

**ОТКРЫТЫЙ БАНК ЗАДАНИЙ**  
для формирования функциональной грамотности

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ**

**8 класс**

**ЧАСТЬ 1**

Комплексное задание «Где взять деньги?» (5 заданий).

**Прочитайте текст и выполните задания 1-5.**

### Где взять деньги?

– Смотри, какая замечательная игровая приставка! – Кирилл показал Саше экран телефона с изображением желаемой игровой консоли. – Но она такая дорогая! Я не понимаю, откуда люди берут деньги на такие дорогие покупки. Это же сколько придётся копить!

– Существуют магазины, где можно купить приставку в кредит, – сказал Саша. – А ещё люди берут кредит в банке, если им срочно понадобились деньги.

1. – И что, прямо вот так пришёл в банк и тебе дали кредит? – засомневался Кирилл  
– Не думаю, – ответил Саша. – Давай поищем информацию в Интернете. Вот, нашёл отличную статью.

Многие банки учитывают целый ряд факторов при принятии решения о выдаче кредита. Клиенту откажут: если он уже неоднократно оформлял кредиты в разных банках и не вовремя платил проценты по ним; если в данный момент у него оформлено несколько кредитов на крупные суммы; если он часто меняет место работы; если он является неплательщиком алиментов, штрафов и услуг ЖКХ. Доход клиента подтверждается соответствующими документами.

При каких условиях банк выдаст кредит клиенту?

*Выберите ВСЕ верные ответы.*

- Если у клиента есть стабильный доход.
- Если клиент просрочил выплаты по взятым ранее кредитам.
- Если клиент длительное время имеет официальное место работы.
- Если у клиента в момент обращения в банк уже оформлены несколько кредитов на значительные суммы в разных банках.
- Если клиент ранее брал кредит и вовремя выплатил по нему проценты.

2. – Стоит помнить, – сказал Кирилл, – что твои ежемесячные расходы будут расти, ведь придётся выплачивать взносы за товар, приобретённый в кредит. Своевременно вносить выплаты по кредиту – дело совсем не простое.

– Согласен, – поддержал Саша. – Тут придётся быть очень внимательным при финансовом планировании.

Какие советы можно дать человеку, который взял кредит?

*Выберите ВСЕ верные ответы.*

- Тщательно планируйте свои расходы.
- Не пользуйтесь товаром, который купили в кредит.
- Если не получается выплачивать проценты по кредиту, возьмите ещё один кредит в другом банке.
- Откажитесь от спонтанных покупок, боритесь с немотивированными тратами.
- Откладывайте часть своего дохода, создавайте финансовую подушку безопасности на случай потери основного дохода.

3. Кирилл задумался.

– Я вот не уверен, что стоит брать кредит на покупку такой вещи, как игровая приставка. Я слышал, что кредит имеет смысл брать, если возникла экстренная ситуация, или предстоит покупка, которая очень важна для всей семьи.

Ниже представлен список ситуаций. Определите, в каких случаях стоит обратиться в банк за кредитом, а в каких случаях стоит накопить средства.

*Отметьте ответ в каждой строке.*

Ситуация	Обратиться за кредитом	Накопить
Нет денег на замену холодильника, вышедшего из строя	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Нет денег на семейный отдых на море	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Нет денег на покупку новой модели телевизора	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Нет денег у молодожёнов на приобретение жилья	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

4. – Конечно, перед тем, как брать кредит, нужно подумать, – сказал Саша. – Мой старший брат недавно приобрёл смартфон в кредит. Смартфон стоит 8 523 рубля. Он взял его в кредит под 13% годовых на 1 год. Интересно, сколько он заплатит в итоге?

Рассчитайте, какую сумму брат Саши заплатит в итоге за свой смартфон.

*Запишите свой ответ на вопрос в виде числа.*

Брат Саши заплатит \_\_\_\_\_ рублей.

---

5. Саша и Кирилл нашли в Интернете магазин, который предлагал приставку в рассрочку.

– Это то же самое, что кредит! – отмахнулся Кирилл.

– Ты не прав, – Саша взял ручку и листок бумаги. – Давай представим, что игровая приставка стоит 6 000 рублей. Ты вносишь 1500 рублей и забираешь покупку. Затем в течение полугода вносишь по 750 рублей ежемесячно.

– Да, это, кажется, выгоднее, чем кредит.

Рассчитайте, какую сумму брат Саши заплатит в итоге за игровую приставку.

*Ответ:*

---

---

В чем финансовое преимущество покупки в рассрочку перед покупкой в кредит?

*Дайте развёрнутый ответ.*

---

---

---

Комплексное задание «Мошенники и жертвы» (5 заданий).

**Прочитайте текст и выполните задания 1-5.**

### Мошенники и жертвы

Учащиеся 8 класса на уроке обществознания прослушали лекцию сотрудника полиции о мошенничестве.

Заканчивая своё выступление, лектор сообщил школьникам, что поскольку эта проблема стоит очень остро, то содержание прочитанной лекции он разместил в своём блоге.

После ухода лектора учитель предложил школьникам прочитать текст, который полицейский выложил в блоге.



### 1. Из блога полицейского

Мошенничество есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество с помощью обмана или злоупотребления доверием.

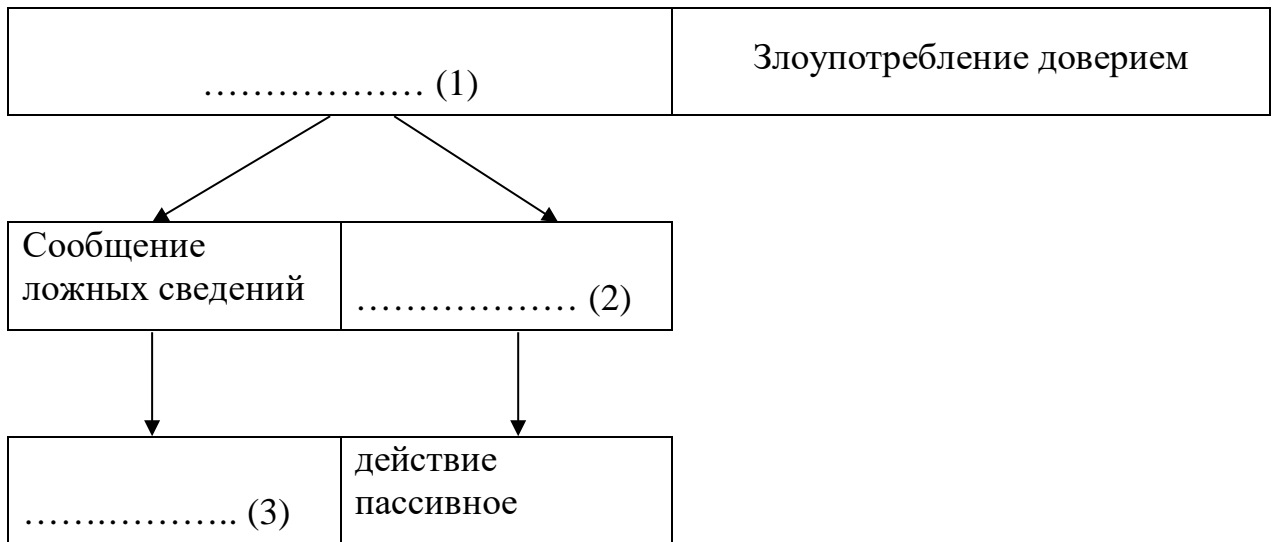
Обман – это введение человека в заблуждение путём сообщения ложных сведений (заведомая ложь) или сокрытия нужных сведений (намеренное умалчивание). И если заведомая ложь – это действие активное, то намеренное умалчивание о чём-то важном для человека – это действие пассивное.

Анализ мошенничества, связанного со злоупотреблением доверием, показывает, что мошенниками могут оказаться друзья, начальники, сослуживцы и даже родственники, то есть люди, хорошо знакомые с жертвой.

Но каким бы способом мошенники ни воздействовали на личность, их старания имеют успех, если жертва отличается такими чертами характера, как беспечность, доверчивость, наивность, высокий уровень тревожности, а также жадность, желание получить лёгкие деньги.

Что относится к мошенническим действиям, приводящим к возникновению у людей финансовых проблем?

*Запишите соответствующие ответы в ячейки с точками рядом с цифрами (1), (2) и (3).*



2. Определите, в каких из приведённых суждений даётся верная информация о мошенничестве.

Оцените верность каждого суждения.

*Отметьте ответ в каждой строке.*

	Верно	Неверно
Для завладения имуществом мошенники могут использовать приятельские отношения со своей жертвой.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Чтобы обмануть владельца имущества, мошенники могут сообщить ему ложные сведения.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Самым распространённым способом, используемым мошенниками для обмана жертвы, является физическое воздействие.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Мошенничество всегда связано с тайным хищением чужого имущества.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Мошенничество всегда является пассивным действием, которое позволяет ввести жертву обмана в заблуждение.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

3. Максим, Юлия и Артём шли домой, обдумывая то, что услышали на лекции полицейского.

Первым прервал молчание Максим.

– Недавно мой папа шёл по улице и нечаянно задел прохожего. Тот уронил коробку с вазой, которая разбилась. Прохожий стал огорчённо говорить, что это был подарок жене и потребовал, чтобы папа оплатил её стоимость. Опасаясь возникновения осложнений, папа отдал ему деньги. Придя домой, папа рассказал о происшествии своему другу-полицейскому, и тот предположил, что, скорее всего, папа нарвался на мошенника, который это столкновение подстроил, а в коробке лежало заранее разбитое стекло.

– Я тоже вспомнила об одном случае, – сказала Юлия. – Однажды у мамы коллега попросила взаймы немалую сумму для оплаты медицинских услуг. Мама с этой дамой была в добрых отношениях, поэтому не смогла ей отказать. Но прошло три года, а долг коллега так и не вернула. Мама поделилась неприятностью с другой сотрудницей, а та ей сообщила, что не так давно эта дама выманила деньги и у неё, а возвращать не собирается.

– У меня тоже есть пример мошенничества, – вступил в разговор Артём. – Нашей соседке пришло СМС, в котором говорилось, что она выиграла 100 тысяч рублей в розыгрыше в честь юбилея фирмы «Звездонос». Для получения выигрыша предлагалось сначала оплатить налог через терминал. Соседка добросовестно перевела указанную сумму, но никакого выигрыша не получила и, как выяснилось, такой фирмы не существует.

Что привело к финансовой потере в каждом случае?

*Отметьте ответ в каждой строке.*

СИТУАЦИЯ	СТРАХ ПЕРЕД ПОСЛЕДСТВИЯМИ	ЖЕЛАНИЕ ЛЁГКИХ ДЕНЕГ	ДОВЕРЧИВОСТЬ
ситуация, описанная Максимом	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ситуация, описанная Юлией	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ситуация, описанная Артёмом	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>



4. Распрощавшись с друзьями, Юля зашла в магазин, чтобы купить хлеб и масло, о чём просила мама.

Дождаясь очереди у кассы, она достала банковскую карту и небрежно бросила её рядом с покупками. Оплачивая покупки, она набрала пин-код, а затем вынула карту и положила её рядом с рюкзаком, освобождая руки, чтобы сложить покупки.

На следующий день, когда Юле нужно было расплатиться за покупку, она обнаружила, что на её карте нет средств.

Какие советы полезно помнить, чтобы защитить свои денежные средства от мошенников?

*Выберите ВСЕ верные ответы.*

- хранить в тайне данные банковской карты
- иметь две банковские карты: если деньги кончатся на одной, можно воспользоваться другой картой
- при введении пин-кода прикрывать клавиатуру рукой (даже если никого нет рядом)
- отказаться от банковской карты и расплачиваться только наличными
- не давать посторонним возможности увидеть номер карты, срок её действия и трёхзначный код, расположенный на обороте карты

- 
5. Расстроенная Юля отошла от кассы. Ей до слёз было обидно. Она злилась на себя за то, что оказалась такой безалаберной растяпой. А ещё она была расстроена тем, как можно так мерзко пользоваться оплошностями ни в чём не повинных людей.

Какая финансовая проблема возникает у жертв мошенников?

*Дайте развёрнутый ответ.*

---

---

---

---

---

---

Комплексное задание «Защита прав потребителей» (5 заданий).

**Прочитайте текст и выполните задания 1-5.**

### **Защита прав потребителей**

Для более глубокого изучения математики и качественной подготовки к сдаче выпускного экзамена Мария записалась на курсы «Математика на 5 с плюсом» в Образовательном центре «Эврика». Чтобы приступить к занятиям, Мария вместе с родителями приехала в Центр, где мама подписала договор об оказании платных образовательных услуг, а папа оплатил квитанцию, в которой была указана сумма за месяц обучения из расчёта «два двухчасовых занятия в неделю». Таким образом, в ноябре девочка должна была заниматься 20 часов, за что было оплачено 5000 рублей. Однако на один из дней месяца, когда предполагались занятия, пришёлся нерабочий день в связи с государственным праздником, а в другой день месяца занятие отменили из-за болезни преподавателя. О переносе несостоявшихся занятий объявлено не было.

1. – Справедливо было бы несостоявшиеся занятия перенести, – сказала Мария маме.

– Давай посмотрим, что об этом говорится в договоре, который регулирует наши отношения с образовательным центром, – предложила мама.

**Договор № 137/19  
об оказании образовательных услуг**

г. Москва

«29» октября 2019 г.

Частное учреждение дополнительного и дополнительного профессионального образования Образовательный Центр «Эврика», именуемое в дальнейшем «Исполнитель», в лице директора Иванова Евгения Викторовича, действующего на основании Устава, с одной стороны, и Петрова Анна Константиновна, законный представитель обучающегося Петровой Марии Олеговны, именуемая в дальнейшем «Заказчик», с другой стороны, в соответствии с лицензией № 7688 от 24.12.2015, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

**1. Предмет договора.**

1.1. Исполнитель предоставляет Заказчику образовательные услуги по обучению по дополнительной образовательной программе «Математика на пять с плюсом».

1.2. Образовательные услуги предоставляются в очной форме. Общий объём учебных занятий в месяц – 20 часов. Продолжительность занятий – четыре академических часа в неделю (академический час равен 45 минутам). Общий срок обучения – 6 месяцев.

**2. Обязанности Исполнителя.**

2.1. Организовать и обеспечить надлежащее и в полном объёме исполнение услуг, предусмотренных в разделе 1 настоящего Договора. Образовательные услуги оказываются в соответствии с учебным планом, календарным учебным графиком и расписанием занятий.

2.2. Обеспечить для проведения занятий помещения, соответствующие санитарным и гигиеническим требованиям, а также оснащение, соответствующее обязательным нормам и правилам, предъявляемым к образовательному процессу.

**3. Права Исполнителя**

3.1. Сохранять оплаченные часы в случае пропуска занятий обучающимся по уважительной причине, при условии уведомления об этом Центра не позднее, чем за 24 часа до начала занятий.

3.2. В течение всего периода обучения заменять преподавателей (например, в случае отсутствия по причине болезни, отпуска и т.п.), вносить изменения в расписание, сохраняя продолжительность курса, а также объединять несколько групп при условии, что количественный состав новой группы не превысит 12 человек.

3.3. В случае попадания занятий на нерабочие праздничные дни, в соответствии с трудовым законодательством РФ, переносить занятия на рабочие дни, следующие за праздничными.

**4. Права Заказчика**

4.1. Требовать от Центра предоставления информации по вопросам, касающимся организации и обеспечения надлежащего исполнения услуг, предусмотренных настоящим Договором, образовательной деятельности Центра и перспектив его развития, об успеваемости, поведении, отношении обучающегося к учёбе.

4.2. Обратиться в Центр с письменным заявлением в случае невозможности обучения обучающегося в предложенной группе. Переоформление и перерасчёт неиспользованных часов и денежных средств исчисляется с даты написания такого заявления. Заявления, поступившие после окончания забронированного курса, рассмотрению и удовлетворению не подлежат.

<b>Заказчик:</b> Ф.И.О (студента/представителя) Петрова Анна Константиновна Подпись _____ / _____	<b>Исполнитель:</b> ЧУ ДО и ДПО Образовательный Центр «Эврика» Подпись _____ / _____ м.п.
--	--

Могут ли Мария и мама потребовать проведения несостоявшихся занятий в другое время? Найдите в тексте договора положения, которыми Мария и её мама должны руководствоваться в сложившейся ситуации.

*Укажите пункты, под которыми эти положения представлены в договоре.*

Ответ: \_\_\_\_\_

2. – Получается, – стала рассуждать Мария, – что в ноябре мы заплатили лишние деньги за отменённые занятия. 5000 рублей мы заплатили за 20 часов занятий. Два двухчасовых занятия не состоялись...

– Давай посчитаем, какую сумму мы переплатили, – предложила мама.

Определите, какую сумму родители Мария, фактически, переплатили за её занятия в ноябре.

*Запишите ответ.*

Ответ: \_\_\_\_\_ рублей.

3. – Думаю, нам следует посмотреть ещё и Закон о защите прав потребителей. Там тоже должно быть положение, касающееся платных образовательных услуг, – предложил папа.

Вот что удалось узнать из Закона Марии и её родителям.

Согласно Закону РФ «О защите прав потребителей» при обнаружении недостатков в оказании платных образовательных услуг, потребитель имеет право на возврат полной или частичной стоимости услуг; возмещение ущерба, возникшего из-за плохого качества образования; на расторжение договора об оказании образовательных услуг с возвратом оплаченных денежных средств; на повторное оказание услуг надлежащего качества; на расторжение договора об оказании образовательных услуг без возврата оплаченных денежных средств.

Какими правами в сложившейся ситуации целесообразнее всего воспользоваться Марии и её родителям?

*Выберите ВСЕ верные ответы.*

- право на возврат полной или частичной стоимости услуг
- право на возмещение ущерба, возникшего из-за плохого качества образования
- право на расторжение договора об оказании образовательных услуг с возвратом оплаченных денежных средств
- право на повторное оказание услуг надлежащего качества
- право на расторжение договора об оказании образовательных услуг без возврата оплаченных денежных средств

4. Для того, чтобы Марии и её родителям были возвращены денежные средства, необходимо написать заявление.

Восстановите текст заявления, используя вспомогательные слова и словосочетания: перерасчёт, договор, директор, образовательные услуги, полный объём, заявление.

*Заполните пропуски.*

\_\_\_\_\_ ОЦ «Эврика»  
Иванову Е.В.  
от Петровой А.К.,  
проживающей по адресу:  
Москва, Зелёный проспект 24-47,  
Телефон: 8(925)002-34-78

Я, \_\_\_\_\_  
Петрова Анна Константиновна, прошу сделать  
\_\_\_\_\_ суммы, уплаченной за ноябрь по \_\_\_\_\_  
оказания платных \_\_\_\_\_ в связи с неоказанием  
их в \_\_\_\_\_.

1 декабря 2019

подпись

5. Используя текст договора об оказании платных образовательных услуг, предположите, какие действия могут предпринять Мария и её родителей в случае, если на заявление о возврате переплаченных денежных средств руководство образовательного центра ответит отказом.

*Дайте развёрнутый ответ.*

---

---

---

---

---

---

---

*Комплексное задание «Велосипед» (5 заданий).*

***Прочитайте текст и выполните задания 1-5.***

### **Велосипед**

Гуляя вместе с подругой, Маруся увидела группу велосипедистов, которые в красивых шлемах промчались по набережной. Картина так впечатлила её, что она загорелась мечтой купить велосипед к следующему лету. В Интернете ей приглянулся двухколёсный красавец за 4600 рублей. «Ага, – подумала Маруся – из своих карманных денег я уже накопила две тысячи рублей и ещё две тысячи рублей обещали подарить родители на пятнадцатилетие. Значит, за год мне нужно накопить еще 600 рублей, и тогда я смогу также прокатиться по набережной. Но как накопить?»

Вечером Маруся рассказала о своей мечте родителям, и те посоветовали ей положить деньги в банк под проценты.

1. Маруся решила посмотреть условия вклада в разных банках. Она выяснила, что проценты по вкладу в большинстве банков колебались от 5,5 % до 7,5 %. Но в банке «Индустриальный» процент был самый высокий – целых 9,6 % годовых

– Вот туда-то я и положу свои денежки! – решила Маруся.

О своём решении она сообщила папе, и тот спросил:

– Я что ты ещё знаешь об этом банке?

– Ничего не знаю. А что ещё нужно знать о банках и где можно получить нужную информацию? – спросила Маруся.

Папа назвал источники. Маруся составила их список и задумалась.

Прочитайте список источников, которые разные люди рекомендуют учитывать, чтобы не ошибиться с выбором банка.

Что из них можно отнести к **обязательным**, **необязательным** и **ненужным** источникам?

*Отметьте ответ в каждой строке.*

ИСТОЧНИКИ	ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ	НЕОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ	НЕНУЖНЫЕ
«Народный рейтинг» в Интернете (положительные и отрицательные отзывы клиентов банка)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Новостная лента банка (Содержит заголовки почти всех имеющихся на рынке новостей по данному банку обычно за несколько лет. В том числе об обысках и выемках документов, нарушении обязательных банковских нормативов, недостоверности отчётности, участии в судебных процессах и др.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Реклама банка	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Список системно значимых банков России, утверждённый Центральным Банком	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Отзывы о банке других банков	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

2. Следуя совету папы, Маруся определила список нужных источников, собрала информацию о банке «Индустриальный» и стала её анализировать.

Какие сведения должны были насторожить Марусю?

*Выберите ВСЕ верные ответы.*

- банк существует менее года
- процент по вкладу превышает проценты в других банках
- есть возможность пополнения вклада
- банк имеет лицензию
- в отзывах клиентов есть информация о задержке выдачи денежных средств
- вклад автоматически пролонгируется (продлевается)

3. Родители поинтересовались:

– Ну как, Маруся, обстоит дело с выбором банка, в который положишь деньги?

Маруся сообщила, что решила отказаться от банка «Индустриальный» и рассматривает возможность положить деньги в другой банк.

Услышав ответ, родители посоветовали Марусе выбрать в рекламном проспекте банковских услуг позиции, которые важны именно для неё.

Как, по-вашему, какие позиции, помимо процента по вкладу, должна учесть Маруся при выборе банка?

Оцените значимость всех позиций.

*Отметьте ответ в каждой строке.*

Позиция	Важно	Неважно
1) возможность снятия процентов	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2) выпускает ли банк банковские карты	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3) каковы гарантии по вкладам	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4) количество отделений банка	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5) возможность пополнения вклада	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>



4. Разобравшись с условиями, Маруся решила рассчитать, на какую сумму увеличится её вклад, если она вложит 4000 рублей в банк «Меркурий» или если она вложит их в банк «Триумф».

Процент по вкладу в банке «Меркурий» равен 5,7 %, а процент по вкладу в банке «Триумф» равен 6 %. В каждом из этих банков выплата процентов в конце срока. В банке «Меркурий» возможно пополнение вклада, в банке «Триумф» пополнение вклада не предусмотрено.

Рассчитайте, на какую сумму за год увеличится её вклад при вложении в банк «Меркурий» и при вложении в банк «Триумф».

*Запишите свои ответы на вопросы в виде чисел. При ответе можно воспользоваться калькулятором доходности вкладов из интернета <https://www.banki.ru/services/calculators/deposits/>*

При вложении

- в банк «Меркурий» вклад увеличится на \_\_\_\_\_ рублей
- в банк «Триумф» вклад увеличится на \_\_\_\_\_ рублей

- 
5. Повторно обратившись к условиям банковского договора, Маруся по совету родителей выбрала банк «Меркурий».

Приведите аргумент, доказывающий целесообразность выбора Марусей банка «Меркурий».

*Дайте развёрнутый ответ.*

---

---

---

---

---

---

---

**КОММЕНТАРИИ**

к открытому банку заданий  
для формирования функциональной грамотности

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ**

**8 класс**

**ЧАСТЬ 1**

### **Комплексное задание «Где взять деньги» (5 заданий)**

Данное комплексное задание обращено к содержательной области «Личные финансы» и основано на анализе ситуации, связанной с проблемой нехватки средств на желаемую покупку. Задание позволяет развить умение сравнивать такие финансовые продукты, как кредит и рассрочка, и анализировать возможные последствия принятия решения, связанного с кредитованием. Также задание способствует формированию интереса учащихся к актуальным финансовым вопросам, так как описывает ситуацию, с которой сталкивается человек в повседневной жизни.

Комплексное задание включает пять отдельных заданий. Первое задание предполагает выявление финансовой информации из предложенного источника, которая позволит определить условия, при которых банк выдаст клиенту кредит. Во втором задании учащиеся должны проанализировать финансовые последствия принятия решения о взятии кредита в банке, отражения этого решения на семейном бюджете. Третье задание играет значимую роль в процессе формирования умения принимать адекватные финансовые решения. Анализируя финансовые проблемы, учащиеся определяют, что финансово разумнее в нескольких разных ситуациях: взять кредит или накопить деньги на требуемую вещь. Четвертое задание позволит учащимся потренироваться в использовании такого актуального в наши дни ресурса, как кредитный калькулятор. В пятом задании требуется обосновать финансовое преимущество покупки в рассрочку перед покупкой товара в кредит.

Комплексное задание может быть предложено для работы в группе учащихся с разным уровнем сформированности финансовой грамотности. Часть заданий предполагает применение знаний о часто используемых финансовых понятиях и базовых числовых операций, следовательно, не вызывает значительных затруднений; другая часть подразумевает наличие умения принимать финансовые решения с учетом их долгосрочных

последствий, – требование проявить такие умения характерны для высокого уровня сложности заданий по финансовой грамотности.

Задание может быть использовано на уроках обществознания при изучении темы «Потребление», на различных этапах урока в зависимости от методической задачи: мотивация учащихся, актуализация материала, первичное закрепление понимания, повторение и обобщение, развивающее оценивание. Задание рекомендовано для подготовки к олимпиадам по финансовой грамотности, а также для включения в сценарии мероприятий в ходе проведения фестивалей финансовой грамотности и подобных образовательных событий.

### Комплексное задание «Мошенники и жертвы» (5 заданий)

Содержание этого комплексного задания связано с проблемой мошенничества, которая является актуальной для россиян. Научить школьников отличать мошеннические действия от действий честных предпринимателей представляется весьма важной задачей обучения, направленной на обеспечение их финансовой безопасности.

Школьникам предстоит решить проблемы, поставленные в пяти взаимосвязанных заданиях. Текст, данный к первому из них, знакомит с признаками мошенничества и способами его совершения. Текст представляет собой, фактически, теоретический материал, воспринимаемый в качестве информации из блога полицейского в контексте описания ситуации о лекции, прочитанной им школьникам. Сложность текста состоит в том, что он одновременно касается признаков (они даны в определении понятия «мошенничество») и способов мошенничества, которые раскрываются далее. В первом задании учащиеся должны абстрагироваться (отвлечься) от того общего, что свойственно любому виду мошенничества, и обнаружить его частные проявления, связанные с конкретными действиями лиц, осуществляющих мошеннические действия.

Для поиска ответа на вопрос, представленный во втором задании, восьмиклассники должны вновь обратиться к тексту, вспомнить названные в нём признаки и обнаружить их в предъявленных суждениях. Задание предлагает оценить эти суждения, определив их как верные или неверные. Сложность состоит в том, что признаки даны не в явном, а в неявном, завуалированном виде, в форме субъективного высказывания. В данном случае, в отличие от первого задания, нужно абстрагироваться от частных случаев проявления мошенничества и найти то общее, что характеризует (связывает, объединяет) все его виды.

В третьем задании даны три частные ситуации. Задача состоит в том, чтобы определить, какие причины привели к потере денег в каждой из них. Из

блога полицейского школьники узнают о ситуациях, в которых к финансовым потерям приводят такие качества личности, как жадность, желание получить лёгкие деньги. Содержание этого сюжета можно использовать при изучении тем, связанных с моралью, на уроках обществознания, для разговора о роли нравственности для благополучия человека.

Так как же вести себя, что помнить, понимая, что часто человек и не подозревает, что против него затеваются мошеннические действия? Ответ на этот вопрос восьмиклассники должны найти при выполнении четвёртого задания. Подросткам предлагается проанализировать рациональность каждого из представленных в задании советов и оценить их с точки зрения полезности и бесполезности. Помочь им в этом может рассказ о поведении героини ситуации при пользовании банковской картой, данный к этому заданию. Выполнение задания требует наличия умения смыслового чтения. И если задание используется как проверочное, оно проверяет наличие этого умения. Если же задание используется как обучающее, то оно способствует формированию умения смыслового чтения.

Последнее задание требует от подростков умения определить финансовую проблему, возникающую у жертв мошенников.

Задание можно использовать как в целях развития финансовой грамотности, так и для решения задач нравственного воспитания. Это можно делать в ходе познавательных и воспитательных мероприятий, на классных часах, на уроках (в частности, уроках обществознания).

### Комплексное задание «Защита прав потребителя» (5 заданий)

Данное комплексное задание относится к области оценки «Защита прав потребителей» и разработано с целью подведения обучающихся к осознанию важности знаний своих прав и умений их защитить в ситуациях, связанных с финансовыми операциями при покупке товаров и услуг. Обучающимся предлагается помочь разобраться героям ситуации в том, как необходимо поступить, когда обнаружены недостатки в оказании платных образовательных услуг.

Комплексное задание включает пять отдельных заданий. Первое задание направлено на выявление финансовой информации. Выполняя задание, обучающиеся учатся находить в тексте документа положения, связанные с финансовыми вопросами. Второе задание предполагает оценку финансовой проблемы. Оно тренирует умение произвести расчёт суммы, которую переплатили в сложившейся ситуации. Третье задание направлено на анализ информации в финансовом контексте. Данное задание помогает понять, какими правами могут воспользоваться потребители в сложившейся ситуации. Четвёртое задание предполагает применение финансовых знаний и понимания. В этом задании у обучающихся формируется умение грамотно оформлять документ, защищающий права потребителя. Пятое задание связано с обоснованием выбора, решения. Обучающимся даётся возможность на основе текста документа спрогнозировать дальнейшие действия в ситуации, когда нарушаются права потребителей.

Представленное комплексное задание может быть использовано в работе с учащимися с разным уровнем финансовой грамотности, т.к. предполагает не только умение выявлять и анализировать информацию, но и применять её и обосновывать свой выбор.

Данное комплексное задание можно использовать на уроках обществознания при изучении тем «Экономические основы защиты прав потребителя» (как практическое задание, иллюстрирующие теоретический

материал), «Товары и услуги» (на этапе постановки цели и задач урока, для мотивации учебной деятельности учащихся).

Также данное комплексное задание может быть использовано при организации внеурочных мероприятий, при подготовке к олимпиадам по экономике, как конкурсное задание во время тематических недель и мероприятий по финансовой грамотности.

### **Комплексное задание «Велосипед» (5 заданий)**

Содержанием комплексного задания является проблема банковского вклада. Рассматриваемая проблема для граждан нашей страны является чрезвычайно актуальной, поскольку многие не знакомы с основными моментами, которые необходимо учитывать при вложении денег на банковский депозит.

Особенностью этого задания является то, что с данной проблемой в своём личном опыте подавляющее большинство восьмиклассников не сталкивалось. Однако, знания, которые понадобятся при выполнении заданий, составляющих комплекс, школьники имеют из социального опыта. В данном случае этот социальный опыт у подростков представлен знаниями, полученными из СМИ, из разговоров и деятельности взрослых, из литературы, а также наличествует опыт эмоционально отношения к возможности положить деньги в банк под проценты.

Содержание первого задания связано с оценкой надежности банка. Учащимся предлагается несколько источников, из которых можно узнать о деятельности банка. Им нужно разделить на группы эти источники, отнеся одни к обязательным, другие – к необязательным, третьи – к ненужным, не заслуживающим внимания. Некоторые из предложенных источников восьмиклассникам знакомы. К незнакомым или малознакомым источникам даются пояснения. Следует обратить внимание на особенность подачи информация, необходимой для поиска ответа: она отсутствует в тексте



сюжета, но при этом представлена в формате таблицы для записи ответов. Одно из умений, требуемых для ответа, – это умение смыслового чтения. Кроме того, детям потребуются логические умения, включающие умение установить взаимосвязь между данными, представленными в информации о конкретном источнике и необходимостью этих данных для принятия решения о надежности банка, умение на этой основе сделать вывод и зафиксировать его в нужной позиции.

Второе задание также связано с поиском информации о надёжности банка, но в данном случае даются фактические данные, среди которых и время его существования, и наличие лицензии, и процент по вкладу и т.д. Здесь учащимся потребуется выявить позиции, которые должны насторожить человека, решившего положить деньги на депозит. И если короткий срок существования банка вместе с отсутствием у банка лицензии большинство школьников отмечают как настораживающие факты, то высокий процент по вкладу в качестве такового воспринимается только некоторыми из них. Поэтому, если данное задание используется как обучающее, то желательно на этой позиции остановиться подробнее. Анализируя ответы, учителю важно пояснить, в чём опасность завышенного процента. Как вариант можно (и это предпочтительнее) провести мини-дискуссию по данному вопросу.

Третье задание интересно тем, что для нахождения ответа восьмикласснику придётся обратиться к описанию конкретной ситуации, в которой оказалась его героиня Маруся. Нужно обнаружить в этом описании позиции, которые важны именно для неё, для решения задачи, которую она себе поставила. Таким образом, в данном случае от достаточно абстрактных позиций, относящихся ко всем банкам и ко всем вкладчикам, осуществляется переход к частному случаю. Таким образом, на основе логических операций, знаниевая составляющая которых опять-таки представлена социальным опытом, ученикам требуется сделать логический вывод, зафиксировав в оценках «важно» и «неважно» представленные позиции.

Четвёртое задание для восьмиклассников представляется достаточно простым. Оно даёт возможность проявить умение пользоваться онлайн-калькулятором, который можно открыть по указанной ссылке.

При выполнении пятого задания от школьников потребуется несколько общеучебных умений, включающих применение знания о том, что такое аргумент, и умение чётко формулировать свою мысль. Кроме того, им потребуется умение выделить самый главный тезис, то есть из предполагаемого набора возможных аргументов выбрать самый сильный и отсеять все остальные. А затем грамотно сформулировать этот тезис, сделать его убедительным.

Данное комплексное умение необходимо для решения задач не только по финансовой грамотности, но и других учебных и практических задач. Требования этого задания достаточно универсальны, поэтому его можно использовать на уроках по разным предметам. В частности, на уроках обществознания при изучении тем, связанных с экономикой семьи, с банковской сферой. Можно это задание использовать и во внеурочной деятельности. Оно хорошо будет работать на обучение умению аргументировать при использовании методики дебатов.

ОТКРЫТЫЙ БАНК ЗАДАНИЙ  
для формирования  
функциональной грамотности

Финансовая грамотность, 8 класс

СПИСОК ЗАДАНИЙ

№ п/п	Название комплексного задания	Число отдельных заданий/вопросов	Источник (где размещены или опубликованы задания)
<b>ЧАСТЬ 1</b>			
1)	Где взять деньги?	5	Открытый банк заданий 2020 ( <a href="http://skiv.instrao.ru">http://skiv.instrao.ru</a> )
2)	Мошенники и жертвы	5	Открытый банк заданий 2020 ( <a href="http://skiv.instrao.ru">http://skiv.instrao.ru</a> )
3)	Защита прав потребителей	5	Открытый банк заданий 2020 ( <a href="http://skiv.instrao.ru">http://skiv.instrao.ru</a> )
4)	Велосипед	5	Открытый банк заданий 2020 ( <a href="http://skiv.instrao.ru">http://skiv.instrao.ru</a> )
<b>ЧАСТЬ 2</b>			
5)	Вымогатели в социальных сетях	5	Изд-во Просвещение ...
6)	Медицинская страховка	5	Изд-во Просвещение ...
7)	Работа для Миши	5	Изд-во Просвещение ...
8)	Резервный фонд семьи	5	Изд-во Просвещение ...
9)	Транспортный налог	5	Изд-во Просвещение ...
10)	Что делать с некачественным товаром?	5	Изд-во Просвещение ...

Разработчики заданий: Е.Л. Рутковская, А.В. Половникова, Е.С. Королькова, А.А. Козлова, Бочихина А.А. и Штильман Н.В.

Тестолог: Н.И. Колачев

**ХАРАКТЕРИСТИКИ И СИСТЕМА ОЦЕНИВАНИЯ**

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ**

**8 класс**

**ЧАСТЬ 1**

**Комплексное задание «Где взять деньги?» (5 заданий)**

**Где взять деньги? Задание 1.**

**Характеристики задания**

- Содержательная область оценки: Личные сбережения и финансовое планирование
- Компетентностная область оценки: Выявление финансовой информации
- Контекст: Личный
- Уровень: Средний
- Формат ответа: Задание с выбором нескольких верных ответов
- Объект оценки: Выбрать условия, при которых банк выдаст кредит клиенту

**Система оценивания**

Код	Содержание критерия
2	Ответ: 135 Дан верный ответ, не допущено ошибок
1	Допущена 1 ошибка.
0	Допущено 2 и более ошибок Дан неверный ответ.

**Где взять деньги? Задание 2.**

**Характеристики задания**

- Содержательная область оценки: Личные сбережения и финансовое планирование
- Компетентностная область оценки: Анализ информации в финансовом контексте
- Контекст: Личный
- Уровень: Средний
- Формат ответа: Задание с выбором нескольких верных ответов
- Объект оценки: Определить, что нужно учитывать при планировании семейного бюджета в случае взятия кредита

**Система оценивания**

Код	Содержание критерия
2	Ответ: 145 Дан верный ответ, не допущено ошибок
1	Допущена 1 ошибка.
0	Допущено 2 и более ошибок Дан неверный ответ.

### Где взять деньги? Задание 3.

#### Характеристики задания

- Содержательная область оценки: Личные сбережения и финансовое планирование
- Компетентностная область оценки: Оценка финансовой проблемы
- Контекст: Личный
- Уровень: Средний
- Формат ответа: Задание на установление соответствия (две группы объектов)
- Объект оценки: Определить, в каких случаях целесообразно взять кредит, а в каких случаях финансово разумнее накопить средства

#### Система оценивания

Код	Содержание критерия										
2	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Ситуация</th> <th>Обратиться за кредитом/Накопить</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Нет денег на замену холодильника, вышедшего из строя</td> <td>Обратиться за кредитом</td> </tr> <tr> <td>Нет денег на семейный отдых на море</td> <td>Накопить</td> </tr> <tr> <td>Нет денег на покупку новой модели телевизора</td> <td>Накопить</td> </tr> <tr> <td>Нет денег у молодоженов на приобретение жилья</td> <td>Обратиться за кредитом</td> </tr> </tbody> </table>	Ситуация	Обратиться за кредитом/Накопить	Нет денег на замену холодильника, вышедшего из строя	Обратиться за кредитом	Нет денег на семейный отдых на море	Накопить	Нет денег на покупку новой модели телевизора	Накопить	Нет денег у молодоженов на приобретение жилья	Обратиться за кредитом
	Ситуация	Обратиться за кредитом/Накопить									
	Нет денег на замену холодильника, вышедшего из строя	Обратиться за кредитом									
	Нет денег на семейный отдых на море	Накопить									
	Нет денег на покупку новой модели телевизора	Накопить									
Нет денег у молодоженов на приобретение жилья	Обратиться за кредитом										
Ответ: Дан верный ответ, не допущено ошибок.											
1	Допущена 1 ошибка.										
0	Допущено 2 и более ошибок. Дан неверный ответ.										

### Где взять деньги? Задание 4

#### Характеристики задания

- Содержательная область оценки: Личные сбережения и финансовое планирование
- Компетентностная область оценки: Применение финансовых знаний и понимания
- Контекст: Личный
- Уровень: Высокий
- Формат ответа: Задание с кратким ответом
- Объект оценки: Рассчитать стоимость товара при покупке его в кредит

#### Система оценивания

Код	Содержание критерия
1	Дан ответ: 9 135 ИЛИ 9135.
0	Другие ответы.

## **Где взять деньги? Задание 5**

### **Характеристики задания**

- Содержательная область оценки: Личные сбережения и финансовое планирование
- Компетентностная область оценки: Обоснование выбора (решения)
- Контекст: Личный
- Уровень: Средний
- Формат ответа: Задание с развернутым ответом
- Объект оценки: Обосновать финансовую целесообразность покупки товара в рассрочку перед покупкой товара в кредит

### **Система оценивания**

Код	Содержание критерия
2	Ответ: 1) За игровую приставку брат Саши заплатит в итоге 6000 рублей; 2) В ответе должно быть указано на то, что при рассрочке вы приобретаете товар по той цене, которая указана, и не переплачиваете проценты, как это происходит при покупке в кредит. Ответ может быть дан в иной близкой по смыслу формулировке. Дан верный ответ.
1	Дан неполный ответ (один из элементов ответа).
0	Другие ответы.

**Комплексное задание «Мошенники и жертвы» (5 заданий)**

**Мошенники и жертвы. Задание 1.**

**Характеристики задания**

- Содержательная область оценки: Финансовая безопасность
- Компетентностная область оценки: Выявление финансовой информации
- Контекст: Общественный
- Уровень: Высокий
- Формат ответа: Задание с несколькими краткими ответами (отдельные поля для ответов)
- Объект оценки: Выявить мошеннические действия, приводящие к возникновению у людей финансовых проблем

**Система оценивания**

Код	Содержание критерия
2	Ответ: 1) обман ИЛИ Обман 2) сокрытие нужных сведений ИЛИ намеренное умалчивание ИЛИ Соккрытие нужных сведений ИЛИ Намеренное умалчивание 3) действие активное ИЛИ Действие активное ИЛИ активное действие ИЛИ Активное действие Указаны все верные ответы, неверные не указаны
1	Допущена 1 ошибка.
0	Допущено две и более ошибок. Дан неверный ответ.



**Мошенники и жертвы. Задание 2.**

**Характеристики задания**

- Содержательная область оценки: Финансовая безопасность
- Компетентностная область оценки: Анализ информации в финансовом контексте
- Контекст: Общественный
- Уровень: Высокий
- Формат ответа: Задание с комплексным множественным выбором
- Объект оценки: Определить способы мошеннических действий, приводящих к хищению чужого имущества

**Система оценивания**

Код	Содержание критерия																		
2	<table border="1"> <tr> <td>Суждение</td> <td>Верно</td> <td>Неверно</td> </tr> <tr> <td>Для завладения имуществом мошенники могут использовать приятельские отношения со своей жертвой</td> <td align="center">✓</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Чтобы обмануть владельца имущества мошенники могут сообщить ему ложные сведения</td> <td align="center">✓</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Самым распространенным способом, используемым мошенниками для обмана жертвы является физическое воздействие</td> <td></td> <td align="center">✓</td> </tr> <tr> <td>Мошенничество всегда связано с тайным хищением чужого имущества</td> <td></td> <td align="center">✓</td> </tr> <tr> <td>Мошенничество всегда является пассивным действием, которое позволяет ввести жертву обмана в заблуждение</td> <td></td> <td align="center">✓</td> </tr> </table>	Суждение	Верно	Неверно	Для завладения имуществом мошенники могут использовать приятельские отношения со своей жертвой	✓		Чтобы обмануть владельца имущества мошенники могут сообщить ему ложные сведения	✓		Самым распространенным способом, используемым мошенниками для обмана жертвы является физическое воздействие		✓	Мошенничество всегда связано с тайным хищением чужого имущества		✓	Мошенничество всегда является пассивным действием, которое позволяет ввести жертву обмана в заблуждение		✓
	Суждение	Верно	Неверно																
	Для завладения имуществом мошенники могут использовать приятельские отношения со своей жертвой	✓																	
	Чтобы обмануть владельца имущества мошенники могут сообщить ему ложные сведения	✓																	
	Самым распространенным способом, используемым мошенниками для обмана жертвы является физическое воздействие		✓																
	Мошенничество всегда связано с тайным хищением чужого имущества		✓																
Мошенничество всегда является пассивным действием, которое позволяет ввести жертву обмана в заблуждение		✓																	
Указаны все верные ответы, неверные не указаны																			
1	Допущены 1 или 2 ошибки																		
0	Допущены 3 и более ошибок. Дан неверный ответ.																		

### **Мошенники и жертвы. Задание 3.**

#### **Характеристики задания**

- Содержательная область оценки: Финансовая безопасность
- Компетентностная область оценки: Оценка финансовых проблем
- Контекст: Общественный
- Уровень: Средний
- Формат ответа: Задание на установление соответствия (несколько групп объектов)
- Объект оценки: Соотнести личные особенности с видом мошеннических действий

#### **Система оценивания**

Код	Содержание критерия												
2	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th align="center" colspan="2">СИТУАЦИЯ</th> <th align="center">СТРАХ ПЕРЕД ПОСЛЕДСТВИЯМИ / ЖЕЛАНИЕ ЛЁГКИХ ДЕНЕГ / ДОВЕРЧИВОСТЬ,</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td align="center">ситуация, описанная Максимом</td> <td align="center"></td> <td align="center">СТРАХ ПЕРЕД ПОСЛЕДСТВИЯМИ</td> </tr> <tr> <td align="center">ситуация, описанная Юлией</td> <td align="center"></td> <td align="center">ДОВЕРЧИВОСТЬ</td> </tr> <tr> <td align="center">ситуация, описанная Артёмом</td> <td align="center"></td> <td align="center">ЖЕЛАНИЕ ЛЁГКИХ ДЕНЕГ</td> </tr> </tbody> </table> <p>Дан верный ответ, не допущено ошибок.</p>	СИТУАЦИЯ		СТРАХ ПЕРЕД ПОСЛЕДСТВИЯМИ / ЖЕЛАНИЕ ЛЁГКИХ ДЕНЕГ / ДОВЕРЧИВОСТЬ,	ситуация, описанная Максимом		СТРАХ ПЕРЕД ПОСЛЕДСТВИЯМИ	ситуация, описанная Юлией		ДОВЕРЧИВОСТЬ	ситуация, описанная Артёмом		ЖЕЛАНИЕ ЛЁГКИХ ДЕНЕГ
СИТУАЦИЯ		СТРАХ ПЕРЕД ПОСЛЕДСТВИЯМИ / ЖЕЛАНИЕ ЛЁГКИХ ДЕНЕГ / ДОВЕРЧИВОСТЬ,											
ситуация, описанная Максимом		СТРАХ ПЕРЕД ПОСЛЕДСТВИЯМИ											
ситуация, описанная Юлией		ДОВЕРЧИВОСТЬ											
ситуация, описанная Артёмом		ЖЕЛАНИЕ ЛЁГКИХ ДЕНЕГ											
1	Допущена 1 ошибка.												
0	Допущено две и более ошибок. Дан неверный ответ.												

### **Мошенники и жертвы. Задание 4.**

#### **Характеристики задания**

- Содержательная область оценки: Финансовая безопасность
- Компетентностная область оценки: Применение финансовых знаний и понимания
- Контекст: Общественный
- Уровень: Высокий
- Формат ответа: Задание с выбором нескольких верных ответов
- Объект оценки: Установить полезность/бесполезность советов по защите банковских карт

#### **Система оценивания**

Код	Содержание критерия
2	Ответ: 135 Дан верный ответ.
1	Допущена одна ошибка
0	Дан неверный ответ.

**Мошенники и жертвы. Задание 5.**

**Характеристики задания**

- Содержательная область оценки: Финансовая безопасность
- Компетентностная область оценки: Обоснование выбора (решения)
- Контекст: Общественный
- Уровень: Высокий
- Формат ответа: Задание с развернутым ответом (в виде текста, рисунка или и рисунка, и текста)
- Объект оценки: Определить финансовую проблему, возникающую у жертв мошеннических действий

**Система оценивания**

Код	Содержание критерия
1	<p>Ответ: В ответе должно быть указание на потерю денег, хищение средств. Ответ может быть дан в различных формулировках.</p> <p>Дан верный ответ.</p>
0	Другие ответы.

**Комплексное задание «Защита прав потребителей» (5 заданий).**

**Защита прав потребителей. Задание 1.**

**Характеристики задания**

- Содержательная область оценки: Защита прав потребителей
- Компетентностная область оценки: Выявление финансовой информации
- Контекст: Образовательный
- Уровень: Высокий
- Формат ответа: Задание с кратким ответом
- Объект оценки: Указать положения, которые соответствуют заданной ситуации

**Система оценивания**

Код	Содержание критерия
2	Ответ: 3.2. и 3.3. Указаны 2 верных фрагмента, не указаны неверные.
1	Указан 1 верный фрагмент, не указаны неверные.
0	Другие ответы.

**Защита прав потребителей. Задание 2.**

**Характеристики задания**

- Содержательная область оценки: Защита прав потребителей
- Компетентностная область оценки: Оценка финансовой проблемы
- Контекст: Образовательный
- Уровень: Средний
- Формат ответа: Задание с кратким ответом
- Объект оценки: Произвести расчёт суммы, переплаченной в сложившейся ситуации

**Система оценивания**

Код	Содержание критерия
1	Дан ответ: 1000.
0	Дан неверный ответ.



**Защита прав потребителей. Задание 5.**

**Характеристики задания**

- Содержательная область оценки: Защита прав потребителей
- Компетентностная область оценки: Обоснование выбора (решения)
- Контекст: Образовательный
- Уровень: Высокий
- Формат ответа: Задание с развернутым ответом (в виде текста, рисунка или и рисунка, и текста)
- Объект оценки: На основе документа спрогнозировать дальнейшие действия в заданной ситуации

**Система оценивания**

Код	Содержание критерия
1	<p>Ответ:</p> <p>В ответе может быть отмечено, что отказ возвращать переплаченные денежные средства может расцениваться как нарушение договора Исполнителем (образовательным центром). С таким Исполнителем лучше дальше не продолжать сотрудничать, поэтому Марии и её родителям лучше будет расторгнуть договор с этим образовательным учреждением. Согласно п. 7.2 договора Заказчик имеет право подать заявление о расторжении договора и получить оплаченные денежные средства за вычетом стоимости отработанных учебных часов.</p> <p>Ответ может быть дан в иной близкой по смыслу формулировке.</p> <p>Дан верный ответ.</p>
0	Другие ответы.

**Комплексное задание «Велосипед» (5 заданий).**

**Велосипед. Задание 1.**

**Характеристики задания**

- Содержательная область оценки: Инвестирование
- Компетентностная область оценки: Выявление финансовой информации
- Контекст: Личный
- Уровень: Высокий
- Формат ответа: Задание с комплексным множественным выбором
- Объект оценки: Определить обязательные и необязательные источники информации о банках и источники, не заслуживающие внимания

**Система оценивания**

Код	Содержание критерия																								
2	Ответ:																								
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>ИСТОЧНИКИ</th> <th>ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ</th> <th>НЕОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ</th> <th>НЕНУЖНЫЕ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>«Народный рейтинг» в Интернете</td> <td></td> <td align="center">✓</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Новостная лента банка</td> <td align="center">✓</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Реклама банка</td> <td></td> <td></td> <td align="center">✓</td> </tr> <tr> <td>Список системно значимых банков России, утверждённый Центральным Банком</td> <td align="center">✓</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Отзывы о банке других банков</td> <td></td> <td></td> <td align="center">✓</td> </tr> </tbody> </table>	ИСТОЧНИКИ	ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ	НЕОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ	НЕНУЖНЫЕ	«Народный рейтинг» в Интернете		✓		Новостная лента банка	✓			Реклама банка			✓	Список системно значимых банков России, утверждённый Центральным Банком	✓			Отзывы о банке других банков			✓
	ИСТОЧНИКИ	ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ	НЕОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ	НЕНУЖНЫЕ																					
	«Народный рейтинг» в Интернете		✓																						
	Новостная лента банка	✓																							
	Реклама банка			✓																					
	Список системно значимых банков России, утверждённый Центральным Банком	✓																							
Отзывы о банке других банков			✓																						
Дан верный ответ																									
1	В ответе допущены одна - две ошибки.																								
0	В ответе допущено более двух ошибок ИЛИ дан неверный ответ.																								

**Велосипед. Задание 2.**

**Характеристики задания**

- Содержательная область оценки: Инвестирование
- Компетентностная область оценки: Анализ информации в финансовом контексте
- Контекст: Личный
- Уровень: Средний
- Формат ответа: Задание с выбором нескольких верных ответов
- Объект оценки: Выявить сведения о банке, которые должны были насторожить вкладчика

**Система оценивания**

Код	Содержание критерия
2	Ответ: 125 Дан верный ответ, не допущено ошибок
1	Допущена 1 ошибка
0	В ответе допущено 2 и более ошибок

**Велосипед. Задание 3.**

**Характеристики задания**

- Содержательная область оценки: Инвестирование
- Компетентностная область оценки: Оценка финансовой проблемы
- Контекст: Личный
- Уровень: Высокий
- Формат ответа: Задание с комплексным множественным выбором
- Объект оценки: Определить значимость банковских услуг при выборе вклада с заданными условиями

**Система оценивания**

Код	Содержание критерия																								
2	Ответ:																								
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>№</th> <th>позиции</th> <th>важно</th> <th>неважно</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>возможность снятия процентов</td> <td></td> <td>✓</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>выпускает ли банк банковские карты</td> <td></td> <td>✓</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>каковы гарантии по вкладам</td> <td>✓</td> <td></td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>количество отделений банка</td> <td></td> <td>✓</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>возможность пополнения вклада</td> <td>✓</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	№	позиции	важно	неважно	1	возможность снятия процентов		✓	2	выпускает ли банк банковские карты		✓	3	каковы гарантии по вкладам	✓		4	количество отделений банка		✓	5	возможность пополнения вклада	✓	
	№	позиции	важно	неважно																					
	1	возможность снятия процентов		✓																					
	2	выпускает ли банк банковские карты		✓																					
	3	каковы гарантии по вкладам	✓																						
	4	количество отделений банка		✓																					
5	возможность пополнения вклада	✓																							
Дан верный ответ, не допущено ошибок																									
1	Допущена 1 ошибка																								
0	В ответе допущено 2 и более ошибок																								



**Велосипед. Задание 4.**

**Характеристики задания**

- Содержательная область оценки: Инвестирование
- Компетентностная область оценки: Применение финансовых знаний и понимания
- Контекст: Личный
- Уровень: Средний
- Формат ответа: Задание с несколькими краткими ответами (отдельные поля для ответов)
- Объект оценки: Подсчитать на какую сумму за год вклад увеличится ее вклад при вложении в банк «Меркурий» и при вложении в банк «Триумф»

**Система оценивания**

Код	Содержание критерия
2	Ответ: при вложении в банк «Меркурий» 228 рублей при вложении в банк «Триумф» 240 рублей  Дан верный ответ, не допущено ошибок.
1	Допущена 1 ошибка.
0	Дан неверный ответ.

**Велосипед. Задание 5.**

**Характеристики задания**

- Содержательная область оценки: Инвестирование
- Компетентностная область оценки: Обоснование выбора (решения)
- Контекст: Личный
- Уровень: Высокий
- Формат ответа: Задание с развернутым ответом
- Объект оценки: Привести аргумент, поясняющий целесообразность выбора банка «Меркурий»

**Система оценивания**

Код	Содержание критерия
1	Ответ: В ответе может быть сказано, например, что целесообразность выбора банка «Меркурий» можно объяснить тем, что в течение года вклад можно пополнять, тогда проценты будут начисляться и на сумму дополнительного вложения. Ответ может быть дан в иной формулировке, соответствующей смыслу задания.  Дан верный ответ.
0	Другие ответы.

**ОТКРЫТЫЙ БАНК ЗАДАНИЙ**  
для формирования функциональной грамотности

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ**

**9 класс**

**ЧАСТЬ 1**

Комплексное задание «Как взять кредит и не разориться?» (6 заданий).

**Прочитайте текст и выполните задания 1-6.**

### Как взять кредит и не разориться?

Семья Поливиных на семейном совете решила приобрести дачный участок с домом для того, чтобы у неё была возможность отдыхать на природе.

– Участок с домом стоит очень дорого, – заметила Настя.

– Именно поэтому мы возьмём кредит в банке, – ответила мама. – Мы как раз изучаем предложения от разных банков.

– Но выплата процентов по кредиту – это новая статья расходов в нашем семейном бюджете, – напомнил папа. – Нам придётся всем вместе подумать, как это повлияет на нашу семью в финансовом плане.

1. Семья Насти заинтересовалась предложениями двух банков. Оба предлагали взять в кредит одну и ту же сумму под 10% годовых. Но Поливины обратили внимание на то, что в этих предложениях различаются способы начисления процентов.

Банк «Городской»	Банк «Промышленный»
Кредит под 10% годовых. Проценты начисляются на ту сумму долга, который Вам осталось выплатить. Поскольку сумма долга постепенно сокращается, то вместе с ним сокращаются и выплаты по процентам.	Кредит под 10% годовых. Размер ежемесячного платежа не меняется. Наши сотрудники рассчитают Вам сумму, которую Вы будете вносить каждый месяц в течение всего времени.

Ниже представлен ряд утверждений. Предложению какого банка соответствует каждое из них?

*Отметьте ответ в каждой строке.*

Утверждение	Банк «Городской»	Банк «Промышленный»
Финансовая нагрузка в первые месяцы будет интенсивнее, чем в последующие.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Для этого предложения характерны одинаковые ежемесячные платежи.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Выплата кредита банку может затянуться на более длительный срок.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Предложение позволяет сэкономить, так как величина выплачиваемых процентов становится меньше.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

2. – Давайте внимательно посмотрим на условия в банке «Промышленный»,  
– предложила мама. – Надо понять, каковы условия в этом банке.

Банк «Городской»	Банк «Промышленный»
Кредит под 10% годовых. Проценты начисляются на ту сумму долга, который Вам осталось выплатить. Поскольку сумма долга постепенно сокращается, то вместе с ним сокращаются и выплаты по процентам.	Кредит под 10% годовых. Размер ежемесячного платежа не меняется. Наши сотрудники рассчитают Вам сумму, которую Вы будете вносить каждый месяц в течение всего времени.

Какое условие характеризует особенность платежа в банке «Промышленный»?

*Выберите ОДИН верный ответ.*

- Банк «Промышленный» предлагает процент по кредиту ниже, чем банк «Городской»
- В банке «Промышленный» последний платёж будет больше, чем первый.
- В банке «Промышленный» первый платёж будет больше, чем последний.
- В банке «Промышленный» каждый месяц нужно будет платить одну и ту же сумму.

3. – Мы так долго решаем, брать кредит или нет, – сказала Настя. – Неужели это такое трудное решение? Нужны деньги – идёшь брать кредит, все же просто!

– Я вот не уверен, что стоит брать кредит на покупку такой вещи, как игровая приставка, – сказал папа. – Кредит имеет смысл брать, если возникла экстренная ситуация, или предстоит покупка, которая очень важна для всей семьи. Я думаю, что перед тем, как брать кредит, важно тщательно взвесить, действительно ли это нужно, и сможешь ли ты его отдать, будут ли у тебя на это деньги.

Определите, в каких случаях человеку опасно брать крупный кредит.

*Выберите ВСЕ верные ответы.*

- Василий заключил с работодателем срочный трудовой договор на 6 месяцев.
- После окончания университета Матвей нашёл работу в банке и подписал бессрочный трудовой договор.
- Мария – дизайнер-фрилансер, она выполняет заказы, которые поступают ей по Интернету.
- В семье Валентины мама и папа имеют постоянную работу.
- Кузьма учится на дневном отделении университета и подрабатывает в юридической фирме.

4. Поливины остановились на предложении банка «Городской». Они выбрали участок в 12 соток с одноэтажным домом стоимостью в 1 250 000 рублей. Кредит был взят на 15 лет.

Банк «Городской»	Банк «Промышленный»
Кредит под 10% годовых. Проценты начисляются на ту сумму долга, который Вам осталось выплатить. Поскольку сумма долга постепенно сокращается, то вместе с ним сокращаются и выплаты по процентам.	Кредит под 10% годовых. Размер ежемесячного платежа не меняется. Наши сотрудники рассчитают Вам сумму, которую Вы будете вносить каждый месяц в течение всего времени.

Рассчитайте, какую сумму ежемесячно придётся отдавать семье в счёт погашения кредита.

Укажите, на сколько рублей больше сверх взятой суммы придётся отдать банку.

При расчёте используйте калькулятор: <https://calculator.ru.com/>

Запишите свой ответ на вопрос в виде числа.

Размер ежемесячного платежа \_\_\_\_\_ рублей.

Переплата банку \_\_\_\_\_ рублей.

5. Кредит, взятый в банке «Городской», внёс серьезные изменения в планирование семейного бюджета Поливиных.

Банк «Городской»	Банк «Промышленный»
Кредит под 10% годовых. Проценты начисляются на ту сумму долга, который Вам осталось выплатить. Поскольку сумма долга постепенно сокращается, то вместе с ним сокращаются и выплаты по процентам.	Кредит под 10% годовых. Размер ежемесячного платежа не меняется. Наши сотрудники рассчитают Вам сумму, которую Вы будете вносить каждый месяц в течение всего времени.

Сформулируйте негативное последствие для планирования семейного бюджета при системе начисления процентов в банке «Городской».

*Дайте развёрнутый ответ.*

---



---



---



---



---



---

6. На работе папа Насти получил солидную премию. Поливины решили ничего не покупать, а внести эту сумму в счёт погашения кредита.

Назовите ОДНО любое финансовое преимущество данного решения.

*Дайте развёрнутый ответ.*

---



---



---



---



---



---

Комплексное задание «Акция или облигация» (6 заданий).

**Прочитайте текст и выполните задания 1-6.**

### **Акция или облигация**

Потрудившись в летние каникулы в кафе быстрого питания, Лена и Аня заработали по 5 тысяч рублей.

– Я на эти деньги куплю себе что-нибудь хорошее. А ты? – спросила Аня подругу.

– А я не буду тратить. Я их инвестирую, чтобы к окончанию школы скопить приличную сумму. Попрошу родителей дать мне письменное разрешение на покупку ценной бумаги, акции или облигации, – ответила Лена.

– А какая разница между ними? – поинтересовалась Аня.

– Я сейчас тебе прочитаю то, что выписала из справочника об акциях. Слушай.

Если купить акцию, то деньги, потраченные на неё, ты уже не вернёшь, но владельцы акций являются собственниками компании и могут участвовать в её управлении. При покупке облигации потраченные деньги возвращаются, причём с процентами и в строго указанный срок. Владельцам облигаций всё равно, как развивается компания, продавшая облигации, лишь бы она не разорилась. Причина в том, что процент прибыли по облигации заранее известен, он постоянен. Дивиденд по акции зависит от успешности бизнеса акционерного общества: он может быть и совсем маленьким, и достаточно большим. Поэтому её доход трудно предсказать. Но если дела у компании идут хорошо, то процент по дивиденду больше, чем по облигации. И ещё: если компания разорится, то владельцам облигаций долги выплачиваются в первую очередь, тогда как акционеры получают лишь остатки после того, как акционерное общество расплатится по всем другим обязательствам.



1. Вместе с Аней выберите информацию, свидетельствующую о большей защищённости облигации.

*Выберите ВСЕ верные ответы.*

- Деньги, потраченные на акцию, вернуть нельзя, а деньги, потраченные на облигацию, возвращаются с процентами.
- Владельцы акции являются совладельцами акционерного общества, а владельцы облигаций являются лишь кредиторами (инвесторами).
- Облигация действует строго определённый срок, а акция действует бессрочно.
- В случае разорения компании долг владельцу облигации будет почти полностью возвращён, а владельцу акции, возможно, достанется лишь небольшая его часть.
- Процент по облигации не может быть изменён в течение всего срока её действия.

- 
2. – Какую же ценную бумагу лучше купить? – задумчиво проговорила Аня.

– Знаешь, поскольку я заранее подумала об инвестировании, то собрала некоторую информацию. Давай подсчитаем, где мы сможем получить прибыль побольше, – предложила Лена.

Акционерное общество «Рекорд» продаёт акции по 200 руб. за штуку, и дивиденд по акции составляет 10%. Общество «Вымпел» продаёт облигации по 1000 рублей за штуку, и годовой доход по облигации составляет 5%.

Рассчитайте размер годовой прибыли, которую можно получить при вложении 5000 рублей в акции или облигации.

*Запишите свой ответ на вопрос в виде числа.*

Годовая прибыль по акциям составит \_\_\_\_\_ рублей,

Годовая прибыль по облигациям составит \_\_\_\_\_ рублей.

3. – Я думаю, что нужно купить акции. За два года мы накопления увеличим, а если ещё подзаработаем такую же сумму и снова купим акции, то наша прибыль возрастет ещё, – сделала вывод Аня.

– Ну, я бы с тобой согласилась, если бы не одно «но». Поскольку я собираюсь инвестировать на три года, то нужно учесть одну важную особенность инвестирования в акции. Я тебе о ней говорила, – возразила Лена.

О чём нужно помнить подругам, учитывая особенность инвестирования в акции?

*Выберите ОДИН верный ответ.*

- Акции выпускаются только акционерными обществами.
- Дивиденд по акции не стабилен, может меняться.
- Владельцы акций являются собственниками компании.
- Акции продаются на фондовом рынке.

4.

Если купить акцию, то деньги, потраченные на неё, ты уже не вернёшь, но владельцы акций являются собственниками компании и могут участвовать в её управлении. При покупке облигации потраченные деньги возвращаются, причём с процентами и в строго указанный срок. Владельцам облигаций всё равно, как развивается компания, продавшая облигации, лишь бы она не разорилась. Причина в том, что процент прибыли по облигации заранее известен, он постоянен. Дивиденд по акции зависит от успешности бизнеса акционерного общества: он может быть и совсем маленьким, и достаточно большим. Поэтому её доход трудно предсказать. Но если дела у компании идут хорошо, то процент по дивиденду больше, чем по облигации. И ещё: если компания разорится, то владельцам облигаций долги выплачиваются в первую очередь, тогда как акционеры получают лишь остатки после того, как акционерное общество расплатится по всем другим обязательствам.

– И все-таки у меня остался вопрос о том, что же лучше купить: акцию или облигацию, – сказала Лена.

– А давай их сравним, – предложила Аня. – Посмотрим на их особенности, чтобы решить, что предпочтительнее.

Ниже представлены особенности ценных бумаг. Соотнесите их с видами инвестирования.

*Отметьте ответ в каждой строке.*

Особенности	Акция	Облигация
Деньги, потраченные на покупку ценной бумаги, не возвращаются	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Если компания разорится, то долги владельцу ценной бумаги будут выплачены в первую очередь	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Размер прибыли заранее определён и меняться не может	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Размер прибыли может меняться в зависимости от успешности компании	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Если компании разорится, то долги владельца ценной бумаги будут выплачены после исполнения всех других обязательств	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

5.

Если купить акцию, то деньги, потраченные на неё, ты уже не вернёшь, но владельцы акций являются собственниками компании и могут участвовать в её управлении. При покупке облигации потраченные деньги возвращаются, причём с процентами и в строго указанный срок. Владельцам облигаций всё равно, как развивается компания, продавшая облигации, лишь бы она не разорилась. Причина в том, что процент прибыли по облигации заранее известен, он постоянен. Дивиденд по акции зависит от успешности бизнеса акционерного общества: он может быть и совсем маленьким, и достаточно большим. Поэтому её доход трудно предсказать. Но если дела у компании идут хорошо, то процент по дивиденду больше, чем по облигации. И ещё: если компания разорится, то владельцам облигаций долги выплачиваются в первую очередь, тогда как акционеры получают лишь остатки после того, как акционерное общество расплатится по всем другим обязательствам.

– Я думаю о долгосрочном инвестировании, – сказала Аня. – Это нужно помнить при выборе ценных бумаг.

Как вы думаете, какой вид инвестирования целесообразно выбрать при долгосрочном вложении?

Приведите аргумент, обосновывающий ваш выбор.

*Дайте развёрнутый ответ.*

---

---

---

---

---

---

---

6.

Если купить акцию, то деньги, потраченные на неё, ты уже не вернёшь, но владельцы акций являются собственниками компании и могут участвовать в её управлении. При покупке облигации потраченные деньги возвращаются, причём с процентами и в строго указанный срок. Владельцам облигаций всё равно, как развивается компания, продавшая облигации, лишь бы она не разорилась. Причина в том, что процент прибыли по облигации заранее известен, он постоянен. Дивиденд по акции зависит от успешности бизнеса акционерного общества: он может быть и совсем маленьким, и достаточно большим. Поэтому её доход трудно предсказать. Но если дела у компании идут хорошо, то процент по дивиденду больше, чем по облигации. И ещё: если компания разорится, то владельцам облигаций долги выплачиваются в первую очередь, тогда как акционеры получают лишь остатки после того, как акционерное общество расплатится по всем другим обязательствам.

– А мне больше подходит краткосрочное вложение. Какие бумаги выгоднее приобретать? – думала Лена.

Как вы думаете, какой вид инвестирования целесообразно выбрать при краткосрочном вложении?

Приведите аргумент, обосновывающий ваш выбор.

*Дайте развёрнутый ответ.*

---

---

---

---

---

---

---

*Комплексное задание «Зарплатная карта» (6 заданий).*

***Прочитайте текст и выполните задания 1-6.***

### **Зарплатная карта**

Летом 16-летний Макар нашёл работу инструктора в детском лагере. В отделе кадров ему дали список документов, которые он должен принести, чтобы оформиться на работу. Ознакомившись со списком, молодой человек увидел, что ему нужно принести реквизиты банковской карты, чтобы можно было перечислять заработную плату.

– Но у меня нет банковской карты, – развёл руками Макар.

– Вы можете оформить карту в любом банке, это быстро и не трудно, – объяснила ему Вера Васильевна, начальник отдела кадров. – Большинство наших сотрудников оформили зарплатные карты в банке «Лето». Тут рядом ещё два банка, «Богатырь» и «Западный». Подождите, у меня где-то были буклеты с информацией о зарплатных картах.

1. Придя домой, Макар внимательно изучил предложения от трёх банков по выпуску зарплатной карты. Чтобы было нагляднее, он начертил таблицу.

– Теперь я вижу, почему большинство работников выбрали банк «Лето» для оформления зарплатной карты, – сказал Макар.

Параметры	«Лето»	«Богатырь»	«Западный»
Обслуживание карты	Бесплатно	Бесплатно	Бесплатно
Снятие наличных в банкомате	Без комиссии в любом банкомате	1 % от суммы	5 снятий в месяц без комиссии, далее 2 % от суммы
Валюта счетов	RUS, USD, EUR	RUS, USD, EUR	RUS, USD, EUR
Дополнительные карты	До 5 карт бесплатно	1 карта бесплатно	1 карта 450 рублей в год
Переводы и платежи	1,95 % от суммы	бесплатно	1,5 % от суммы
Процент на остаток по карте	4 % начисляются на оставшиеся на карте средства в конце каждого месяца	нет	нет
Бонусы	2,5 % возврат за любые покупки	1,5% возврат при обороте свыше 10 000 рублей в месяц	нет

По каким параметрам зарплатная карта банка «Лето» превосходит предложения от других банков?

*Выберите ВСЕ верные ответы.*

- стоимость обслуживания
- стоимость снятия наличных в банкомате
- доступные валюты
- возможность выпуска дополнительных карт
- стоимость перевода и платежей
- процент на остаток по карте
- наличие бонусов

2. Макар пришёл в банк «Лето» и заполнил анкету на оформление зарплатной карты.

– Я правильно понял, что я могу оформить ещё несколько карт бесплатно?  
– спросил он консультанта.

– Да, верно, – подтвердил консультант. – Это может быть как дебетовая, так и кредитная карта. Вам, в силу возраста, пока доступны только дебетовые карты.

– А какая между этими картами разница? – решил уточнить Макар.

– Разница существенная. Если у вас дебетовая карта, на счету хранятся ваши собственные деньги, которыми вы и будете распоряжаться при осуществлении расчётных операций. А кредитная карта даёт возможность тратить в долг деньги банка, на условиях, что вы вернёте потраченные деньги в установленный срок либо заплатите банку проценты за использование его денег.

Ниже представлен ряд характеристик банковских карт. Какому виду банковских карт соответствует каждая из них?

*Отметьте ответ в каждой строке.*

Характеристики банковской карты	Кредитная карта	Дебетовая карта
Операции по карте происходят в пределах средств, которые есть у клиента на счету	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Расчёты происходят за счёт средств, предоставляемых клиенту банком	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Использованные деньги нужно вернуть банку в течение определённого периода времени	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Прежде чем оплачивать покупки, на счёт карты нужно перевести денежные средства	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>



3. – А почему на карте есть такой знак? – спросил Макар.



– Это означает, что ваша карта бесконтактная, то есть вам не нужно набирать ПИН-код при оплате небольшой суммы покупки. Приложили к терминалу, и оплата прошла. Очень удобно.

– Но ведь в использовании подобной карты могут быть и недостатки, – заметил Макар.

Каковы недостатки использования бесконтактной банковской карты?

*Выберите ВСЕ верные ответы.*

- Если вы потеряете карту, нашедший её сможет легко оплатить картой свои покупки.
- Мошенникам легче снимать деньги с подобных карт с помощью сканеров, особенно в людных местах.
- Такой картой можно оплатить проезд в метро, приложив её к турникету.
- Обмен информацией с банком происходит мгновенно, повышается скорость совершения операции.
- У продавца должны быть специальные терминалы для бесконтактной оплаты.

4.

Параметры	«Лето»	«Богатырь»	«Западный»
Обслуживание карты	Бесплатно	Бесплатно	Бесплатно
Снятие наличных в банкомате	Без комиссии в любом банкомате	1 % от суммы	5 снятий в месяц без комиссии, далее 2 % от суммы
Валюта счетов	RUS, USD, EUR	RUS, USD, EUR	RUS, USD, EUR
Дополнительные карты	До 5 карт бесплатно	1 карта бесплатно	1 карта 450 рублей в год
Переводы и платежи	1,95 % от суммы	бесплатно	1,5 % от суммы
Процент на остаток по карте	4 % начисляются на оставшиеся на карте средства в конце каждого месяца	нет	нет
Бонусы	2,5 % возврат за любые покупки	1,5 % возврат при обороте свыше 10 000 рублей в месяц	нет

Макар получил свою зарплатную карту в банке «Лето». Ему перечислили зарплату за работу помощником водителя в размере 11 500 рублей. Из них он потратил 10 000 на покупку электрогитары. Какая сумма будет переведена банком в конце месяца на счёт Макара за использование карты?

*Запишите свой ответ на вопрос в виде числа.*

\_\_\_\_\_ рублей.

5. – Может, нужно оформить несколько карт, ведь есть такая возможность в данном банке? – решил посоветоваться Макар со своим старшим другом Сергеем. – У одной бонусов больше, у другой платёж без процентов. Есть и другие различия.

– Надо подумать, есть ли в ситуации обладания несколькими картами преимущества, – предложил Сергей.

Параметры	«Лето»	«Богатырь»	«Западный»
Обслуживание карты	Бесплатно	Бесплатно	Бесплатно
Снятие наличных в банкомате	Без комиссии в любом банкомате	1 % от суммы	5 снятий в месяц без комиссии, далее 2 % от суммы
Валюта счетов	RUS, USD, EUR	RUS, USD, EUR	RUS, USD, EUR
Дополнительные карты	До 5 карт бесплатно	1 карта бесплатно	1 карта 450 рублей в год
Переводы и платежи	1,95 % от суммы	бесплатно	1,5 % от суммы
Процент на остаток по карте	4 % начисляются на оставшиеся на карте средства в конце каждого месяца	нет	нет
Бонусы	2,5 % возврат за любые покупки	1,5 % возврат при обороте свыше 10 000 рублей в месяц	нет

Предложите любой аргумент в поддержку решения иметь несколько банковских карт.

*Дайте развёрнутый ответ.*

---



---



---



---



---



---

6. – Тебе не следует забывать, что есть и минусы обладания несколькими картами, особенно, если они выпущены разными банками, – напомнил другу Сергей.

Параметры	«Лето»	«Богатырь»	«Западный»
Обслуживание карты	Бесплатно	Бесплатно	Бесплатно
Снятие наличных в банкомате	Без комиссии в любом банкомате	1 % от суммы	5 снятий в месяц без комиссии, далее 2 % от суммы
Валюта счетов	RUS, USD, EUR	RUS, USD, EUR	RUS, USD, EUR
Дополнительные карты	До 5 карт бесплатно	1 карта бесплатно	1 карта 450 рублей в год
Переводы и платежи	1,95 % от суммы	бесплатно	1,5 % от суммы
Процент на остаток по карте	4 % начисляются на оставшиеся на карте средства в конце каждого месяца	нет	нет
Бонусы	2,5 % возврат за любые покупки	1,5 % возврат при обороте свыше 10 000 рублей в месяц	нет

Предложите ОДИН аргумент, который подтвердит точку зрения Сергея.

*Дайте развёрнутый ответ.*

---



---



---



---



---



---

Комплексное задание «Подарок бабушке» (6 заданий).

**Прочитайте текст и выполните задания 1-6.**

### Подарок бабушке

В конце июля родители предложили Сергею и Соне помочь им решить возникшую в семье финансовую проблему.

---

1. Папа сообщил:

– Мы с мамой решили купить бабушке новое пальто, но оно может обойтись в приличную сумму, а нам не хотелось бы залезать в долги. Мы с мамой предлагаем вам пересмотреть ваши списки предстоящих покупок на август и предложить, какие покупки можно отложить, а какие вообще исключить.

Укажите финансовую проблему, возникшую в семье Сергея и Сони.

*Выберите ОДИН верный ответ*

- предстоящий юбилей у бабушки
- необходимость покупки хорошего подарка
- несоответствие цены подарка возможностям бюджета
- сложность выбора подходящего пальто

2. Проанализируйте вместе с Сергеем и Соней их общий список запланированных покупок на предстоящий месяц. Часть из покупок нужно сделать обязательно, часть можно отложить, а от части можно отказаться совсем. Отметьте «Необходимо приобрести», «Можно отложить» или «Можно отказаться» для каждой покупки.

*Отметьте ответ в каждой строке.*

Планируемые покупки	Необходимо приобрести	Можно отложить	Можно отказаться
Школьные тетради	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Магнитные закладки	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Зимние ботинки для Сони	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Доска для рисования маркерами	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Школьный рюкзак для Сергея	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

3. Родители одобрили сокращённый список покупок Сергея и Сони, но, оставшись вдвоём, брат и сестра поспорили. Соня сказала Сергею, что видела рюкзаки, которые стоят значительно дешевле, и предложила ему купить самый дешёвый рюкзак. Но Сергей не соглашался, поскольку считал такую замену финансово невыгодной.

Какой из приведённых Сергеем аргументов доказывает финансовую нецелесообразность покупки более дешёвого рюкзака?

*Выберите ВСЕ верные ответы.*

- Мне с таким рюкзаком будет стыдно в школу ходить: у всех ребят модные рюкзаки.
- В дешёвом рюкзаке нет отсеков для плееров, отверстий для вывода наушников, там отсутствуют крепления на багажник велосипеда.
- Дешёвый рюкзак некачественный: у него могут швы расходиться, а кроме того, знакомые ребята говорят, что у таких рюкзаков быстро протираются углы.
- Я уже ученик 9 класса, и мне нужен рюкзак, соответствующий моему статусу почти старшеклассника и отличника.
- Это, скорее всего, был рюкзак для первоклассника, он не предназначен для такого количества тяжёлых учебников и быстро порвётся.

4. Поддержав решение детей и подсчитав расходы и доходы на предстоящий месяц, родители поняли, что денег на выбранное пальто для бабушки всё равно не хватает.

Они решили ещё раз проанализировать свой бюджет, в котором были записаны только обязательные расходы, и найти траты, которые можно сократить.

Ниже представлен список обязательных расходов. Какие из них можно сократить, а какие невозможно?

*Отметьте ответ в каждой строке.*

<b>Обязательные расходы</b>	<b>Можно сократить</b>	<b>Сократить невозможно</b>
Квартплата	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Плата за электроэнергию	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Оплата расходов на мобильные телефоны	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Проездные на автобус для Сони и Сергея	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Оплата домашнего Интернета	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Продукты	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

5.

<b>Планируемые покупки</b>
Школьные тетради
Магнитные закладки
Зимние ботинки для Сони
Доска для рисования маркерами
Школьный рюкзак для Сергея

Сергей и Соня ещё раз прочитали список планируемых покупок и решили объяснить друг другу, почему некоторые из них можно отложить.

Приведите ОДИН аргумент, объясняющий, почему покупку части вещей можно отложить.

*Дайте развёрнутый ответ.*

---

---

---

---

---

---

---

6. Приведите ОДИН аргумент, объясняющий, почему покупку части вещей отложить нельзя.

*Дайте развёрнутый ответ.*

---

---

---

---

---

---

---



**КОММЕНТАРИИ**

к открытому банку заданий  
для формирования функциональной грамотности

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ**

**9 класс**

**ЧАСТЬ 1**

## Комплексное задание «Как взять кредит и не разориться?» (6 заданий)

Данное комплексное задание обращено к содержательной области «Семейный бюджет» и основано на анализе ситуации, связанной с необходимостью взять кредит в банке для покупки дачного участка. Задание позволяет развить умение сравнивать различные финансовые продукты и анализировать возможные последствия принятия решения, связанного с кредитованием. Кроме того, комплексное задание вносит вклад в развитие умения осознанно использовать речевые средства в письменной речи, – в данном случае для выражения своего отношения к конкретным финансовым решениям. Также задание способствует формированию интереса учащихся к актуальным финансовым вопросам.

Комплексное задание включает шесть отдельных заданий. Выполняя первое задание, учащиеся сравнивают два способа начисления процентов на взятую в кредит сумму. Второе задание предполагает определение особенностей кредита в одном из банков на основе текстового источника. В третьем задании учащиеся оценивают ситуации, в которых взятие кредита будет финансово опасно. В рамках четвертого задания учащиеся применяют полученные знания и учатся пользоваться кредитным калькулятором, чтобы определить сумму переплаты банку в том случае, если семья примет решение взять кредит. Пятое и шестое задание потребуют от учащихся умения аргументировано формулировать обоснование двух финансовых решений: в пятом задании определить влияние решения о взятии кредита на определённых условиях на планирование семейного бюджета; в шестом задании обосновать финансовую выгоду решения о досрочном погашении кредита.

Работа с комплексным заданием требует значительного уровня развития финансовой грамотности учащихся. Несмотря на то, что кредит как финансовый продукт знаком девятиклассникам, анализ последствий

финансовых решений и решение проблем в непростых финансовых контекстах часто вызывает затруднения. Кроме того, различные способы начисления процентов по кредиту объективно относятся к сложным финансовым вопросам.

Данное комплексное задание может быть использовано на уроках алгебры по теме «Сумма первых  $n$  членов в прогрессии. Сумма бесконечной геометрической прогрессии» как на мотивационном этапе, так и на этапе закрепления и развивающего контроля. Комплекс может быть включен в практическую работу по информатике в модулях «Коммуникационные технологии» и «Обработка числовой информации». Задание позволяет реализовать практикоориентированный подход в работе учителя в рамках внеурочной деятельности по экономике и обществознанию. Задание может быть рекомендовано для подготовки к олимпиадам по финансовой грамотности.

### **Комплексное задание «Акция или облигация» (6 заданий)**

Данное задание невозможно выполнить при отсутствии теоретических знаний об особенностях ценных бумаг: акций и облигаций. Причём эти знания невозможно получить эмпирическим путём через социальный опыт. Это определяет сложность задания. В то же время следует отметить, что необходимую для ответа информацию школьники получают при прочтении текста к первому заданию. Однако для того, чтобы воспользоваться данной информацией, необходимо вдумчивое прочтение текста.

В первом задании девятиклассникам предлагается выбрать из ряда суждений те, в которых дается информация, свидетельствующая о большей защищенности облигации. Здесь сложность задачи увеличена за счёт использования слова «защищённость». Именно непонимание того, что такое финансовая защищённость, приводит к повышению вероятности неверного ответа. Этот факт стоит учитывать при объяснении материала (если задание

используется как обучающее), но не исключено, что это нужно сделать и в случае использования задания для проверки наличествующих знаний и умений.

Второе задание связано с расчётом. Учащимся предлагается рассчитать размер годовой прибыли, которую подруги получают при вложении имеющихся у них денег в а) акции и б) облигации. Такой расчёт поможет увидеть, в каком случае годовая прибыль будет больше. Для решения поставленной задачи девятиклассник должен отдельно рассчитать прибыль по каждой ценной бумаге, а затем их сопоставить и сделать вывод. Необходимые для расчёта данные присутствуют в тексте к заданию.

Третье задание связано с выбором одного ответа из четырёх представленных вариантов. Ответ должен отражать особенность инвестирования в акции. При поиске верного ответа девятиклассникам следует проанализировать предложенные суждения и соотнести их с особенностями акций, которые представлены в тексте. При работе (не только с этим, но и с другими заданиями) необходимо обращать внимание школьников на то, что предлагаемые тексты – это источник важной для них информации, а не нечто данное для интереса.

Четвёртое задание связано с особенностями акций и облигаций, признаками этих ценных бумаг. Это задание на соотнесение видов инвестирования с их признаками. При его выполнении школьникам потребуется умение анализировать информацию в финансовом контексте.

Последние два задания требуют развернутых ответов с обоснованиями предпочтительного вида ценных бумаг применительно к различным видам вложения (долгосрочному и краткосрочному).

Наиболее целесообразно данное задание использовать при изучении темы, связанной с ценными бумагами в курсе обществознания.

### **Комплексное задание «Зарплатная карта» (6 заданий)**

Данное комплексное задание относится к содержательной области «Доходы и расходы». В фокусе внимания – вопросы использования банковской карты. Сюжет задания описывает ситуацию выбора банковской карты с учетом предполагаемых затрат и предлагаемых банками бонусных программ.

Комплексное задание актуализирует представления учащихся об одном из самых популярных финансовых продуктов (банковская карта) и обеспечивает связь учебного материала с повседневной деятельностью. Задание способствует значительному повышению мотивации подростков на изучение финансовых вопросов, так как описанный в задании продукт уже доступен для них, и девятиклассники могут воспользоваться полученными знаниями в реальной жизни.

Комплексное задание включает шесть отдельных заданий. Первое задание направлено на развитие умения сравнивать информацию и делать выводы о преимуществе конкретной зарплатной карты. Во втором задании требуется сравнить особенности дебетовой и кредитной банковской карты с опорой на представленную информацию. Третье задание предполагает анализ предложения о бесконтактной банковской карте на предмет возможных недостатков данного продукта. Выполняя четвертое задание, учащиеся подсчитывают, какая сумма будет перечислена банком в качестве процента на остаток, тем самым применяя полученные знания и финансовое понимание. Пятое и шестое задания потребуют от учащихся умения аргументировано формулировать обоснования финансовых решений: требуется представить аргументы «за» и «против» решения иметь несколько банковских карт.

Комплексное задание может быть предложено для работы с учащимися с разным уровнем сформированности финансовой грамотности. Часть входящих в него заданий предполагает применение знаний о часто используемых в жизненной практике финансовых понятиях и, как правило, не

вызывает затруднений. Другая часть подразумевает наличие умения объяснять назначение ряда финансовых продуктов и может вызвать определённые затруднения. В этой связи рекомендуется при работе с комплексом применять как фронтальные, так и индивидуальные и групповые формы работы.

Задание может быть использовано в качестве элемента практикума, посвященного трудовым отношениям в курсе обществознания. В процессе повторительно-обобщающей работы по теме «Функции и графики» на уроках математики возможно применение данного комплексного задания для обеспечения связи изучаемого материала с жизнью. Задание рекомендовано для подготовки к олимпиадам по финансовой грамотности и для включения в сценарии мероприятий в ходе проведения фестивалей (недель) финансовой грамотности.

### **Комплексное задание «Подарок бабушке» (6 заданий)**

Комплексное задание представляет содержательную область «семейный бюджет». В процессе его выполнения учащимся понадобятся знания о семейном бюджете, принципах его составления, в частности, об обязательных и необязательных расходах, о соотношении доходов и расходов, о подходах к определению ненужных трат и др.

Кроме того, для решения поставленных задач необходимо наличие умений выявлять информацию, анализировать информацию в заданном контексте, аргументировать свою точку зрения, применять финансовые знания для решения конкретных финансовых проблем.

В первом задании подростки знакомятся с ситуацией, из содержания которой узнают, что родители решили сделать подарок бабушке, но на него не хватает денег. Учащимся предлагается из четырёх предложенных формулировок выбрать ту, которая наиболее точно соответствует сути проблемы, возникшей у семьи. В данном вопросе ключевым является понятие

«финансовая». Учащимся нужно проанализировать предложенные формулировки именно с этой позиции.

Второе задание представляет собой задачу с множественным выбором. Для её решения учащимся потребуются знания об обязательных и необязательных расходах, а также выявленные условия решения проблемы, данные в тексте. Эти две составляющие станут обязательными элементами при распределении планируемых покупок по позициям: «Необходимо приобрести», «Можно отложить», «Можно отказаться». Например, если школьник не обратил внимания на то, что разговор в семье происходит в конце августа, а покупки планируются на сентябрь, то вполне возможно, что приобретение зимних ботинок для Сони он отметит в качестве необходимого приобретения. Таким образом, выбор верных ответов предполагает анализ информации по двум линиям, одна из которых – целесообразность/нужность покупки вообще, а другая – конкретные обстоятельства, в которых происходит обсуждение возникшей в семье финансовой проблемы.

Третье задание связано с весьма актуальной проблемой, которую можно охарактеризовать известной английской пословицей: «Скупой платит дважды». Суть её в том, что принимать решение, основываясь только на цене товара, нецелесообразно. В реальности недостаток средств часто подвигает людей к неоправданному выбору более дешёвого товара, который обычно оказывается некачественным.

Четвёртое задание несколько схоже со вторым, но, в отличие от второго, учит искать возможности сокращения тех расходов, от которых нельзя отказаться.

Два последних задания связаны с умением приводить аргументы. С этой целью необходимо сформулировать свою позицию в виде тезиса, объяснить её, опираясь на факты, имеющие финансовое значение, и сделать вывод.

Наличествующая в задании взаимосвязь знаний и умений обеспечивает определенную универсальность в его использовании. При использовании

задания в качестве обучающего следует ориентироваться на конкретные цели урока. Так, например, его можно использовать целиком для закрепления учебного материала. Можно использовать фрагменты задания в качестве актуализации знаний, которые предстоит освоить. Можно использовать задание и во внеурочной деятельности, в частности, при проведении игры «Дебаты», в ходе которой будет осуществляться формирование умения приводить аргументацию. Задание может быть включено в сценарии других внеклассных мероприятий по финансовой грамотности.



ОТКРЫТЫЙ БАНК ЗАДАНИЙ  
для формирования  
функциональной грамотности

Финансовая грамотность, 9 класс

СПИСОК ЗАДАНИЙ

№ п/п	Название комплексного задания	Число отдельных заданий/вопросов	Источник (где размещены или опубликованы задания)
<b>ЧАСТЬ 1</b>			
1)	Как взять кредит и не разориться?	6	Открытый банк заданий 2020 ( <a href="http://skiv.instrao.ru">http://skiv.instrao.ru</a> )
2)	Акция или облигация	6	Открытый банк заданий 2020 ( <a href="http://skiv.instrao.ru">http://skiv.instrao.ru</a> )
3)	Зарплатная карта	6	Открытый банк заданий 2020 ( <a href="http://skiv.instrao.ru">http://skiv.instrao.ru</a> )
4)	Подарок бабушке	6	Открытый банк заданий 2020 ( <a href="http://skiv.instrao.ru">http://skiv.instrao.ru</a> )
<b>ЧАСТЬ 2</b>			
5)	Как выбрать банковскую карту	6	Изд-во Просвещение ...
6)	Как грамотно приобрести товар	6	Изд-во Просвещение ...
7)	Как приумножить накопления	6	Изд-во Просвещение ...
8)	Первая работа	6	Изд-во Просвещение ...
9)	Сервис частных объявлений	6	Изд-во Просвещение ...
10)	Старенький автомобиль	6	Изд-во Просвещение ...

Разработчики заданий: Е.Л. Рутковская, А.В. Половникова, Е.С. Королькова, А.А. Козлова, Бочихина А.А. и Штильман Н.В.

Тестолог: Н.И. Колачев

**ХАРАКТЕРИСТИКИ И СИСТЕМА ОЦЕНИВАНИЯ**

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ**

**9 класс**

**ЧАСТЬ 1**

**Комплексное задание «Как взять кредит и не разориться?» (5 заданий)**

**Как взять кредит и не разориться? Задание 1.**

**Характеристики задания**

- Содержательная область оценки: Доходы и расходы, семейный бюджет
- Компетентностная область оценки: Анализ информации в финансовом контексте
- Контекст: Семейный
- Уровень: Средний
- Формат ответа: Задание на установление соответствия (две группы объектов)
- Объект оценки: Сравнить два предложения по кредиту

**Система оценивания**

Код	Содержание критерия								
2	<table border="1"> <tr> <td>Финансовая нагрузка в первые месяцы будет интенсивной</td> <td>«Городской»</td> </tr> <tr> <td>Для этого предложения характерны небольшие ежемесячные платежи</td> <td>«Промышленный»</td> </tr> <tr> <td>Выплата кредита банку может затянуться на более длительный срок</td> <td>«Промышленный»</td> </tr> <tr> <td>Данное предложение позволяет сэкономить, так величина выплачиваемых процентов становится меньше</td> <td>«Городской»</td> </tr> </table>	Финансовая нагрузка в первые месяцы будет интенсивной	«Городской»	Для этого предложения характерны небольшие ежемесячные платежи	«Промышленный»	Выплата кредита банку может затянуться на более длительный срок	«Промышленный»	Данное предложение позволяет сэкономить, так величина выплачиваемых процентов становится меньше	«Городской»
	Финансовая нагрузка в первые месяцы будет интенсивной	«Городской»							
	Для этого предложения характерны небольшие ежемесячные платежи	«Промышленный»							
	Выплата кредита банку может затянуться на более длительный срок	«Промышленный»							
Данное предложение позволяет сэкономить, так величина выплачиваемых процентов становится меньше	«Городской»								
Верно установлено 4 соответствия									
1	Верно установлено 3 соответствия								
0	Верно установлено 1-2 соответствия. Дан неверный ответ.								

**Как взять кредит и не разориться? Задание 2.**

**Характеристики задания**

- Содержательная область оценки: Доходы и расходы, семейный бюджет
- Компетентностная область оценки: Выявление финансовой информации
- Контекст: Семейный
- Уровень: Средний
- Формат ответа: Задание с выбором одного верного ответа
- Объект оценки: Определить особенность платежа по кредиту в указанном банке

**Система оценивания**

Код	Содержание критерия
1	Выбран ответ 4 (В банке «Промышленный» каждый месяц нужно будет платить одну и ту же сумму).
0	Дан неверный ответ.

**Как взять кредит и не разориться? Задание 3.**

**Характеристики задания**

- Содержательная область оценки: Доходы и расходы, семейный бюджет
- Компетентностная область оценки: Оценка финансовой проблемы
- Контекст: Семейный
- Уровень: Средний
- Формат ответа: Задание с выбором нескольких верных ответов
- Объект оценки: Оценить ситуации, в которых опасно брать кредит в банке

**Система оценивания**

Код	Содержание критерия
2	Ответ: 135 Указано три верных ответа, не указаны неверные
1	Допущена одна ошибка
0	Допущено две и более ошибок Дан неверный ответ.

### **Как взять кредит и не разориться? Задание 4**

#### **Характеристики задания**

- Содержательная область оценки: Доходы и расходы, семейный бюджет
- Компетентностная область оценки: Применение финансовых знаний и понимания
- Контекст: Семейный
- Уровень: Средний
- Формат ответа: Задание с несколькими краткими ответами
- Объект оценки: Воспользоваться онлайн-калькулятором, чтобы рассчитать переплату по кредиту

#### **Система оценивания**

Код	Содержание критерия
2	Дан ответ: 13 432,56 и 1 167 861,51 ИЛИ 13432 и 11678614 ИЛИ 13432,56 и 1167861,51.
1	Дан верный ответ на один вопрос.
0	Дан неверный ответ.

### **Как взять кредит и не разориться? Задание 5**

#### **Характеристики задания**

- Содержательная область оценки: Доходы и расходы, семейный бюджет
- Компетентностная область оценки: Обоснование выбора (решения)
- Контекст: Семейный
- Уровень: Высокий
- Формат ответа: Задание с развернутым ответом
- Объект оценки: Определить влияние решения о взятии кредита на планирование семейного бюджета

#### **Система оценивания**

Код	Содержание критерия
1	В ответе может быть, например, сказано что суммы каждый месяц разные, следовательно, это усложняет планирование семейного бюджета ИЛИ Первые месяцы придется вносить серьезные изменения в бюджет, так как будут значительные выплаты по кредиту ИЛИ Проценты будут начисляться неравномерно и в первое время на их уплату придётся тратить значительную часть семейного бюджета, урезая все остальные статьи расходов, из-за высоких процентов семье не удастся быстро погасить кредит, т.к. средства уйдут на уплату процентов, а не самого кредита. Может быть приведено иное, близкое по смыслу объяснение.
0	Дан неверный ответ.

**Как взять кредит и не разориться? Задание 6**

**Характеристики задания**

- Содержательная область оценки: Доходы и расходы, семейный бюджет
- Компетентностная область оценки: Обоснование выбора (решения)
- Контекст: Семейный
- Уровень: Высокий
- Формат ответа: Задание с развернутым ответом
- Объект оценки: Сформулировать положительные последствия финансового решения о досрочном погашении кредита

**Система оценивания**

Код	Содержание критерия
1	В ответе может быть, например, сказано, что Поливины сумеют быстрее погасить кредит ИЛИ Сумма долга станет меньше, следовательно, можно сэкономить на процентах ИЛИ Сумма, выплачиваемая за проценты по кредиту, уменьшится, т.к. уменьшится сумма долга. Кредит будет выплачен быстрее, значит меньше затрат уйдёт на проценты. Может быть приведено иное, близкое по смыслу объяснение.
0	Дан неверный ответ.

**Комплексное задание «Акция или облигация» (6 заданий).**

**Акция или облигация. Задание 1.**

**Характеристики задания**

- Содержательная область оценки: Инвестирование
- Компетентностная область оценки: Выявление финансовой информации
- Контекст: Личный
- Уровень: Средний
- Формат ответа: Задание с выбором нескольких верных ответов
- Объект оценки: Выбрать верные суждения об облигациях

**Система оценивания**

Код	Содержание критерия
2	Ответ: 145 Дан верный ответ, не допущено ошибок
1	Допущена 1 ошибка.
0	Допущено 2 и более ошибок

**Акция или облигация. Задание 2.**

**Характеристики задания**

- Содержательная область оценки: Инвестирование
- Компетентностная область оценки: Применение финансовых знаний и понимания
- Контекст: Личный
- Уровень: Средний
- Формат ответа: Задание с несколькими краткими ответами (отдельные поля для ответов)
- Объект оценки: Подсчитать прибыль, которую получит инвестор от вложения средств в акции и облигации

**Система оценивания**

Код	Содержание критерия
2	Даны ответы: 500 и 250.
1	Допущена 1 ошибка.
0	Дан неверный ответ.

**Акция или облигация. Задание 3.**

**Характеристики задания**

- Содержательная область оценки: Инвестирование
- Компетентностная область оценки: Оценка финансовых проблем
- Контекст: Личный
- Уровень: Средний
- Формат ответа: Задание с выбором одного верного ответа
- Объект оценки: Определить фактор, который важно учитывать при покупке акций

**Система оценивания**

Код	Содержание критерия
1	Выбран ответ 2 (Дивиденд по акции не стабилен, может меняться).
0	Дан неверный ответ.

**Акция или облигация. Задание 4.**

**Характеристики задания**

- Содержательная область оценки: Инвестирование
- Компетентностная область оценки: Анализ информации в финансовом контексте
- Контекст: Личный
- Уровень: Средний
- Формат ответа: Задание на установление соответствия (две группы объектов)
- Объект оценки: Определить особенности ценных бумаг

**Система оценивания**

Код	Содержание критерия		
2	<b>ОСОБЕННОСТИ</b>		
	<b>ВИД ИНВЕСТИРОВАНИЯ</b>		
	1	Деньги, потраченные на покупку ценной бумаги, не возвращаются	Акция
	2	Если компания разорится, то долги владельца ценной бумаги будут выплачены в первую очередь	Облигация
	3	Размер прибыли заранее определен и меняться не может	Облигация
	4	Размер прибыли может меняться в зависимости от успешности компании	Акция
5	Если компания разорится, то долги владельца ценной бумаги будут выплачены после исполнения всех других обязательств	Акция	
	Дан верный ответ, не допущено ошибок.		
1	Допущена 1 ошибка.		
0	Допущено 2 и более ошибок.		



**Акция или облигация. Задание 5.**

**Характеристики задания**

- Содержательная область оценки: Инвестирование
- Компетентностная область оценки: Обоснование выбора (решения)
- Контекст: Личный
- Уровень: Высокий
- Формат ответа: Задание с развернутым ответом
- Объект оценки: Определить и обосновать преимущественный вид ценных бумаг при долгосрочном инвестировании

**Система оценивания**

Код	Содержание критерия
1	При долгосрочном инвестировании покупка акции выгоднее: даже если размер дивиденда будет меняться, все равно общая сумма прибыли будет выше, чем по облигации. ИЛИ: По акции можно получить больше доход, чем по облигации, так как прибыль компании может значительно вырасти. Допускается ответ в близкой по смыслу формулировке.
0	Дан неверный ответ.

**Акция или облигация. Задание 6.**

**Характеристики задания**

- Содержательная область оценки: Инвестирование
- Компетентностная область оценки: Обоснование выбора (решения)
- Контекст: Личный
- Уровень: Высокий
- Формат ответа: Задание с развернутым ответом (в виде текста, рисунка или и рисунка, и текста)
- Объект оценки: Определить и обосновать преимущественный вид ценных бумаг при краткосрочном планировании инвестировании

**Система оценивания**

Код	Содержание критерия
1	При краткосрочном вложении покупка акции нецелесообразна, так как может оказаться, что именно в этот год процент по дивиденду будет самый низкий. А облигации предполагают стабильную прибыль. ИЛИ акции, если в данный момент у компании хорошие прибыли, в этом случае можно получить большие дивиденды. ИЛИ акции, так как сейчас процент по ним высокий, может быть высокий доход именно сейчас. Допускается ответ в близкой по смыслу формулировке.
0	Дан неверный ответ.

**Комплексное задание «Зарплатная карта» (6 заданий).**

**Зарплатная карта. Задание 1.**

**Характеристики задания**

- Содержательная область оценки: Доходы и расходы, семейный бюджет
- Компетентностная область оценки: Анализ информации в финансовом контексте
- Контекст: Множественный
- Уровень: Средний
- Формат ответа: Задание с выбором нескольких верных ответов
- Объект оценки: Оценить преимущество конкретной зарплатной карты по сравнению с другими картами.

**Система оценивания**

Код	Содержание критерия
2	Ответ: 2467 Верно указаны все 4 верных ответа, не указаны неверные
1	Допущена 1-2 ошибки
0	Допущено 3 и более ошибок. Дан неверный ответ.

**Зарплатная карта. Задание 2.**

**Характеристики задания**

- Содержательная область оценки: Доходы и расходы, семейный бюджет
- Компетентностная область оценки: Выявление финансовой информации
- Контекст: Множественный
- Уровень: Низкий
- Формат ответа: Задание на установление соответствия (две группы объектов)
- Объект оценки: Сравнить особенности дебетовой и кредитной банковской карты

**Система оценивания**

Код	Содержание критерия	
2	Операции по карте происходят в пределах средств, которые есть у клиента на счету	Дебетовая карта
	Расчеты происходят за счет средств, предоставляемых клиенту банком	Кредитная карта
	Использованные деньги нужно вернуть банку в течение определенного периода времени	Кредитная карта
	Прежде чем оплачивать покупки, на счёт карты нужно перевести денежные средства	Дебетовая карта
	Верно установлено 4 соответствия.	
1	Верно установлено 3 соответствия.	
0	Верно установлено 1-2 соответствия. Дан неверный ответ.	

**Зарплатная карта. Задание 3.**

**Характеристики задания**

- Содержательная область оценки: Доходы и расходы, семейный бюджет
- Компетентностная область оценки: Оценка финансовой проблемы
- Контекст: Множественный
- Уровень: Средний
- Формат ответа: Задание с выбором нескольких верных ответов
- Объект оценки: Выбрать недостатки использования бесконтактной банковской карты

**Система оценивания**

Код	Содержание критерия
2	Ответ: 125 Указаны три верных ответа, не указаны неверные
1	Допущена одна ошибка
0	Допущено две и более ошибок Дан неверный ответ.

**Зарплатная карта. Задание 4.**

**Характеристики задания**

- Содержательная область оценки: Доходы и расходы, семейный бюджет
- Компетентностная область оценки: Оценка финансовой проблемы
- Контекст: Множественный
- Уровень: Средний
- Формат ответа: Задание с кратким ответом
- Объект оценки: Подсчитать сумму, которая будет перечислена банком в качестве процента на остаток

**Система оценивания**

Код	Содержание критерия
1	Дан ответ: 310.
0	Дан неверный ответ.

**Зарплатная карта. Задание 5.**

**Характеристики задания**

- Содержательная область оценки: Доходы и расходы, семейный бюджет
- Компетентностная область оценки: Обоснование выбора (решения)
- Контекст: Множественный
- Уровень: Высокий
- Формат ответа: Задание с развернутым ответом
- Объект оценки: Сформулировать преимущество обладания несколькими банковскими картами

**Система оценивания**

Код	Содержание критерия
1	В ответе может быть, например, что в определенной ситуации можно использовать ту карту, которая дает максимальные бонусы ИЛИ если у одной карты высокие комиссии по снятию и переводу денег, это можно решить с помощью другой карты ИЛИ с одной карты можно без комиссии снимать деньги в банкомате, а с другой – совершать платежи и переводы. Если будет одна карта, то за какое-то из этих действий будет взиматься комиссия. Может быть приведено иное, близкое по смыслу объяснение.
0	Дан неверный ответ.

**Зарплатная карта. Задание 6.**

**Характеристики задания**

- Содержательная область оценки: Доходы и расходы, семейный бюджет
- Компетентностная область оценки: Обоснование выбора (решения)
- Контекст: Множественный
- Уровень: Высокий
- Формат ответа: Задание с развернутым ответом
- Объект оценки: Сформулировать недостаток обладания несколькими банковскими картами

**Система оценивания**

Код	Содержание критерия
1	В ответе может быть, например, сказано, что уходит больше денег на обслуживание нескольких карт (годовое обслуживание, мобильный банк и пр.) ИЛИ можно запутаться в ПИН-кодах и ввести его неправильно, что приведет к блокировке карты ИЛИ средства распределяются по картам и нет возможности получить максимальный процент на остаток. Может быть приведено иное, близкое по смыслу объяснение.
0	Дан неверный ответ.

**Комплексное задание «Подарок бабушке» (6 заданий).**

**Подарок бабушке. Задание 1.**

**Характеристики задания**

- Содержательная область оценки: Доходы и расходы, семейный бюджет
- Компетентностная область оценки: Выявление финансовой информации
- Контекст: Семейный
- Уровень: Низкий
- Формат ответа: Задание с выбором одного верного ответа
- Объект оценки: Определить финансовую проблему, которая возникла у семьи

**Система оценивания**

Код	Содержание критерия
1	Выбран ответ 3 (несоответствие цены подарка возможностям бюджета).
0	Дан неверный ответ.

**Подарок бабушке. Задание 2.**

**Характеристики задания**

- Содержательная область оценки: Доходы и расходы, семейный бюджет
- Компетентностная область оценки: Анализ информации в финансовом контексте
- Контекст: Семейный
- Уровень: Низкий
- Формат ответа: Задание с комплексным множественным выбором
- Объект оценки: Проанализировать предстоящие расходы семьи с точки зрения возможности отложить или отменить их

**Система оценивания**

Код	Содержание критерия																								
2	Ответ:																								
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Покупка</th> <th>Необходимо приобрести</th> <th>Можно отложить</th> <th>Можно отказаться</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Школьные тетради</td> <td align="center">V</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Магнитные закладки</td> <td></td> <td></td> <td align="center">V</td> </tr> <tr> <td>Зимние ботинки для Сони</td> <td></td> <td align="center">V</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Доска для рисования маркерами</td> <td></td> <td></td> <td align="center">V</td> </tr> <tr> <td>Школьный рюкзак</td> <td align="center">V</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Покупка	Необходимо приобрести	Можно отложить	Можно отказаться	Школьные тетради	V			Магнитные закладки			V	Зимние ботинки для Сони		V		Доска для рисования маркерами			V	Школьный рюкзак	V		
	Покупка	Необходимо приобрести	Можно отложить	Можно отказаться																					
	Школьные тетради	V																							
	Магнитные закладки			V																					
	Зимние ботинки для Сони		V																						
	Доска для рисования маркерами			V																					
Школьный рюкзак	V																								
Дан верный ответ.																									
1	Допущена одна-две ошибки.																								
0	Допущено три ошибки и более. Дан неверный ответ.																								

**Подарок бабушке. Задание 3.**

**Характеристики задания**

- Содержательная область оценки: Доходы и расходы, семейный бюджет
- Компетентностная область оценки: Оценка финансовой проблемы
- Контекст: Семейный
- Уровень: Средний
- Формат ответа: Задание с выбором нескольких верных ответов
- Объект оценки: Выбрать аргументы, доказывающие нецелесообразность покупки

**Система оценивания**

Код	Содержание критерия
2	Ответ: 35 Дан верный ответ.
1	Допущена одна ошибка.
0	Допущено две ошибки и более. Дан неверный ответ.

**Подарок бабушке. Задание 4.**

**Характеристики задания**

- Содержательная область оценки: Доходы и расходы, семейный бюджет
- Компетентностная область оценки: Применение финансовых знаний и понимания
- Контекст: Семейный
- Уровень: Средний
- Формат ответа: Задание на установление соответствия (две группы объектов)
- Объект оценки: Проанализировать предстоящие расходы семьи с точки зрения возможности их сокращения

**Система оценивания**

Код	Содержание критерия	
2	Квартплата	Нельзя сократить
	Оплата электроэнергии	Можно сократить
	Оплата расходов на мобильные телефоны	Можно сократить
	Проездные на автобус для Сони и Сережи	Нельзя сократить
	Оплата домашнего Интернет	Можно сократить
	Продукты	Можно сократить
	Дан верный ответ.	
1	Допущены 1-2 ошибки.	
0	Допущено три и более ошибок. Дан неверный ответ.	



**Подарок бабушке. Задание 5.**

**Характеристики задания**

- Содержательная область оценки: Доходы и расходы, семейный бюджет
- Компетентностная область оценки: Обоснование выбора (решения)
- Контекст: Семейный
- Уровень: Средний
- Формат ответа: Задание с развернутым ответом
- Объект оценки: Аргументировать возможность отложить часть покупок при планировании семейного бюджета

**Система оценивания**

Код	Содержание критерия
1	Покупку части вещей можно осуществить в следующем месяце. ИЛИ Некоторые вещи не являются первой необходимостью, ИЛИ Некоторые вещи, например, зимние ботинки не нужны летом и осенью, и у семьи будет возможность накопить на них позже. Допускается ответ в близкой по смыслу формулировке.
0	Дан неверный ответ.

**Подарок бабушке. Задание 6.**

**Характеристики задания**

- Содержательная область оценки: Доходы и расходы, семейный бюджет
- Компетентностная область оценки: Обоснование выбора (решения)
- Контекст: Семейный
- Уровень: Средний
- Формат ответа: Задание с развернутым ответом
- Объект оценки: Аргументировать невозможность отложить часть покупок при планировании семейного бюджета

**Система оценивания**

Код	Содержание критерия
1	Часть вещей необходимо купить, так как это школьные принадлежности, которые потребуются ученикам с самого начала учебного года. ИЛИ Осенью начнётся новый учебный год, и такие вещи, как тетради и рюкзак являются необходимыми. Допускается ответ в близкой по смыслу формулировке.
0	Дан неверный ответ.

## Основные подходы к оценке финансовой грамотности учащихся основной школы

**Финансовая грамотность** понимается нами как *способность личности принимать разумные, целесообразные решения, связанные с финансами, в различных ситуациях собственной жизнедеятельности*. Эти решения касаются и сегодняшнего опыта учащихся, и их ближайшего будущего (от простых решений по поводу расходования карманных денег до решений, имеющих долгосрочные финансовые последствия, связанных с вопросами образования и работы).

Принятие разумных финансовых решений, среди которых значительное множество связано с *выбором варианта поведения при решении типичных проблем в повседневных жизненных ситуациях*, – именно это составляет суть финансовой грамотности как личностного навыка человека, проявления его функциональной грамотности.

Финансовая грамотность рассматривается как *постоянное расширение набора знаний, навыков и стратегий действия, которые люди строят на протяжении своей жизни в соответствии с изменяющимися финансовыми требованиями общества и постоянно обновляющимися финансовыми продуктами*.

Подобно разработчикам исследования PISA, мы понимаем финансовую грамотность в целом как *личную финансовую грамотность*. И в этой связи мы обращаемся не к теоретическим экономическим понятиям (теории спроса и предложения, теории рыночных структур и др.), а к *пониманию, управлению и планированию своих собственных личных и семейных финансовых дел*.

Комплекс заданий по направлению «финансовая грамотность» ориентирован на содействие решению мотивирующих и обучающих образовательных задач в области функциональной грамотности, в частности, на содействие развитию понимания учащимися ситуаций, требующих финансового решения, содействие освоению ими моделей разумного финансового поведения и умения применять их в ситуациях собственного выбора.

В основу заданий положены ситуации социальной жизни, непосредственно касающиеся конкретного человека, а вопросы, сформулированные в контексте данных ситуаций, направлены на решение стоящих перед человеком проблем, на определение своего собственного сознательного финансово грамотного поведения.

Система заданий позволяет представить, что входит в структуру и содержание финансовой грамотности, какие элементы являются приоритетными, на что должен быть направлен процесс совершенствования финансовой грамотности учащихся, а также позволяет в дальнейшем отслеживать динамику развития финансовой грамотности как личностного навыка.

Среди *компонентов финансовой грамотности*, прежде всего, выделяются определённые знания основных элементов финансового мира. Вместе с тем, акцент делается не на самих знаниях как таковых, а на способности *актуализировать (передавать и применять) знание и понимание* того, что учащимся известно о личных финансах и финансовых продуктах. Наряду с этим в финансовую грамотность включаются и *мыслительные навыки*, связанные с распознаванием финансовой информации, её анализом, выявлением и решением финансовых проблем.

Ещё одной важной составляющей финансовой грамотности является *мотивация* к поиску информации для принятия эффективного решения. Мотивация рассматривается и как компонент, и как важный фактор формирования финансовой грамотности. Содержание разработанного

материала предполагает, что знание и понимание определённых финансовых терминов, понятий, категорий, функций финансовых институтов, процессов, происходящих в финансовой сфере, будет применено к тем конкретным ситуациям и жизненным практикам, которые освоены или осваиваются учащимися определённого возраста. Система разработанных заданий отражает актуальные для учащихся определённого возраста темы и контексты, что определяет их личную заинтересованность в их выполнении.

При разработке заданий, ориентированных на развитие финансовой грамотности, применяется трёхмерная модель оценки, используемая в исследовании PISA. Тремя её составляющими являются: а) *содержание (тематическое)*; б) *познавательные процессы (умения и навыки)*; в) *контексты (жизненные ситуации)*.

**Содержание** представляет собой широкий спектр личностно значимых финансовых тем, сгруппированных в четыре тематические области:

- *деньги и денежные операции;*
- *планирование и управление финансами;*
- *риски и вознаграждения;*
- *финансовая среда (отдельные вопросы из области финансов).*

Первая из этих областей – «*Деньги и денежные операции*». Она охватывает повседневные покупки товаров, платежи, расходы, банковские карты, валюты. Вторая область «*Планирование и управление финансами*» включает в себя задания, касающиеся семейного бюджета, планируемых расходов и различных видов доходов (например, пособий, заработной платы и др.). Содержательная область «*Риски и вознаграждения*» (в исследовании PISA это ключевая область финансовой грамотности) ориентирует на управление финансами с учётом двух видов рисков: первый представляет собой финансовые потери, вызванные непредвиденными обстоятельствами (например, катастрофическим бедствием), второй – риск, присущий финансовым продуктам (например, кредитным соглашениям с переменной процентной ставкой или инвестиционным продуктам). Содержательная

область «*Финансовая среда (Отдельные вопросы из области финансов)*» включает знание (понимание) правового статуса (прав и обязанностей) потребителей финансовых продуктов, вопросов правового регулирования отношений на финансовом рынке, последствий изменения экономических условий и государственной политики. Например, последствий изменения процентных ставок, инфляции, налогообложения, введения или отмены тех или иных социальных пособий.

***Процессы*** описывают познавательную деятельность и умственные стратегии и подходы, которые актуализируют знание и понимание в области финансов. Исследование PISA выделяет четыре вида познавательной деятельности:

- *выявление финансовой информации;*
- *анализ информации в финансовом контексте;*
- *оценка финансовых проблем;*
- *применение финансовых знаний.*

*Выявление финансовой информации* осуществляется при работе с источниками финансовой информации (к ним, в частности, относятся описания различных жизненных ситуаций, обращающихся к определённым финансовым задачам человека). *Анализ информации в финансовом контексте* осуществляется также на основе предъявляемых текстов (включая тексты, введённые в иллюстрации, представленные в формате таблиц, рекламных призывов и др.) и включает сравнение, противопоставление, синтез и экстраполяцию (распространение выводов, полученных из наблюдения над одной частью явления, на другую его часть или на всё явление в целом). *Оценка финансовых проблем* сфокусирована на построении финансовых обоснований, объяснений, оценочных суждений, обобщений, основанных на знании и понимании. В когнитивных действиях, составляющих данный вид познавательной деятельности, задействовано критическое мышление, позволяющее учащемуся с помощью логических рассуждений понять смысл и создать представление о проблеме, связанной с финансами. Информация, с

которой приходится иметь дело в таких случаях, может быть частично представлена в описании самой ситуации, и учащемуся необходимо связать эту информацию со своими собственными знаниями и пониманием. *Применение финансовых знаний* акцентирует внимание на эффективных действиях в финансовых ситуациях с помощью использования имеющихся финансовых знаний и понимания моделей поведения, целесообразных для решения определённых задач в определённых условиях. Требования заданий на применение финансовых знание можно условно разделить на две группы. Первая включает в себя требования из категории «финансовая арифметика»: подсчитать, сколько герой может получить по вкладу, каков будет остаток денежных средств после совершения всех обязательных трат, какую сумму в рублях может получить герой, совершив обмен валюты и т.д. Вторая группа, как правило, подразумевает определение действий, которые следует предпринять в той или иной ситуации.

*Контексты* представляют собой группы ситуаций, к которым обращаются задания из области финансовой грамотности. В исследовании PISA представлены четыре контекста:

- *образовательный и профессиональный* (образование и работа);
- *домашний и семейный* (дом и семья);
- *личный* (личные траты, досуг и отдых);
- *общественный* (сообщество и гражданин сообщества).

*Образовательный и профессиональный контекст* включает финансовые материалы и ситуации, относящиеся к трудоустройству и будущей профессиональной деятельности. Например, частичная занятость, подготовка к дальнейшей работе и карьере посредством школьного образования и обучения, последующее образование. *Домашний и семейный контекст* включает финансовые проблемы и вопросы, относящиеся к расходам, связанным с ведением хозяйства. Задания в этом контексте могут касаться покупки предметов домашнего обихода, продуктов, учёта расходов, планирования совместных мероприятий, решений о составлении бюджета и

приоритетности расходов. *Личностный контекст* включает вопросы, связанные с потребительскими товарами и розничной торговлей, отдыхом и развлекательными мероприятиями, страхованием (жизни, здоровья, предметов собственности) и другими ситуациями, в которых товары или услуги покупаются для личного пользования. Решения, которые вписываются в этот контекст, включают, к примеру, выбор таких продуктов и услуг, как одежда, туалетные принадлежности, электронное или спортивное оборудование, сезонные билеты, абонементы в спортзал, а также открытие банковского счета и получение кредита. *Общественный контекст* отражает связь между личным финансовым благополучием и остальным сообществом в современном мире. Данный контекст включает проблемы, связанные с информированностью о правах и обязанностях потребителей, налогах и льготах, сборах и услугах, справедливой торговле, последствиях потребительского выбора, пожертвований некоммерческим организациям, благотворительным фондам и др.

Помимо трёхмерной модели оценки, используемой в исследовании PISA, в основу разработки заданий по направлению «Финансовая грамотность» были положены результаты анализа предметных областей и компонентов финансовой грамотности, зафиксированных в Системе (рамке) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста, разработанной в России. В числе этих предметных областей: *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.*

Первоочередное внимание было сосредоточено на создании финансовых заданий-задач, с которыми сталкивается школьник и его семья. Несколько заданий, основанных на одной ситуации, представляют своего рода мини-тест и имеют своё собственное название («Велосипед для Коли», «Траты Димы», «ПИН-код» и др.).

*Выбор* тематики заданий и необходимых для их выполнения умений был обусловлен возрастными особенностями учащихся определённого класса: уровнем имеющихся знаний и умений, формирующимися психолого-познавательными потребностями. В частности, относительно пятиклассников речь идёт об избирательности восприятия, способности к запоминанию и воспроизведению смысловых связей, развивающейся способности к абстрактному мышлению, увеличении периода сохранения внимания, интеллектуализации памяти и других.

Кроме того, выбор тематики заданий и необходимых для их выполнения умений определялся *характером и содержанием социального опыта учащихся*. Дифференцированные по возрастным группам практические задания выстроены на основе определённых жизненных ситуаций, с которыми сталкивается ребёнок определённого возраста. В большинстве случаев главные герои заданий – сверстники учеников, которые столкнулись с необходимостью принять финансовое решение, или семья, которая решает проблему, знакомую большинству обучающихся. Выполняя задание, учащиеся осознают, что имеют дело с конкретной реальной ситуацией, в которой могут применить свои знания и умения (при этом речь идет как о личном социальном опыте, так и о житейских наблюдениях подростков). Обращение к уже имеющемуся социальному опыту позволяет этот опыт артикулировать, анализировать, и фиксировать как определенную модель поведения. Но помимо обращения к уже имеющемуся социальному опыту, выполнение предлагаемых заданий позволяет, что не менее важно, *формировать определённый опыт решения финансовых проблем* на опыте действующих в ситуации персонажей.

Задания по финансовой грамотности входят в два комплексных варианта, включающих различные задания по функциональной грамотности. В каждом варианте представлено два задания, требующих выявления финансовой информации, два задания, требующих анализа информации в финансовом контексте, два задания, требующих оценки финансовой



проблемы, и два задания, требующих применения финансовых знаний и понимания.

Задания для младших подростков (учащихся 5–6 классов) ориентированы на следующие тематические составляющие содержания финансовой грамотности: *доходы и расходы, семейный бюджет, покупки, деньги, защита от мошенников.*

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

Разнообразие жизненных ситуаций, лежащих в основе заданий, представлено в разработанных материалах близкими и понятными школьникам *контекстами.* В материалах для 5–6 классов четыре контекста: *учебный, личный, семейный, общественный;* для 7 класса – пять: *учебный, личный, семейный, общественный и профессиональный.*

В разработанных комплексах используются задания разных типов и разновидностей. Среди них есть задания, предполагающие *выбор одного из четырех предложенных ответов.* Эти задания (как и в исследовании PISA) не составляют большинства. Их в разработанных материалах не более четверти. При этом зачастую, подобно исследованию PISA, следом за ними идут задания, требующие *объяснения, развёрнутого обоснования* выбора того или иного ответа. Используются также задания *с кратким ответом* или *выбором нескольких ответов,* на *установление соответствия* или *последовательности,* на *выделение фрагмента текста, на анализ суждений,* которые требуется оценить как верное или неверное либо рассмотреть в комплексе иных диад-альтернатив. В отдельную группу можно объединить задания на *произведение самостоятельного финансового расчёта* и запись полученного результата. В вопросах для учащихся разного возраста заложена различная сложность расчётов, но абсолютное большинство заданий связано с производением простых расчётов.

Задания, связанные с процедурой *объяснения и обоснования*, представлены достаточно широко. (Следует отметить, что именно эта группа заданий увеличивается количественно с каждым новым этапом исследования PISA). Значительная часть ответов представляет собой *развёрнутые, свободно сконструированные суждения*.

Принципиально важным является то, что задания направлены не столько на проверку знаний и представлений финансово грамотного человека определённого возраста, сколько на *развитие* финансовой грамотности. Они ориентируются, прежде всего, на формирование ряда умений и стратегий поведения, от которых зависит успех в осуществлении познавательной и практической деятельности, направленной на решение задач, возникающих в финансовой жизни личности. Так, представленное в заданиях требование анализа информации в финансовом контексте предполагает умение обнаружить взаимосвязи между различными элементами финансовой информации и выделить, например, цели, понять причины и последствия того или иного финансового действия и т.д. Именно эти умения формируются в процессе выполнения различного рода заданий на анализ финансовой информации. Подобное можно сказать и о заданиях на выявление информации, оценку финансовой проблемы и применение финансовых знаний и понимания.

Иными словами, выполняя те или иные задания, учащиеся знакомятся с определёнными типичными ситуациями в сфере повседневных финансовых отношений и осваивают отдельные аспекты финансовой грамотности. А это, в свою очередь, обеспечивает их готовность к столкновению с подобными ситуациями в реальной жизни.

Задания предполагают осуществление «многоходовых» мыслительных операций обучающимися, так как по каждой предлагаемой ситуации выявление финансовой информации связано с анализом информации в финансовой контексте, с оценкой финансовых проблем, с применением финансовых знаний и понимания. Последовательное выполнение заданий,

относящихся к определённой ситуации, обеспечивает погружение учащихся в описанную историю и способствует приобретению ими как новых знаний, так и функциональных навыков.

*Материалы подготовлены Е.Л. Рутковской, Е.С. Корольковой, А.В. Половниковой, А.А. Козловой*