



**ГБОУ ДПО РК «КРЫМСКИЙ РЕСПУБЛИКАНСКИЙ ИНСТИТУТ
ПОСТДИПЛОМНОГО ПЕДАГОГИЧЕСКОГО ОБРАЗОВАНИЯ»**

Финансовая грамотность как компонент функциональной грамотности

Семинар:	Формирование функциональной грамотности школьников (в контексте международного сопоставительного исследования качества образования PISA)
Категория слушателей:	методистов (специалистов) муниципальных методических служб, курирующих преподавание химии, биологии, географии, физики, истории руководителей методических объединений, учителей химии, биологии, географии, физики, истории
Дата проведения:	21 октября 2021 года
Место проведения:	г. Симферополь, ГБОУ ДПО РК КРИПО

Докладчик: Рогатенюк Элана Владимировна,
заведующий центром финансовой грамотности,
кандидат экономических наук, доцент

Какие вопросы рассмотрим?

1. Финансовая грамотность как компонент функциональной грамотности
2. Подходы к оценке сформированности финансовой грамотности как составляющей функциональной грамотности
3. Специфика заданий, направленных на оценивание финансовой грамотности исследования PISA
4. Учебные материалы, разработанные на основе методологии международного исследования PISA



1. Финансовая грамотность как компонент функциональной грамотности

**Формирование
конструкта
функциональной
грамотности
осуществляется на базе
ключевых элементов
понятия
«функциональная
грамотность»**

- ✓ Обладают ли учащиеся 15-летнего возраста, получившие обязательное общее образование, знаниями и умениями, необходимыми им для полноценного функционирования в современном обществе, т.е. для решения широкого диапазона задач в различных сферах человеческой деятельности, общения и социальных отношений? (исследования PISA)
- ✓ **Способность человека вступать в отношения с внешней средой и максимально быстро адаптироваться и функционировать в ней.** В отличие от элементарной грамотности как способности личности читать, понимать, составлять короткие тексты и осуществлять простейшие арифметические действия, функциональная грамотность есть уровень знаний, умений и навыков, обеспечивающий нормальное функционирование личности в системе социальных отношений, который считается минимально необходимым для осуществления жизнедеятельности личности в конкретной культурной среде (**Новый словарь методических терминов и понятий**)
- ✓ **Функциональная грамотность** сегодня — это базовое образование личности ... Ребенок... должен обладать: готовностью успешно взаимодействовать с изменяющимся окружающим миром; возможностью решать различные (в том числе нестандартные) учебные и жизненные задачи; способностью строить социальные отношения; совокупностью рефлексивных умений, обеспечивающих оценку своей грамотности, стремление к дальнейшему образованию (**Н.Ф. Виноградова**)
- ✓ **Функционально грамотный человек** — это человек, который способен использовать все постоянно приобретаемые в течение жизни знания, умения и навыки для решения максимально широкого диапазона жизненных задач в различных сферах человеческой деятельности, общения и социальных отношений (**А.А. Леонтьев**)

Чему должны научиться дети (OECD 2030)

Через оценку качества образования система образования настраивается на новые результаты



**Рисунок – 1. Модель оценки функциональной грамотности
(образовательных достижений) в исследовании PISA**

Структурное и содержательное наполнение конструкта «функциональная грамотность» зависит, от того, что означает понятие «грамотный человек» в данный исторический период времени.

Современное понимание функциональной грамотности отражает идею эффективной интеграции личности в быстро меняющееся общество. Быть функционально грамотным означает освоить знания, умения и навыки, которые обеспечивают «способность человека вступать в отношения с внешней средой и максимально быстро адаптироваться и функционировать в ней»

Требования ФГОС полностью соответствуют международным рамкам компетенций, меняются только терминология и акценты

Функциональная грамотность	Компетенции (4К)	Качества личности
• Читательская грамотность • Математическая грамотность • Естественнонаучная грамотность • ИКТ-грамотность • Финансовая грамотность • Культурная и гражданская грамотность	• Критическое мышление/решение проблем • Креативность • Коммуникации • Сотрудничество (кооперация)	• Любознательность • Инициативность • Настойчивость/выдержка • Адаптивность • Лидерство • Социальная и культурная осведомленность

PISA определяет финансовую грамотность как знание и понимание финансовых терминов, понятий и рисков, а также навыки, мотивацию и уверенность, необходимые для принятия эффективных решений в разнообразных финансовых ситуациях, способствующих улучшению финансового благополучия личности и общества, а также возможности участия в экономической жизни.

В исследовании PISA внимание акцентируется на немаловажном аспекте: финансовая грамотность в целом понимается как **личная финансовая грамотность – способность личности принимать разумные, целесообразные решения, связанные с финансами, в различных ситуациях собственной жизнедеятельности.**

Финансовая грамотность необходима каждому человеку для:

- ✓ выработки целесообразных моделей поведения в разнообразных жизненных ситуациях, связанных с финансами;
- ✓ формирования представлений о возможных альтернативных решениях личных и семейных финансовых проблем;
- ✓ развития умения предвидеть позитивные и негативные последствия выбранного решения.

Это значит, что финансовая грамотность обращается не к теоретическим экономическим понятиям (теория спроса и предложения, теория рыночных структур и др.), а **связана с пониманием, управлением и планированием своих собственных личных и семейных финансовых дел.** PISA подчеркивает важность хорошего понимания, управления и планирования со стороны физических лиц и отмечает, что это **имеет эффект некоторого коллективного воздействия на общество в целом, содействует национальной и даже глобальной стабильности, производительности и развитию.**

Финансовая грамотность – постоянное расширение набора знаний, навыков и стратегий действия, которые люди строят на протяжении своей жизни в соответствии с финансовыми требованиями современного общества и постоянно обновляющимися финансовыми продуктами, а не как некое фиксированное образование, которое можно представить антиподом финансовой неграмотности.

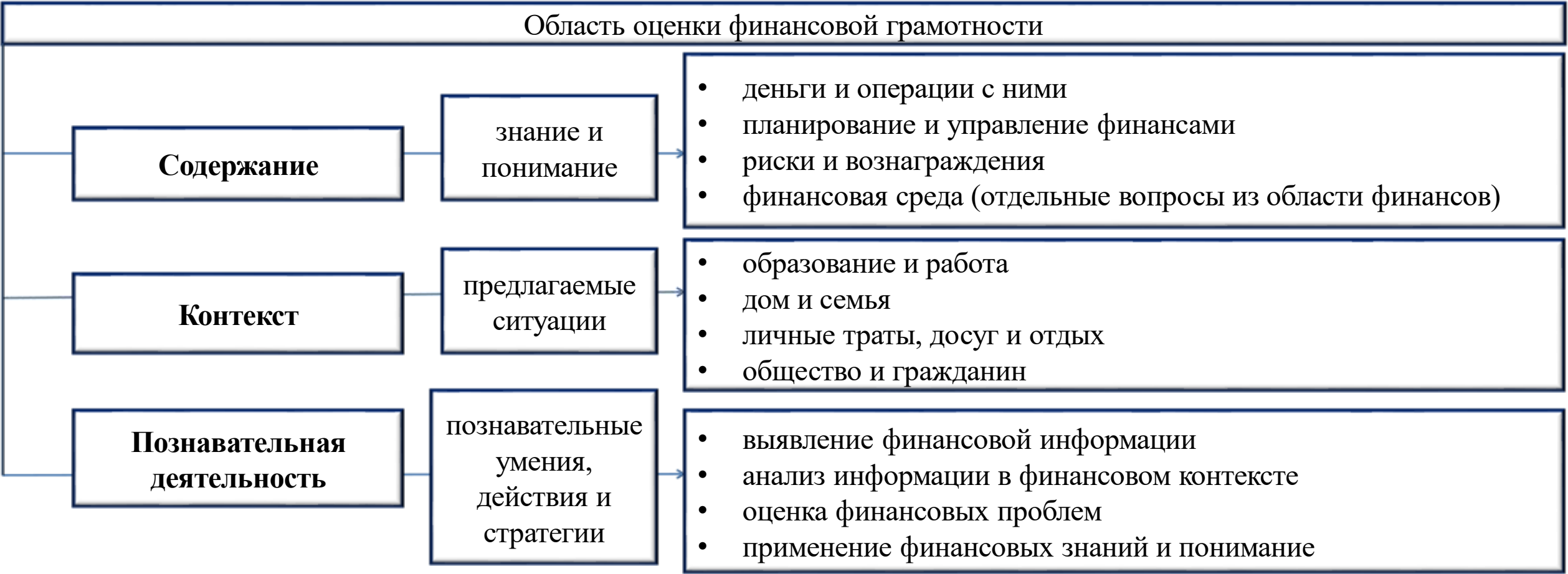


Рисунок 2 – Компоненты финансовой грамотности согласно спецификации PISA

2. Подходы к оценке сформированности финансовой грамотности как составляющей функциональной грамотности

Как PISA-2018 оценивает финансовую грамотность

Измерение с помощью заданий разного уровня сложности: - знаний и понимания - применения этих знаний и понимания	+	Анкета об отношении к финансовым вопросам, финансовом поведении и опыте обращения с деньгами
--	---	---

Каждое задание представляет собой комбинацию элемента содержания, процесса и контекста

Область оценки – Содержание: знание и понимание ✓ Деньги и операции с ними ✓ Планирование и управление финансами ✓ Риски и выгоды (вознаграждения) ✓ Финансовая среда (отдельные вопросы из области финансов)	Область оценки – Процессы: познавательная деятельность (умения, действия и стратегии поведения) ✓ Выявление финансовой информации ✓ Анализ информации в финансовом контексте ✓ Оценка финансовых проблем ✓ Применение финансовых знаний и понимание	Область оценки – Контексты: предлагаемые ситуации ✓ Образование и работа ✓ Дом и семья ✓ Личные траты, досуг и отдых ✓ Общество и гражданин
---	---	---

Результаты исследования PISA-2018 по финансовой грамотности в сравнении с результатами 2015 года



- ✓ Результаты в диапазоне от 41% до 61% в разных областях оценки
- ✓ Из областей содержания только по одной из четырёх («Деньги и операции с ними») выраженный рост (на 8%)
- ✓ Из процессов познавательной деятельности рост по двум из четырёх: анализ (на 5%) и оценка (на 3%)
- ✓ Значительные возможности улучшения результатов российских школьников

Таблица 1 – Уровни финансовой грамотности в исследовании PISA

Уровень А. Выживание			
А1. Азбука финансов	• умение читать (финансовую информацию); • умение считать (счет, арифметические действия); • знание о том, что такое деньги (сущность, функции, виды)	А2. Элементарная финансовая грамотность	• способность осуществлять расчетно-кассовые операции; • способность защищаться от финансовых мошенников (фальшивомонетчиков, АТМ); • способность искоренить финансовые пороки (жадность, незаконные доходы, неумеренные траты, азартные игры)
Уровень В. Самостоятельность			
В1. Начала финансовой самостоятельности	• способность осуществлять личное и семейное финансовое планирование и управление текущим капиталом	В2. Финансовая независимость	• способность осуществлять планирование и управление резервным капиталом; • владение базовыми финансовыми инструментами – депозитом и кредитом
Уровень С. Свобода			
С1. Финансовая уверенность	• начала управления инвестиционным капиталом; • владение фундаментальными инструментами – страхованием и пенсией	С2. Экспертный уровень	• уверенное инвестирование; • собственный бизнес; • компетентность в налогах

Международные уровни финансовой грамотности PISA **(границы уровней, процент учащихся, которые могут выполнить задания данного уровня)**

Уровень 5 (625 баллов и выше)

Учащиеся могут продемонстрировать понимание широкого спектра финансовых терминов и понятий в контекстах, имеющих отношение к собственной жизни в долгосрочной перспективе. Они могут анализировать сложные финансовые продукты и учитывать особенности финансовых документов, которые являются существенными, но не очевидными (например, операционные издержки). Они могут работать с высоким уровнем точности, решать нестандартные финансовые проблемы, описывать возможные результаты финансовых решений, показывая понимание более широкой финансовой области (например, налога на прибыль).

Уровень 4 (550 баллов – ниже 625 баллов)

Учащиеся могут продемонстрировать понимание несколько меньшего числа финансовых понятий и терминов, а также тех контекстов, которых они будут касаться по мере взросления (например, управление банковским счетом). Они могут интерпретировать и оценивать ряд детализированных финансовых документов (например, банковские выписки) и объяснять назначение не совсем простых финансовых продуктов. Они могут принимать финансовые решения с учетом долгосрочных последствий (например, зависимость издержек от погашения кредита). Они могут также решать повседневные проблемы в непростых финансовых контекстах.

Уровень 3 (475 баллов – ниже 550 баллов)

Учащиеся могут продемонстрировать понимание часто используемых финансовых понятий, терминов и продуктов в ситуациях, которые имеют отношение к ним. Они начинают учитывать последствия финансовых решений, могут разработать простые финансовые планы в знакомых ситуациях. Они могут дать простую интерпретацию ряда финансовых документов и применить целый ряд основных действий с числами, в том числе вычисление процентов. Они могут выбрать действия с числами, необходимые для решения обыденных проблем в относительно типичных контекстах финансовой грамотности (например, расчеты бюджета).

Уровень 2 – пороговый (400 баллов – ниже 475 баллов)

Учащиеся начинают применять знания основных финансовых продуктов и часто используемых финансовых терминов и понятий. Они могут использовать информацию при принятии финансовых решений в ситуациях, непосредственно их касающихся. Они осознают ценность простого бюджета и интерпретируют характерные особенности повседневных финансовых документов; могут применять простые действия с числами (в том числе деление) для ответа на вопросы, касающиеся финансовых проблем. Они показывают понимание связи между различными финансовыми элементами (например, числом продуктов потребления и расходами на них).

Уровень 1 (326 баллов и ниже 400 баллов)

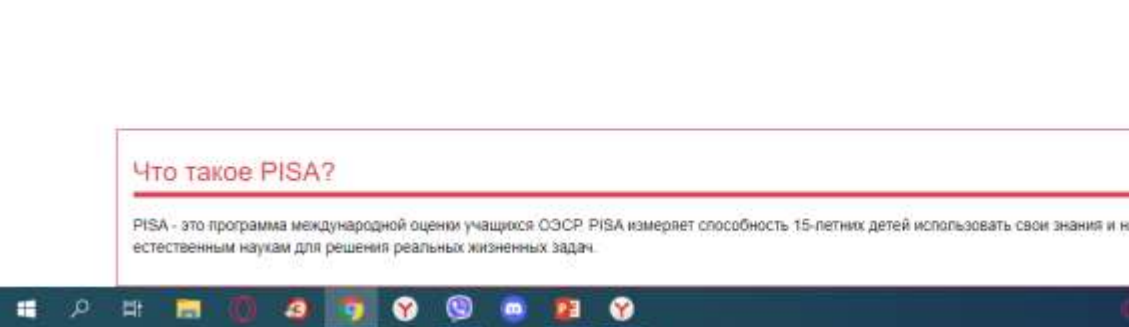
Учащиеся могут выявить основные финансовые продукты и ситуации, интерпретировать информацию, касающуюся основных финансовых понятий. Они понимают отличие потребностей от желаний и принимают простые решения по поводу повседневных расходов. Они распознают назначение повседневных финансовых документов (таких как счет) и применяют основные числовые операции (сложение, вычитание или умножение) в финансовых ситуациях, в которых они, вероятно, имеют личный опыт.

Результаты исследования PISA по финансовой грамотности



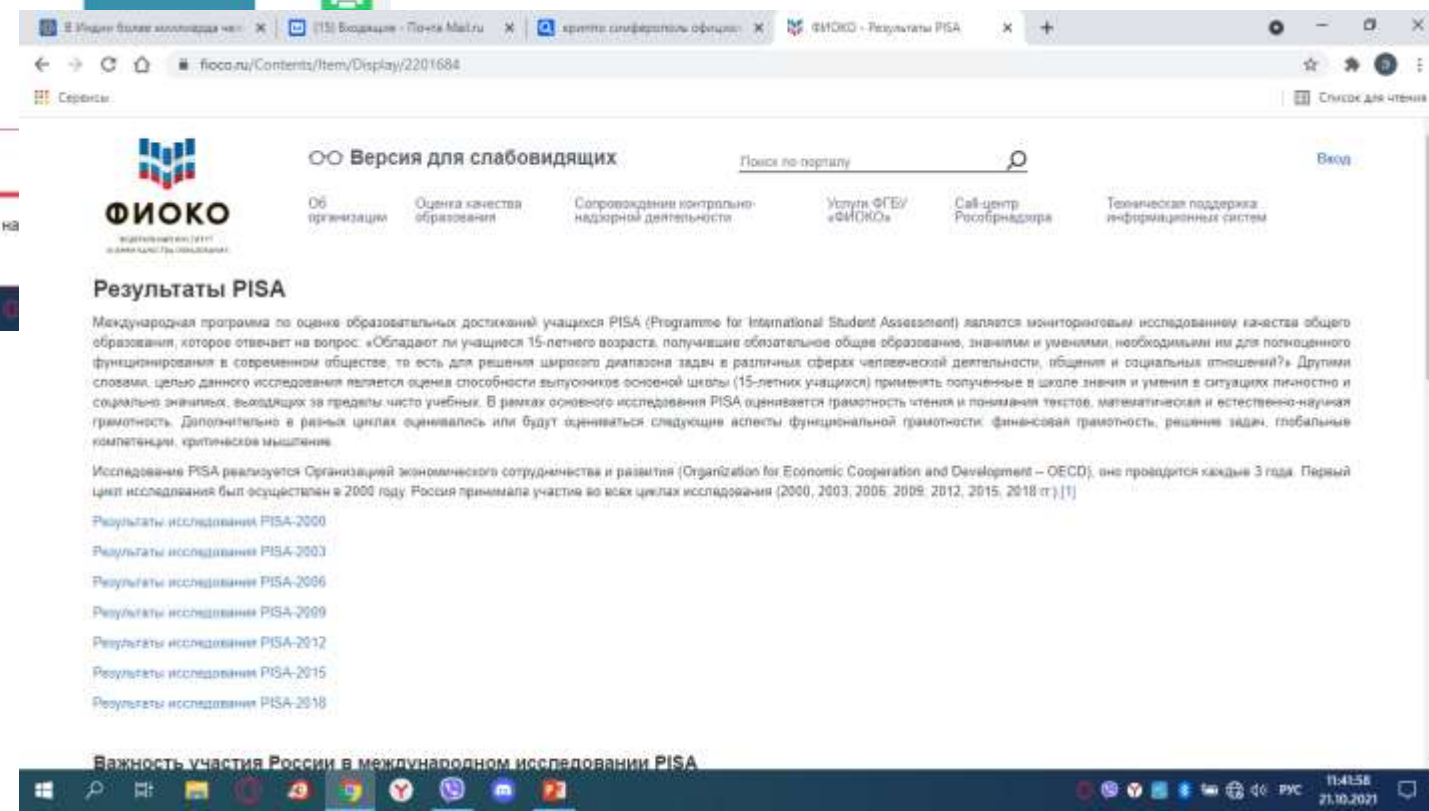
Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)

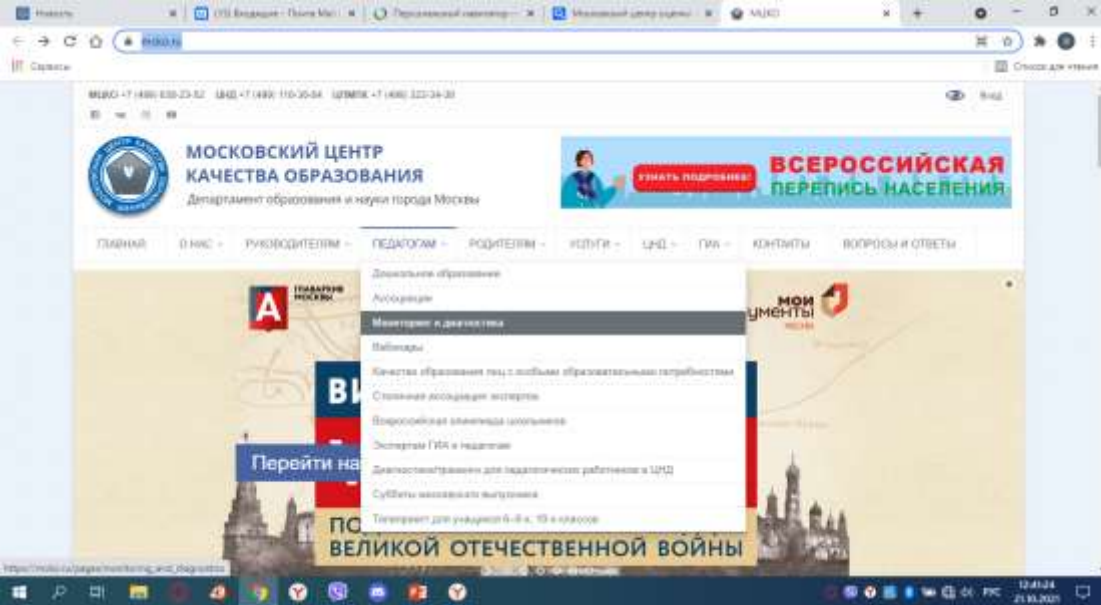
<https://www.oecd.org/pisa/>



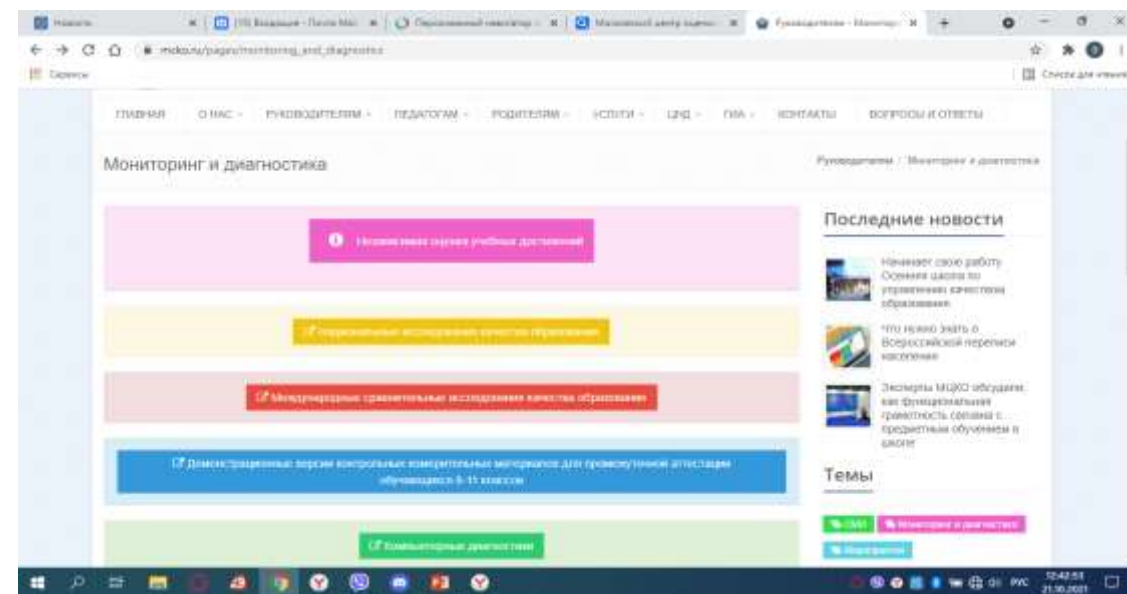
Федеральный институт оценки качества образования (ФИОКО)

<https://fioco.ru/Contents/Item/Display/2201684>

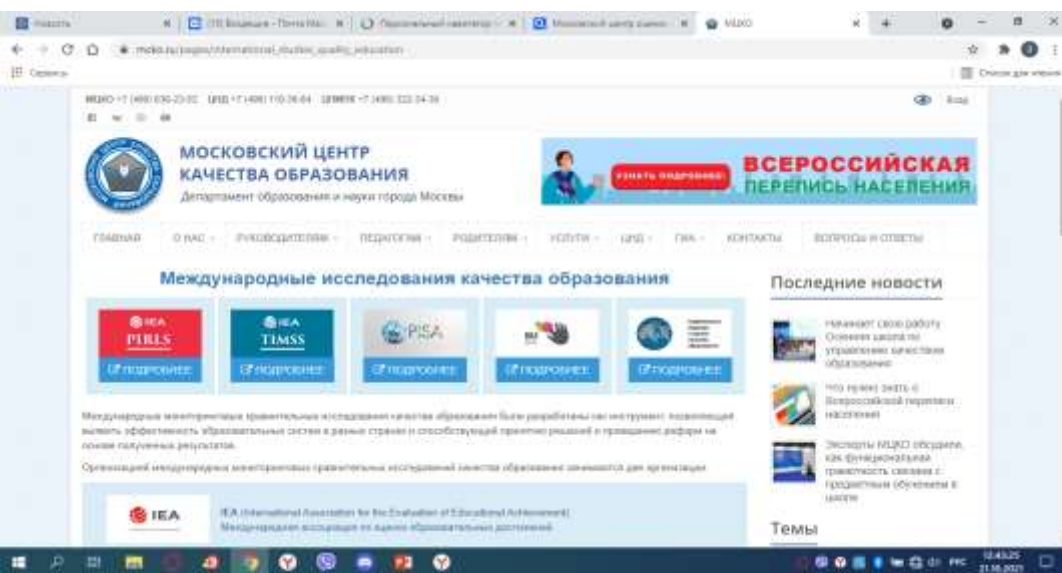




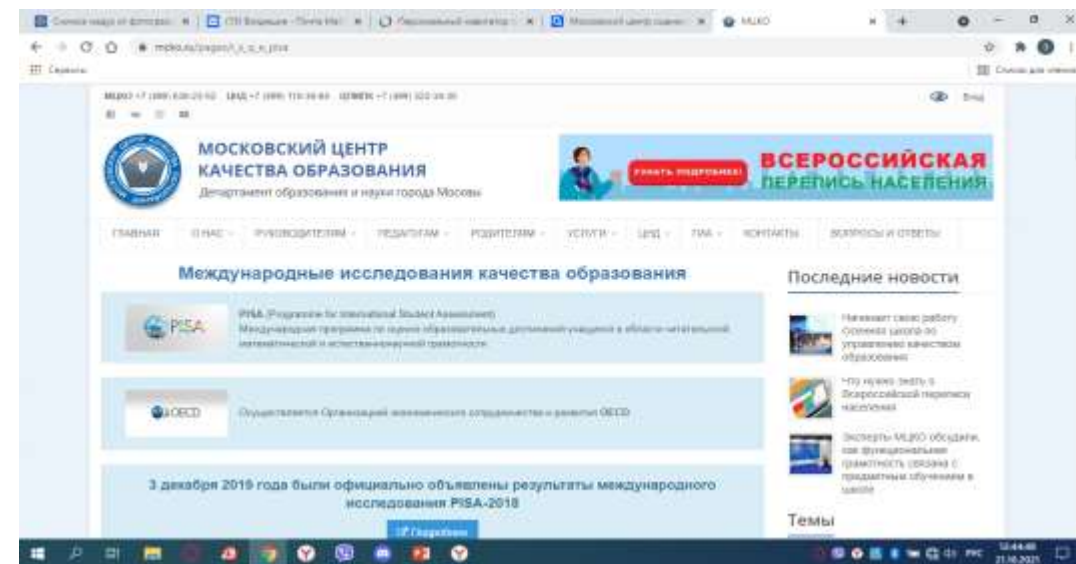
<https://mcko.ru/>



https://mcko.ru/pages/monitoring_and_diagnostics

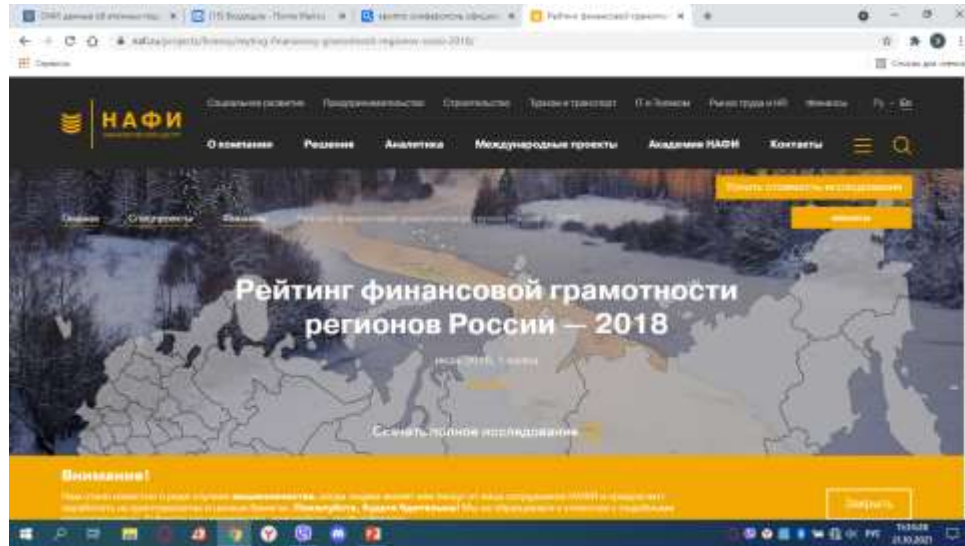


https://mcko.ru/pages/international_studies_quality_education



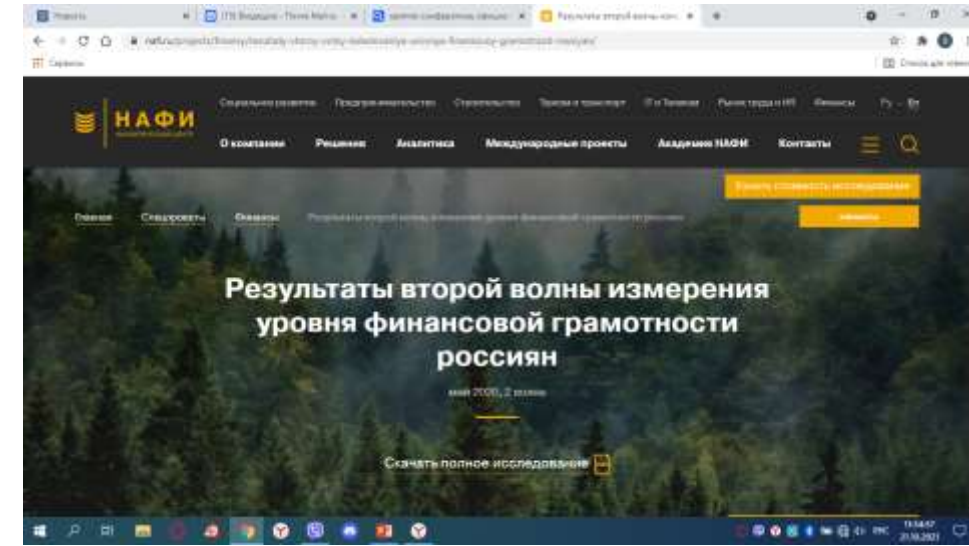
https://mcko.ru/pages/i_s_q_e_pisa

Измерение уровня финансовой грамотности россиян



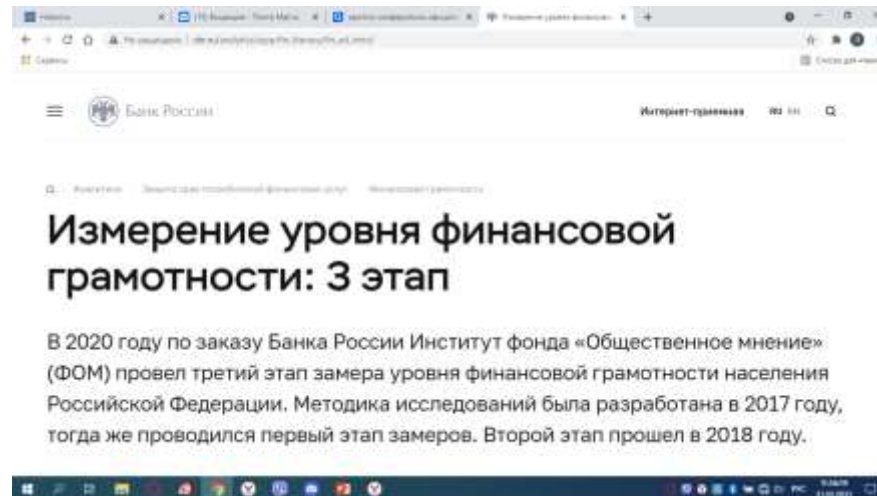
1 этап – 2018 год

<https://nafi.ru/projects/finansy/rejting-finansovoy-gramotnosti-regionov-rossii-2018/>



2 этап – 2019 год

<https://nafi.ru/projects/finansy/rezultat-vtoroy-volny-issledovaniya-urovnya-finansovoy-gramotnosti-rossiyan/>



3 этап – 2020 год

http://www.cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/fin_ed_intro/

3. Специфика заданий, направленных на оценивание финансовой грамотности исследования PISA

Основные задачи и этапы проведения мониторинга функциональной грамотности на период 2019-2024 годы:

- ✓ разработка учебно-методических материалов для формирования и оценки функциональной грамотности обучающихся 5-х—9-х классов (2019-2020 годы, 5 и 7 классы в 2019 году);
- ✓ апробация учебно-методических материалов в 5-х—9-х классах (2019-2020 годы, 5 и 7 классы в 2019 году);
- ✓ введение мониторинга с охватом до 25% образовательных организаций (2020 год);
- ✓ анализ и обсуждение результатов мониторинга в 5-х—9-х классах (2020-2024 годы);
- ✓ постепенное введение мониторинга в 5-х—9-х классах с максимальным охватом образовательных организаций (2020-2024 годы);
- ✓ повышение квалификации педагогических кадров на всех этапах мониторинга (2019-2024 годы).

Для повышения эффективности проведения мониторинга формирования функциональной грамотности в проекте реализуются следующие механизмы:

- ✓ добровольность участия регионов и образовательных организаций («мягкий мониторинг»);
- ✓ доступность материалов для разных групп пользователей;
- ✓ широкое профессиональное обсуждение;
- ✓ научно-методическое сопровождение проведения мониторинга и использования его результатов;
- ✓ внедрение информационных технологий на всех этапах мониторинга и использования его результатов (компьютерный формат материалов и процедур мониторинга)

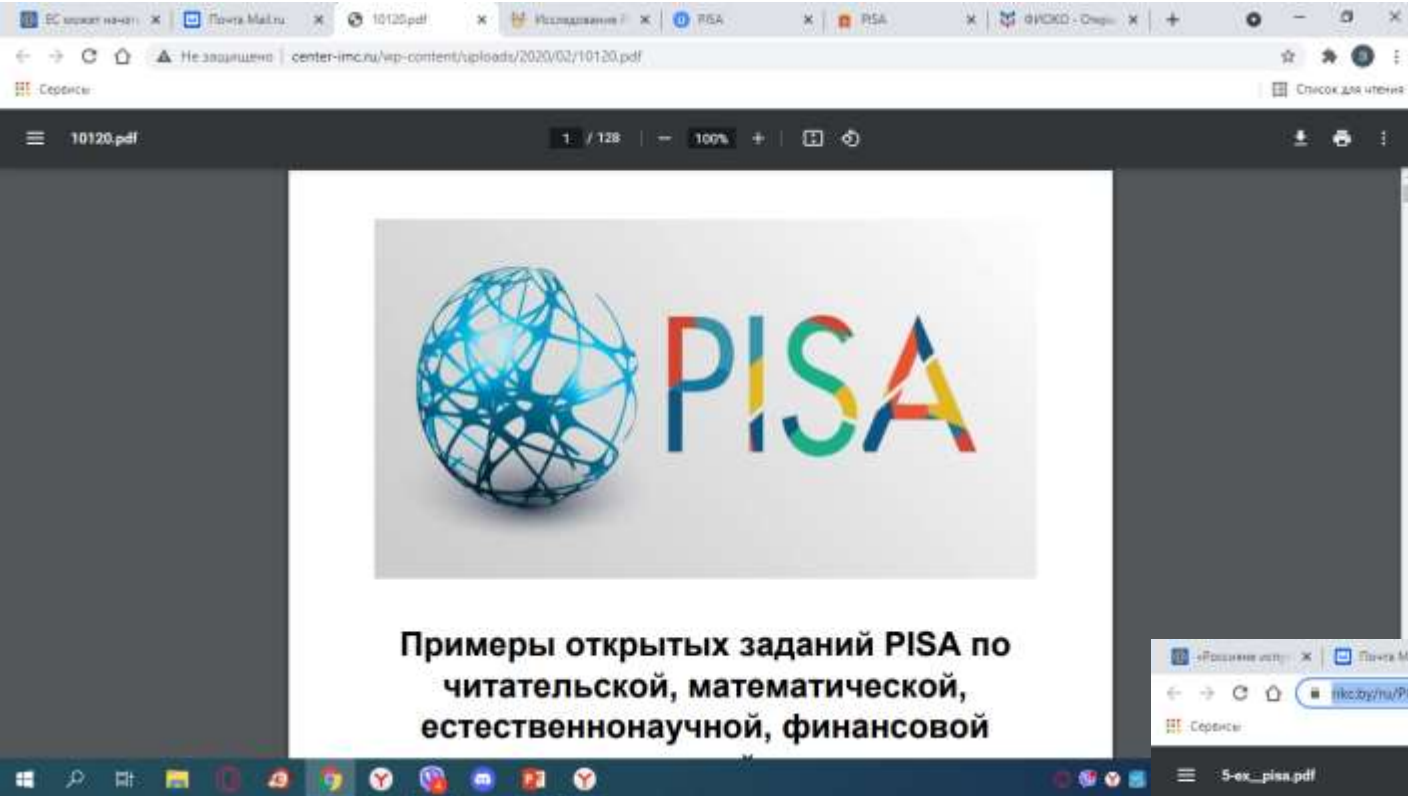
Задания разного уровня сложности (для определения уровня финансовой грамотности):

- ✓ выявление информации, представленной в разной форме, в явном и неявном виде, с разным составом элементов и по-разному выраженными связями между ними;
- ✓ понимание назначения различных финансовых продуктов, выбор наиболее предпочтительных в конкретной ситуации;
- ✓ применение знаний для решения финансовых вопросов: от типичных, знакомых, обыденных до малознакомых, незнакомых и нестандартных; от насущных контекстов до тех, которых будут касаться по мере взросления;
- ✓ учёт последствий финансовых решений (от позитивных к негативным, от краткосрочных к долгосрочным);
- ✓ арифметические действия с числами (от простых к более сложным).

Задания по финансовой грамотности PISA имеют следующие особенности:

- ✓ в каждом из заданий описываются жизненная ситуация, как правило, близкая и понятная учащемуся
- ✓ каждое задание содержит задачу, решаемую с помощью имеющихся знаний;
- ✓ контекст заданий близок к ситуациям, возникающим в повседневной жизни;
- ✓ ситуация требует осознанного выбора модели поведения;
- ✓ вопросы изложены простым, ясным языком и, как правило, немногословны;
- ✓ информация предьявляется в текстовой и нетекстовой форме (таблицы, простые столбчатые диаграммы, рекламные объявления, выписки с банковских счетов и др.)

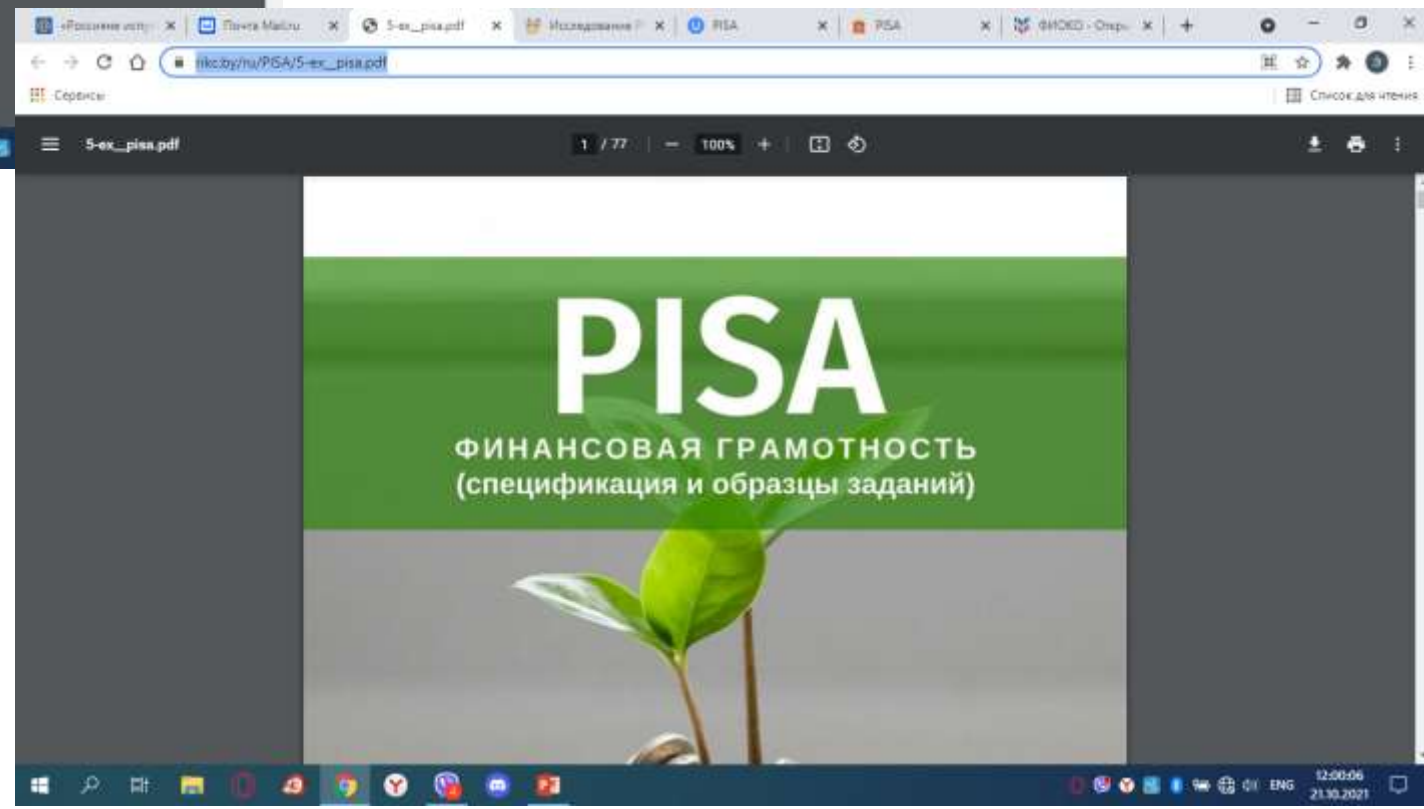
Функциональная грамотность проявляется в решении проблемных задач, выходящих за пределы учебных ситуаций, не похожих на те задачи, в ходе которых приобретались и отрабатывались знания и умения. Чтобы оценить уровень функциональной грамотности учеников, учителю нужно дать им нетипичные задания, в которых предлагается рассмотреть некоторые проблемы из реальной жизни, и в которых использован внеучебный контекст. То есть учитель должен иметь инструменты, с помощью которых он сможет не только оценивать, но и формировать функциональную грамотность обучающихся.

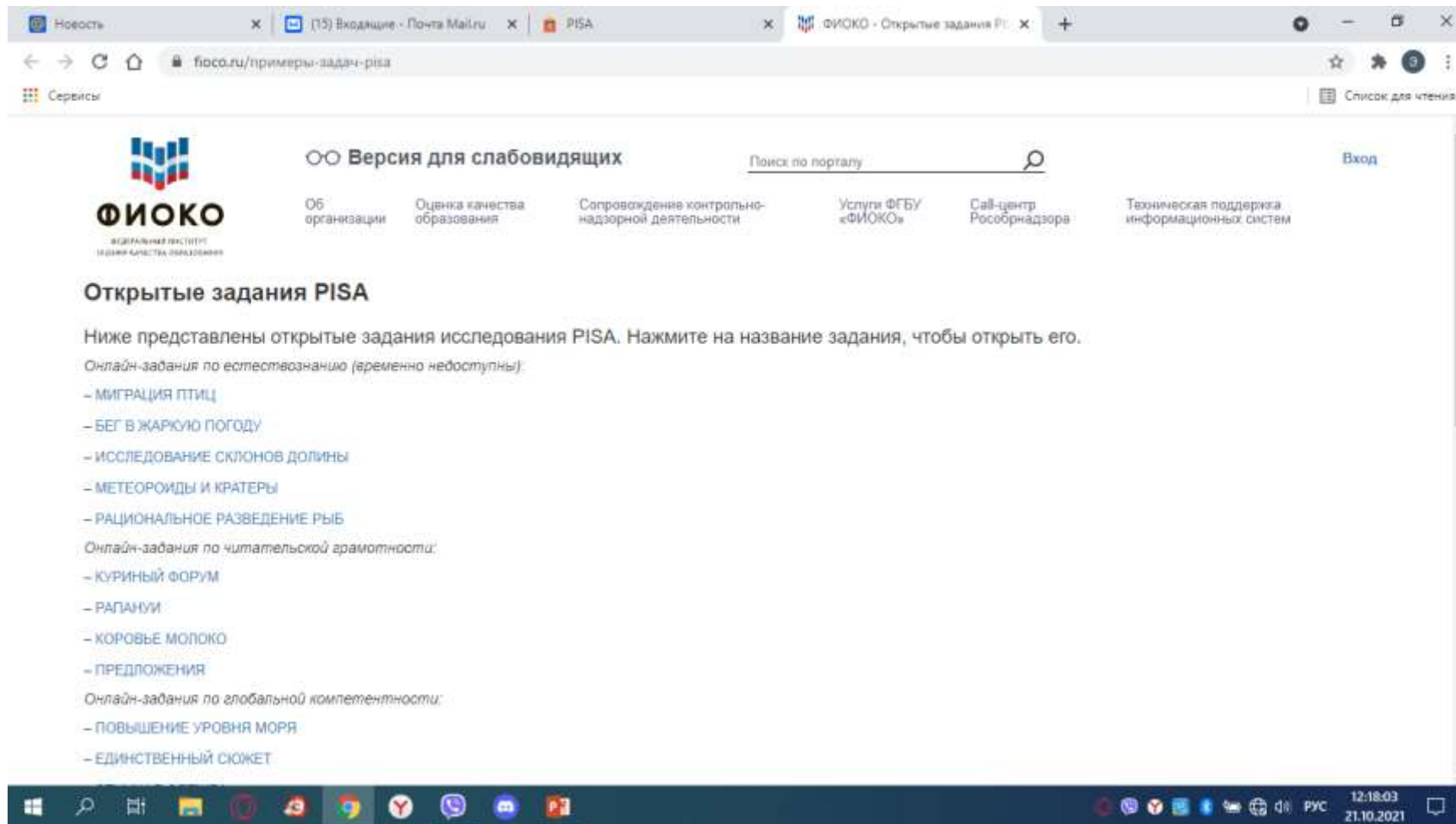


Примеры открытых заданий PISA по читательской, математической, естественнонаучной, финансовой грамотности и заданий по совместному решению задач

<http://center-imc.ru/wp-content/uploads/2020/02/10120.pdf>

PISA финансовая грамотность
(спецификация и образцы заданий)
https://rikc.by/ru/PISA/5-ex_pisa.pdf





Примеры открытых заданий PISA / Федеральный институт оценки качества образования (ФИОКО)

<https://fioco.ru/%D0%BF%D1%80%D0%B8%D0%BC%D0%B5%D1%80%D1%8B-%D0%B7%D0%B0%D0%B4%D0%B0%D1%87-pisa>

4. Учебные материалы, разработанные на основе методологии международного исследования PISA

**Формируем функциональную грамотность:
серия «Функциональная грамотность. Учимся для жизни» проект ИСРО РАО**



**Читательская
грамотность**



**Математическая
грамотность**



**Естественнонаучная
грамотность**



**Финансовая
грамотность**



**Глобальные
компетенции**



**Креативное
мышление**

- ✓ направлено на формирование умения применять в жизни знания, полученные в школе
- ✓ предлагает обучающие и тренировочные задания, основанные на реальных жизненных ситуациях
- ✓ рассчитано на обучающихся 10—15 лет
- ✓ содержит развернутые описания особенностей оценки заданий и рекомендации по их использованию
- ✓ содержит комплекс задач для самостоятельного или коллективного выполнения
- ✓ приводятся комментарии, предполагаемые ответы и критерии оценивания

Финансовая грамотность

5 класс

- [список заданий](#) [Скачать](#)
- [задания](#) [Скачать](#)
- [характеристики заданий и система оценивания](#) [Скачать](#)
- [методические комментарии к заданиям](#) [Скачать](#)

Ссылка: /bank-zadaniy/finansovaya-gramotnost/05_5_2020_методические комментарии

6 класс

- [список заданий](#) [Скачать](#)
- [задания](#) [Скачать](#)
- [характеристики заданий и система оценивания](#) [Скачать](#)
- [методические комментарии к заданиям](#) [Скачать](#)

7 класс

- [список заданий](#) [Скачать](#)
- [задания](#) [Скачать](#)
- [характеристики заданий и система оценивания](#) [Скачать](#)
- [методические комментарии к заданиям](#) [Скачать](#)

8 класс

- [список заданий](#) [Скачать](#)
- [задания](#) [Скачать](#)
- [характеристики заданий и система оценивания](#) [Скачать](#)
- [методические комментарии к заданиям](#) [Скачать](#)

9 класс

Сетевой комплекс информационного взаимодействия субъектов Российской Федерации в проекте «Мониторинг формирования функциональной грамотности учащихся»

Главная О проекте Демонстрационные материалы Банк заданий Конференции, семинары, форумы

Новости

О проекте

Разработки

Рабочие материалы

Публикации

Проект «Мониторинг формирования функциональной грамотности учащихся»

Цель проекта: Создание Национального инструментария, обеспечивающего методическое сопровождение формирования функциональной грамотности обучающихся

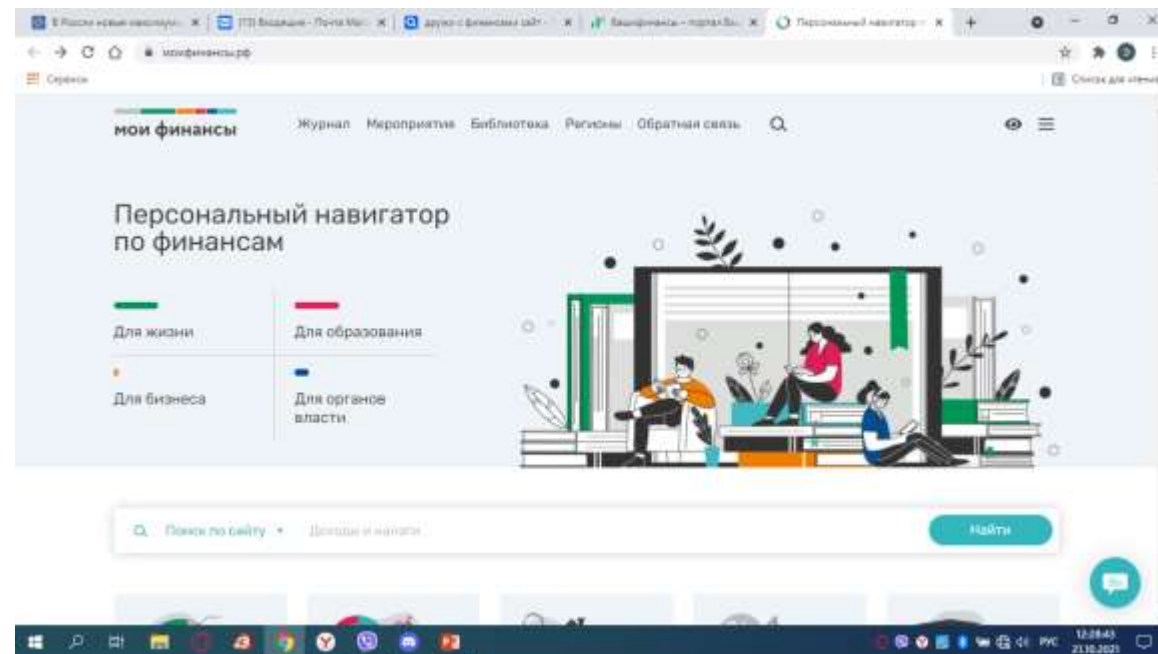
Задачи проекта на 2019-2020 годы

1. Разработка общих подходов к формированию и оценке функциональной грамотности учащихся основной школы.
2. Разработка учебно-методических материалов для формирования и оценки функциональной грамотности учащихся основной школы, включающих в себя:
 - открытый банк заданий для формирования функциональной грамотности обучающихся 5-9 классов)
 - методические рекомендации для учителей по использованию открытого банка в учебном процессе и в системе повышения квалификации педагогических кадров;
 - методическое сопровождение электронной платформы, на которой будет размещен национальный инструментарий для формирования функциональной грамотности.
3. Проведение апробации заданий и диагностических материалов для формирования и оценки функциональной грамотности учащихся 5-9 классов. Обработка результатов апробации.

ИСРО PAO:

<http://skiv.instrao.ru/bank-zadaniy/finansovaya-gramotnost/>

Образовательный портал Министерства финансов Российской Федерации «Мои финансы»



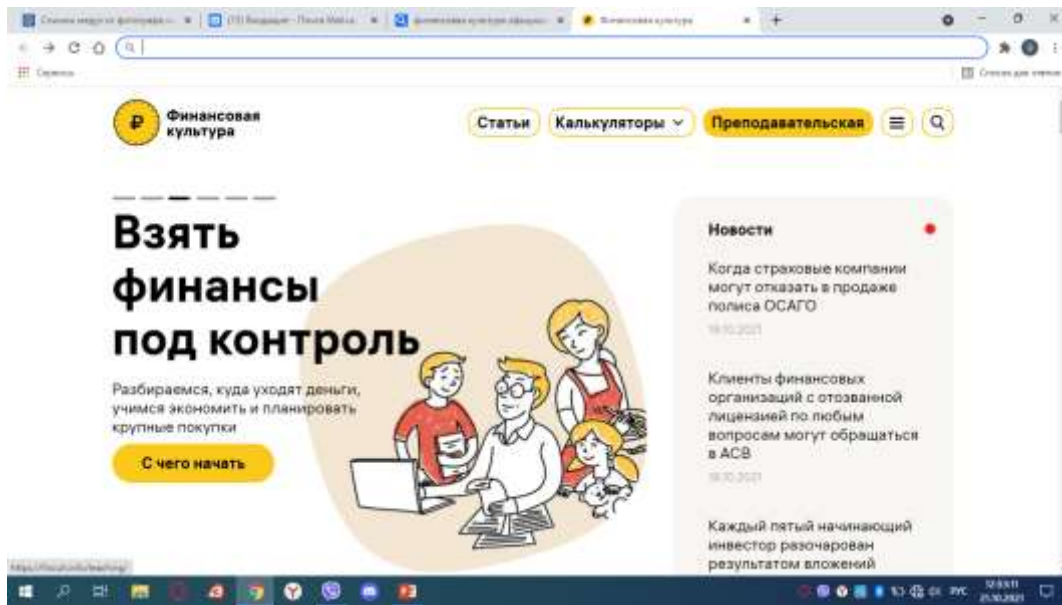
С 1 октября 2021 года



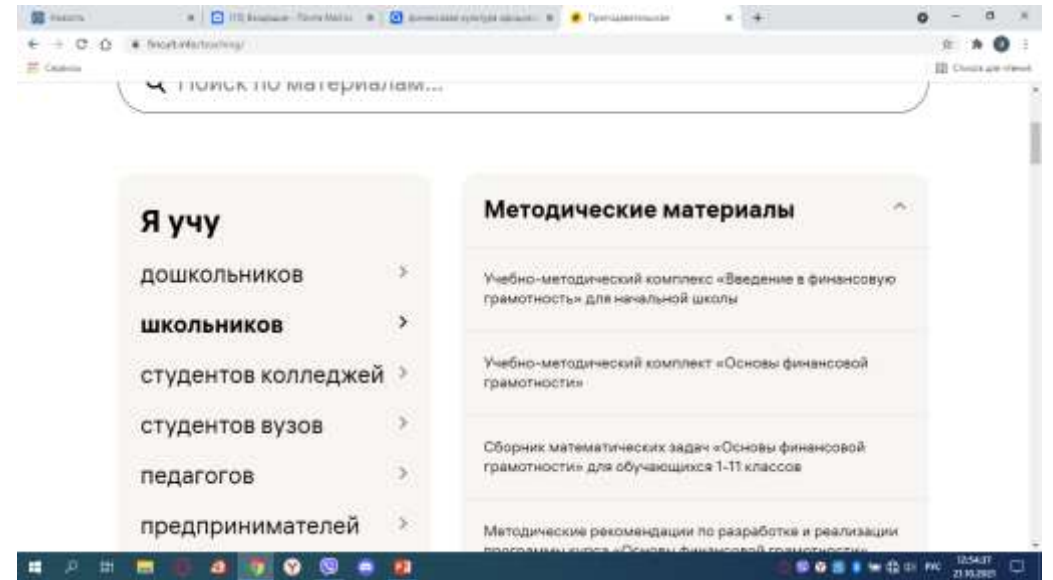
<https://xn--80apaohbc3aw9e.xn--p1ai/>

- ✓ На примерах сюжетов, основанных на событиях реальной жизни, выявляется грамотность в основах ведения семейного бюджета и управлении денежными средствами, в способах достижения финансовых целей и защиты от финансовых мошенников.

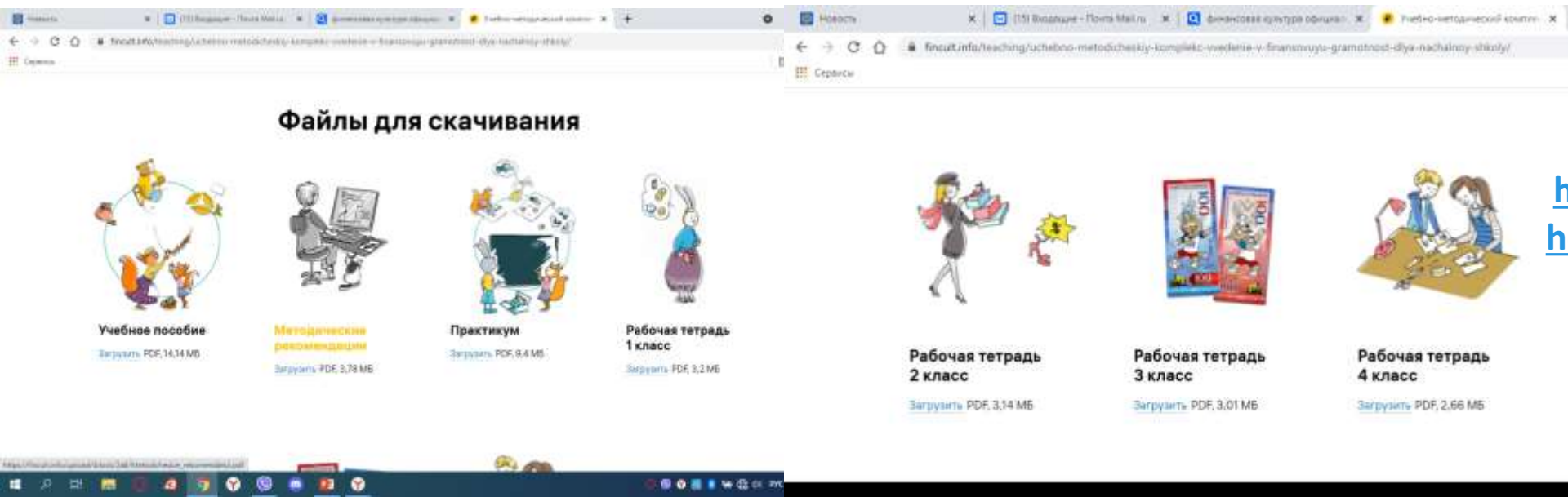
Образовательный портал Центрального банка Российской Федерации «Финансовая культура»



<https://fincult.info/>



<https://fincult.info/teaching/>



<https://fincult.info/teaching/uchebno-metodicheskiy-kompleks-vvedenie-v-finansovuyu-gramotnost-dlya-nachalnoy-shkoly/>