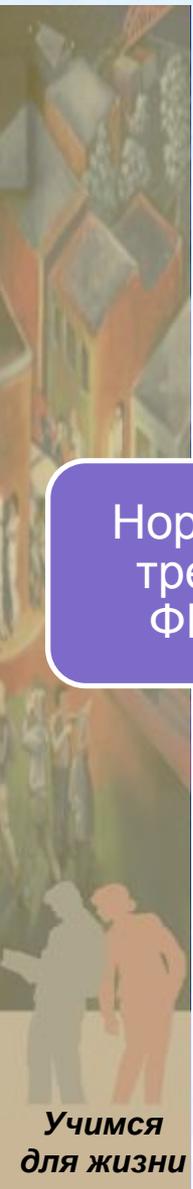
Содержание
Системы (Рамки)
финансовой
компетентности

Требования
растущей
личности

**Компетентностный
подход**

**Деятельностный
подход**

**Личностно
ориентированный
подход**



Система (рамка) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста

Предметные области финансовой грамотности

- доходы и расходы
- финансовое планирование и бюджет
- личные сбережения
- кредитование
- инвестирование
- страхование
- риски и финансовая безопасность
- защита прав потребителей
- **общие знания экономики и азы финансовой арифметики**



Примеры заданий

БАНКОВСКАЯ ОШИБКА

Дима держит деньги в банке «Зедбанк». Как-то раз ему по электронной почте пришло сообщение:

Уважаемый клиент Зедбанка!

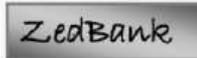
На сервере Зедбанка произошла ошибка, в результате которой данные для входа в Интернет-банк были потеряны.

В результате у Вас нет доступа к личному кабинету Интернет-банка.

Самое главное: Ваш аккаунт больше не является безопасным.

Пожалуйста, нажмите на ссылку ниже и следуйте инструкциям, чтобы восстановить доступ к личному кабинету. Вам будет предложено сообщить логин и пароль для входа в Ваш личный кабинет.

<https://ZedBank.com/>



Вопрос 1: БАНКОВСКАЯ ОШИБКА

(5 уровень, 797 баллов)

В каком из приведенных ниже утверждений содержится хороший совет для Димы?

Для каждого утверждения обведите «Да» или «Нет».

Утверждение	Содержит ли утверждение хороший совет для Димы?
Ответить на сообщение электронной почты и предоставить логин и пароль для входа в свой личный кабинет Интернет-банкинга.	Да / Нет
Обратиться в свой банк с вопросом о сообщении электронной почты.	Да / Нет
Если ссылка является такой же, как адрес веб-сайта банка, нажать на ссылку и следовать инструкциям.	Да / Нет

Информация о задании

Тип задания: Задание с выбором нескольких ответов

Описание: Продемонстрировать понимание рисков и владение надлежащими мерами предосторожности, связанными с возможными ситуациями финансового мошенничества

Содержание: Финансовая среда

Процесс: Оценка финансовых проблем

Контекст: Общественный (Общество и гражданин в сообществе)

Комментарии эксперта: Интернет-банкинг является частью более широкой финансовой ситуации, в которой учащиеся могут действовать как сейчас, так и в будущем. Они могут столкнуться с финансовыми махинациями.

В задании внимание сосредоточено на потенциальном мошенничестве. Учащиеся должны продемонстрировать знания по принятию мер предосторожности, а также понимание того, что можно считать хорошим советом в случае, если в сообщении электронной почты содержится финансовая афера. Выполняя задание, они должны оценить представленные варианты и определить, что второе утверждение – единственное, которое можно считать хорошим советом (отвечая «Нет», «Да», «Нет» – в этой последовательности). Числовые операции не требуются.

Примеры заданий

ВЫПИСКА ИЗ ПЛАТЕЖНОЙ ВЕДОМОСТИ НА ВЫДАЧУ ЗАРПЛАТЫ

Каждый месяц работодатель Ирины переводит ей зарплату на банковский счет.
Это выписка о зарплате Ирины за июль.

ВЕДОМОСТЬ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ: Макарова И.Е.

Должность: Менеджер с 1 июля по 31 июля

Начисленная заработная плата 2800 зедов

Подходный налог 300 зедов

Заработная плата после вычета налогов 2500 зедов

Суммарная зарплата без учета налогов за рабочий период текущего года 19 600 зедов

Вопрос 1: ВЫПИСКА

(уровень 4, 551 балл)

Какую сумму работодатель переведет на банковский счет Ирины 31 июля?

- A 300 зедов
- B 2500 зедов
- C 2800 зедов
- D 19 600 зедов

Информация о задании

Тип задания: Задание с выбором ответа

Описание: Проинтерпретировать данные финансового документа и выявить информацию о произведенных денежных переводах после начисления заработной платы и вычетов налогов

Содержание: Планирование и управление финансами

Процесс: Выявление финансовой информации

Контекст: Образовательный и профессиональный (Образование и работа)

Комментарии эксперта: Задание ориентировано на выявление финансовой информации. Учащиеся должны понимать разницу между «грязной» и «чистой» зарплатой, то есть понимать разницу между оплатой до и после тех вычетов, которые были сделаны. Правильный ответ – 2 500 зедов.

ОСОБЕННОСТИ ЗАДАНИЙ

- В каждом задании описывается жизненная ситуация, – понятная и похожая на возникающие в повседневной жизни
- В каждой ситуации действуют конкретные люди, среди которых есть ровесники учащихся, выполняющих тест, члены их семей, одноклассники, друзья и соседи
- Обстоятельства, в которые попадают герои описываемых ситуаций, отличаются повседневностью, и варианты предлагаемых героям действий близки и понятны школьникам.
- Каждое задание содержит задачу, решаемую с помощью имеющихся знаний
- Ситуация и вопросы изложены простым, понятным языком, как правило, немногословно
- Ситуация требует выбора варианта поведения - ответа на вопрос «Как поступить?»



Использование модели исследования PISA в заданиях для учащихся 5 и 7 классов

Выбор тем и содержания обусловлен:

- возрастными особенностями учащихся: уровнем имеющихся знаний и умений, а также формирующимися психолого-познавательными потребностями;*
- характером и содержанием социального опыта учащихся.*

Для 5 класса в основу заданий положены пять содержательных компонентов финансовой грамотности: доходы и расходы, семейный бюджет, покупки, деньги, защита от мошенников.

Для 7 класса предлагается более широкий охват содержания, включающий в дополнение к названным компонентам личные сбережения и финансовое планирование.

Незыблемым на каждом возрастном этапе остаётся обращение к лично значимой жизненной ситуации.



5 класс: ситуации (примеры)

- Наличные и безналичные деньги
- Как составляли семейный бюджет
- Доходы семьи
- Новые джинсы
- Покупки с рук
- Акция в магазине
- Продавцы в интернете
- Фальшивые деньги
- Телефонный разговор



СЮЖЕТЫ ДЛЯ ЗАДАНИЙ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЛЯ 5 КЛАССА

Предметная область и сюжеты

Деньги	Маруся собралась в магазин за лентами и цв. бумагой, к-ыми класс решил украсить акт. зал. Выходя, она задумалась, что лучше взять: наличные деньги, к-ые на покупку собрали одноклассники, или банк. карту.
Семейный бюджет	В выходной день папа и мама сели за стол и предложили Кате и Кириллу составить список обязательных расходов, на которые необходимо отложить деньги, прежде чем планировать другие траты.
Покупки	Семья Купаловых поехала на машине в другой город. Вдруг пошёл дождь, который быстро закончился, но оставил грязные подтёки на ветровом стекле. Папа включил омыватель и обнаружил, что стеклоомывающая жидкость закончилась. - Ну, надо же, – огорчился папа. – Кончился стеклоомыватель! - Я видел, «омывайку» продавали прямо на обочине дороги, – сказал Кирилл.
Защита от мошенников	Влад получил по электронной почте такое письмо: «Здравствуйте! Пишет вам администратор конкурса эрудитов. Станьте участником нашего конкурса! У нас большой призовой фонд, и каждый второй участник оказывается победителем! Вы готовы попробовать свои силы? Мы очень рады! Для того, чтобы в случае победы сразу получить приз, заполните анкету и заранее сообщите данные банковской карты, на которую можно перевести выигрыш.

7 класс: ситуации (примеры)

- Обмен валюты
- Зарплата Алёны и ее траты
- Банковская карта Артёма
- У банкоматов в торговом центре
- Разговор у кассы
- ПИН-код
- Безопасное использование карты
- Взять в долг или накопить?
- Накопить на компьютер



СЮЖЕТЫ ДЛЯ ЗАДАНИЙ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЛЯ 7 КЛАССА

Предметная область и сюжеты

Деньги	<p>Мама с Севой отправились в торговый центр.</p> <ul style="list-style-type: none">- Мне надо снять наличными 20 тысяч рублей в банкомате, - сказала мама и стала в очередь у банкомата «Сила». В руках у неё была карта этого банка.- А почему мы не можем снять деньги в других банкоматах, где нет очереди? – спросил Сева.
Семейный бюджет	<ul style="list-style-type: none">- Наташа, хочешь помочь нам в составлении семейного бюджета? – предложила мама.- Спрашиваешь! Конечно! – Наташа сразу отложила все свои дела.
Личные сбережения	<p>Для поездки за границу семья Алексея взяла 1000 \$ США в долг до 1 января. В конце месяца необходимо было вернуть взятые в долг доллары. Папа попросил Алексея посмотреть в интернете, как изменился валютный курс.</p>
Финансовая безопасность	<p>Женя и Ксюша гуляли по центру города. К ним подошёл молодой человек с коробкой, на которой была нарисована маленькая собачка.</p> <ul style="list-style-type: none">- Милые девушки! – с улыбкой обратился к подругам молодой человек. – Я уверен, что вы очень добрые и готовы помогать братьям нашим меньшим. Я представляю благотворительный фонд «Накормим всех!». Мы собираем на корм собачкам. Пожертвуйте нашему приюту сколько не жалко. А если у вас нет наличных, я могу продиктовать номер своей банковской карты, чтобы вы на неё перечислили деньги.

Кто осуществляет финансовое образование в тех школах, которые обеспечивают наивысшие результаты?

Успешная школа



Более половины учителей, осуществляющих финансовое образование, прошли повышение квалификации в последние годы

В связи с динамичным обновлением финансовой среды и финансовых продуктов учителя, осуществляющие финансовое образование, ощущают необходимость регулярного **повышения квалификации, в том числе внутриорганизационного**

Общие рекомендации по повышению финансовой грамотности российских учащихся

- Целенаправленные усилия по формированию базовых знаний и умений в области финансовой грамотности в соответствии с международными стандартами: 1) в рамках урочной, 2) внеурочной деятельности и 3) дополнительного образования
- Формирование позитивного отношения к обучению в целом и финансовой деятельности в частности
- Создание равных возможностей в получении финансового образования (в первую очередь для детей из семей с низкими доходами, живущих в малых городах)
- Расширение национальных, региональных и **внутришкольных** исследований в области финансовой грамотности



Успехов!!!

