

**Оценка уровня финансовой грамотности
учеников 5-9 классов МАОУ №5 «Гимназия»
(по результатам диагностической работы)**

Автор: учитель истории и СПД
МАОУ №5 «Гимназия»
Нажалкина Е.П.

г.Мегион,2020г.

Пояснительная записка

В 2016 г. МАОУ №5 «Гимназия» получила статус пилотной школы по внедрению предмета «Основы финансовой грамотности» в учебный процесс в рамках проекта Министерства финансов РФ «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

Цель вхождения в данный проект: формирование практических навыков и умений сознательного рационального поведения обучающихся гимназии в финансовой сфере.

В рамках реализации проекта были реализованы два курса «Основы финансовой грамотности» в рамках внеурочной деятельности в начальной (4-е классы) «Моя финансовая грамотность» и основной школе (5-е классы) «Финансовая грамотность». Были введены отдельные модули в содержание раздела «Экономика» в дисциплине «Обществознание» (теория и практические задания по подготовке к итоговой аттестации – ЕГЭ, ОГЭ). Сотрудничество с социальными партнерами (ЦБ РФ, Банк «Открытие» и т.д.). Интеграция в урочную деятельность посредством внедрения активных и интерактивных методов обучения (например: участие в сессиях проекта «Онлайн уроки финансовой грамотности» (5-11 классы), что способствовало повышению финансовой грамотности учащихся).

В 2019 г. МАОУ №5 «Гимназия» получила статус опорной школы по внедрению предмета «Основы финансовой грамотности» в учебный процесс в рамках проекта Министерства финансов РФ «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

Цель - формирование специальных компетенций в области управления личными финансами у учащихся Гимназии

Задачи:

- разработка и реализация образовательной программы с включенным модулем по финансовой грамотности;
- апробация УМК "Основы финансовой грамотности" и внесение предложений по его доработке;
- проведение входного и выходного тестирования обучающихся на базе имеющихся или разработанных школой контрольно-измерительных материалов;
- развитие профессиональных и личностных компетенций педагогической и родительской общественности в экономической сфере.

В рамках реализации проекта курс «Финансовая грамотность» в МАОУ №5 «Гимназия» в 2020-2021 учебном году осуществляется в рамках внеурочной деятельности (проектная деятельность, участие в образовательных событиях по финансовой грамотности, курс «Основы финансовой грамотности» (4-е, 8-е классы), а также путем включения отдельных дидактических единиц финансовой грамотности в отдельные предметы (окружающий мир(4кл.), история (5-11кл.), обществознание (5-11кл.), экономика(10кл.), англ.язык (10-11кл.), математика (5-11кл.), география (7,9 кл.), технология (5-8кл.), информатика (7,9,11 кл.), ОБЖ (9кл.), право (10-11кл.). Поэтому для анализа сформированности компетенций в области финансовой грамотности необходимо было осуществить входную диагностическую работу в начале учебного года и итоговое тестирование обучающихся в конце учебного года.

Цель исследования: оценка уровня финансовой грамотности учеников МАОУ №5 «Гимназия».

В ходе мониторинга уровня финансовой грамотности учащихся изучались:

- 1) уровень финансовых знаний учащихся X—XI классов;
- 2) способность учащихся применять финансовые знания и умения; готовность к принятию эффективных решений, способствующих улучшению финансового благополучия личности и общества, в разнообразных финансовых ситуациях с учётом возможных финансовых последствий;
- 3) факторы, влияющие на формирование финансовой грамотности учащихся.

В качестве факторов, оказывающих влияние на формирование финансовой грамотности учащихся, рассматривались:

- посещение учащимися факультативных занятий, кружков, воспитательных мероприятий по формированию финансовой грамотности;
- участие учреждений образования в инновационных проектах, направленных на формирование финансовой грамотности;
- использование в МАОУ №5 «Гимназия» при проведении работы по формированию финансовой грамотности материалов образовательных интернет-порталов финансовой грамотности населения (вашифинансы.рф, dni-fg.ru и т.д.), пособий, изданных в соответствии с Планом мероприятий ЦБ; самостоятельное чтение учащимися книг, статей, материалов, размещённых на интернет-сайтах, просмотр телепередач;
- внедрение модулей финансовой грамотности в учебную программу предметов: история, экономика, математика, ОБЖ, технология, ан.язык, информатика, география, обществознание, право.

Для достижения поставленной цели были поставлены и решены следующие **задачи:**

1. Проведено входное тестирование уровня финансовой грамотности обучающихся 5-9 классов (установки, знания и навыки) с 14-22.10.2020;
2. Изучены затруднения в изучении элементов финансовой грамотности по результатам мониторинг;
3. Включение отдельных элементов финансовой грамотности в темы других предметов, отработка пробелов в знаниях;
4. Проведено итоговое тестирование уровня финансовой грамотности учеников 5-9 классов (установки, знания и навыки) 17-21.05.2021г.;
5. Получена квалифицированная «обратная связь» относительно образовательных достижений и пробелов обучающихся.

Для изучения уровня финансовых знаний учащихся использовались тесты. Диагностические работы для учеников 5-6, 7-8 классов составлены на основе материала сайта <http://skiv.instrao.ru/support/demonstratsionnye-materialya/finansovaya-gramotnost.php>, диагностические работы для учеников 9 класса составлены на основе материала сайта <https://vashifinancy.ru/> и представлены в Приложении 1.

При разработке заданий применялась 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 лично значимых финансовых тем, сгруппированных в четыре тематические области:

- деньги и денежные операции (повседневные покупки товаров, платежи, расходы, банковские карты, валюты);
- планирование и управление финансами (задания, касающиеся семейного бюджета, планируемых расходов и различных видов доходов (например, пособий, заработной платы и др.));
- риски и вознаграждения (ориентирует на управление финансами с учётом двух видов рисков: первый представляет собой финансовые потери, вызванные непредвиденными обстоятельствами (например, катастрофическим бедствием и риски, присущий финансовым продуктам (например, кредитным соглашениям с переменной процентной ставкой или инвестиционным продуктам));
- финансовая среда (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).

Диагностическая работа включает в себя четыре вида познавательной деятельности и задания, требующие от учеников:

- выявить финансовую информацию (описание различных жизненных ситуаций, обращаясь к определённым финансовым задачам человека);
- анализ информации в финансовом контексте (включает работу с текстами, иллюстрациями, таблицами, рекламными призывами и др.) на сравнение, противопоставление, синтез и экстраполяцию (распространение выводов, полученных из наблюдения над одной частью явления, на другую его часть или на всё явление в целом);
- оценку финансовых проблем (сфокусирована на построении финансовых обоснований, объяснений, оценочных суждений, обобщений, основанных на знании и понимании учащегося с необходимостью связать информацию со своими собственными знаниями и пониманием);
- применение финансовых знаний (выбор эффективных действий в финансовых ситуациях с помощью использования имеющихся финансовых знаний и понимания моделей поведения, целесообразных для решения определённых задач в определённых условиях. Задания делятся на две группы: 1- 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., а 2- определить действия, которые следует предпринять в той или иной ситуации..

При разработке 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 психологопознавательными потребностями, избирательности восприятия, способности к запоминанию и воспроизведению смысловых связей, развивающейся способности к абстрактному мышлению, увеличении периода сохранения внимания, интеллектуализации, 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.

Диагностическая работа по финансовой грамотности состоит из одного комплексного варианта. 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 7-8 классов 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 7-8 классов – пять: учебный, личный, семейный, общественный и профессиональный.

В исследовании приняли участие 355 учащихся (учащихся IX класса — 67, учащихся VIII класса — 65, учащихся VII класса - 69, учащихся VI класса - 84, учащихся V класса - 70) из 457, что составляет 78%. Из них: 208 девушек, 147 юношей; 20 учащихся 8а и 8б класса, посещали внеурочное занятие по финансовой грамотности. Количественный состав юношей и девушек, учащихся V- IX классов, позволяет анализировать результаты по гендерному признаку.

В диагностической работе 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 произведением простых расчётов. Значительная часть ответов представляет собой развёрнутые, свободно сконструированные суждения. Задания диагностической работы 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.

Анализ результатов мониторинга уровня финансовой грамотности обучающихся МАОУ№5 «Гимназия» г. Мегиона 2020-2021 учебный год

Структура диагностической работы для 5-6 классов:

Диагностическая работа для учащихся 5-6 классов состоит из 16 заданий. Время выполнения работы 40 мин.

Типы заданий: Задания с несколькими краткими ответами-4, задания с выбором нескольких верных ответов-4, задания с выбором одного верного ответа-3, задания с развернутым ответом—4, задание на установление соответствия-1, задание на выделение фрагмента текста-1.

Содержательная область заданий: деньги, доходы и расходы, семейный бюджет, покупки, финансовая безопасность.

Компетентностная область оценки заданий:

- Выявление финансовой информации-4 задания;
- Анализ информации в финансовом контексте-4 задания;
- Оценка финансовых проблем-4 задания;
- Применение финансовых знаний и понимания-4 задания;

Уровень сложности заданий:

- Высокий уровень сложности-3 задания;
- Средний уровень сложности- 6 заданий;
- Низкий уровень сложности-4 задания.

Система оценивания

Таблица 1

Уровень	очень низкий	низкий	средний	высокий
% выполнения	0-35%	36-64%	65-85%	86%-100%
Балл	0-7	8-13	14-18	19-21

Сравнительные показатели динамики обученности по финансовой грамотности в 5-х классах

Таблица 2

Тип мониторинга	класс	кол-во уч-ся по списку	кол-во уч-ся выполн. работу	очень низкий уровень знаний	низкий уровень знаний	средний уровень знаний	высокий уровень знаний
Входной мониторинг	5а	26	20	13	7	0	0
Итоговый мониторинг			20	9	5	5	1
Динамика %				+20	+10	+25	+5
Входной мониторинг	5б	28	18	14	1	0	0
Итоговый мониторинг			18	10	1	7	0
Динамика %				+22	0	+39	0
Входной мониторинг	5в	23	15	12	3	0	0
Итоговый мониторинг			15	8	2	5	0
Динамика %				+27	+7	+33	0
Входной мониторинг	5г	22	17	11	5	1	0
Итоговый мониторинг			17	8	3	5	1
Динамика %				+18	+12	+24	+6

Сводные показатели динамики обученности по финансовой грамотности в 5-х классах

Таблица 3

Тип мониторинга	кол-во уч-ся по списку	кол-во уч-ся выполн. работу	очень низкий уровень знаний	низкий уровень знаний	средний уровень знаний	высокий уровень знаний
Входной мониторинг	99	70	50	16	4	0
Итоговый мониторинг	99	70	35	11	22	2
Динамика %			+21	+7	+26	+3

Сравнительные показатели динамики обученности по финансовой грамотности в 6-х классах

Таблица 4

Тип мониторинга	класс	кол-во уч-ся по списку	кол-во уч-ся выполн. работу	очень низкий уровень знаний	низкий уровень знаний	средний уровень знаний	высокий уровень знаний
Входной мониторинг	6а	19	16	6	9	1	0
Итоговый мониторинг			16	4	7	4	1
Динамика %				+13	+12	+19	+6
Входной мониторинг	6б	23	20	8	12	0	0
Итоговый мониторинг			20	7	8	4	1
Динамика %				+5	+20	+20	+5
Входной мониторинг	6в	32	25	8	12	5	0
Итоговый мониторинг			25	5	8	9	3
Динамика %				+12	+16	+16	+12
Входной мониторинг	6г	26	23	11	10	2	0
Итоговый мониторинг			23	7	6	9	1
Динамика %				+21	+17	+30	+4

Сводные показатели динамики обученности по финансовой грамотности в 6-х классах

Таблица 5

Тип мониторинга	кол-во уч-ся по списку	кол-во уч-ся выполн. работу	очень низкий уровень знаний	низкий уровень знаний	средний уровень знаний	высокий уровень знаний
Входной мониторинг	100	84	33	43	8	0
Итоговый мониторинг	100	84	23	29	26	6
Динамика			+12	+17	+21	+7

Структура диагностической работы для 7-8 классов:

Диагностическая работа для учащихся 7-8 классов состоит из 16 заданий. Время выполнения работы 40 мин.

Типы заданий: задания на выделение фрагмента текста-1, задания с несколькими краткими ответами-2, комплексные задания с выбором ответов-4, задания с развёрнутым ответом-4, задания с выбором нескольких верных ответов-3, задания с выбором одного верного ответа-1, задания на установление последовательности-1.

Содержательная область заданий:

Деньги, доходы и расходы, семейный бюджет, личные сбережения и финансовое планирование, финансовая безопасность.

Компетентностная область оценки заданий:

- Выявление финансовой информации-4
- Применение финансовых знаний и понимания-4
- Анализ информации в финансовом контексте-4
- Оценка финансовых проблем-4

Уровень сложности заданий:

- Высокий уровень сложности- 3 задания;
- Средний уровень сложности- 8 заданий;

-Низкий уровень сложности- 5 задания.

Система оценивания

Таблица 6

Уровень	очень низкий	низкий	средний	высокий
% выполнения	0-35%	36-64%	65-85%	86%-100%
Балл	0-7	8-13	14-18	19-21

Сравнительные показатели динамики обученности по финансовой грамотности в 7-х классах

Таблица 7

Тип мониторинга	класс	кол-во уч-ся по списку	кол-во уч-ся выполн. работу	очень низкий уровень знаний	низкий уровень знаний	средний уровень знаний	высокий уровень знаний
Входной мониторинг	7а	24	14	6	8	0	0
Итоговый мониторинг			14	3	4	5	2
Динамика %				+21%	+29	+36	+14
Входной мониторинг	7б	20	18	13	5	0	0
Итоговый мониторинг			18	9	3	5	1
Динамика %				+22	+11	+28	+6
Входной мониторинг	7в	25	19	5	6	8	0
Итоговый мониторинг			19	3	5	9	2
Динамика %				+11	+5	+5	+11
Входной мониторинг	7г	22	18	4	14	0	0
Итоговый мониторинг			18	3	8	7	0
Динамика %				+6	+33	+39	0

Сводные показатели динамики обученности по финансовой грамотности в 7-х классах

Таблица 8

Тип мониторинга	кол-во уч-ся по списку	кол-во уч-ся выполн. работу	очень низкий уровень знаний	низкий уровень знаний	средний уровень знаний	высокий уровень знаний
Входной мониторинг	91	69	28	33	8	0
Итоговый мониторинг	91	69	18	20	26	5
Динамика			+14	+19	+26	+7

Сравнительные показатели динамики обученности по финансовой грамотности в 8-х классах

Таблица 9

Тип мониторинга	класс	кол-во уч-ся по списку	кол-во уч-ся выполн. работу	очень низкий уровень знаний	низкий уровень знаний	средний уровень знаний	высокий уровень знаний
Входной мониторинг	8а	24	17	3	10	4	0
Итоговый мониторинг			17	2	7	7	1
Динамика %				+6	+18	+18	+6
Входной мониторинг	8б	25	17	1	11	4	1
Итоговый мониторинг			17	1	7	8	1
Динамика %				0	+24	+24	0

Входной мониторинг	8в	22	16	5	9	2	0
Итоговый мониторинг			16	4	6	6	0
Динамика %				+6	+19	+25	0
Входной мониторинг	8г	20	15	3	7	5	0
Итоговый мониторинг			15	3	6	6	0
Динамика %				0	+7	+7	0

**Сводные показатели динамики обученности по финансовой грамотности
в 8-х классах**

Таблица 10

Тип мониторинга	кол-во уч-ся по списку	кол-во уч-ся выполн. работу	очень низкий уровень знаний	низкий уровень знаний	средний уровень знаний	высокий уровень знаний
Входной мониторинг	91	65	12	38	15	1
Итоговый мониторинг	91	65	10	26	27	2
Динамика			+3	+18	+18	+2

Структура диагностической работы для 9 классов:

Диагностическая работа для учащихся 9 классов состоит из 15 заданий. Время выполнения работы 40 мин.

Типы заданий: задания с выбором нескольких верных ответов-3, задания с несколькими краткими ответами-1, задания с развёрнутым ответом-1, комплексные задания с выбором ответов-1, задания с выбором одного верного ответа-6, задания на установление соответствия-2, задания на выделение фрагмента текста-1.

Содержательная область заданий: Семейный бюджет, личные сбережения и финансовое планирование, доходы и расходы, инвестиции, кредитные отношения, трудоустройство, вклады, права потребителя.

Компетентностная область оценки заданий:

- Анализ информации в финансовой контексте-5
- Применение финансовых знаний и понимания-5
- Выявление финансовой информации-2
- Оценка финансовых проблем-3

Уровень сложности заданий:

- Низкий уровень сложности-5 заданий;
- Высокий уровень сложности- 3 задания;
- Средний уровень сложности- 7 заданий.

Система оценивания

Таблица 11

Уровень	очень низкий	низкий	средний	высокий
% выполнения	0-35%	36-64%	65-85%	86%-100%
Балл	0-7	8-13	14-18	19-21

**Сравнительные показатели динамики обученности по финансовой грамотности
в 9-х классах**

Таблица 12

Тип мониторинга	класс	кол-во уч-ся по списку	кол-во уч-ся выполн. работу	очень низкий уровень знаний	низкий уровень знаний	средний уровень знаний	высокий уровень знаний
Входной мониторинг	9а	22	19	6	11	2	0
Итоговый мониторинг			19	3	6	9	1
Динамика %				+16	+26	+39	+5
Входной мониторинг	9б	18	16	3	4	9	0
Итоговый мониторинг			16	2	2	10	2
Динамика %				+6	+13	+6	+13

Входной мониторинг	9в	20	17	5	8	4	0
Итоговый мониторинг			17	3	5	9	0
Динамика %				+12	+18	+29	0
Входной мониторинг	9г	16	15	3	4	7	1
Итоговый мониторинг			15	1	2	10	2
Динамика %				+13	+13	+20	+7

**Сводные показатели динамики обученности по финансовой грамотности
в 9-х классах**

Таблица 13

Тип мониторинга	кол-во уч-ся по списку	кол-во уч-ся выполн. работу	очень низкий уровень знаний	низкий уровень знаний	средний уровень знаний	высокий уровень знаний
Входной мониторинг	76	67	17	27	22	1
Итоговый мониторинг	76	67	9	15	38	5
Динамика			+12	+18	+24	+6

**Сводные показатели динамики обученности по финансовой грамотности
в 5-9-х классах**

Таблица 14

Тип мониторинга	кол-во уч-ся по списку	кол-во уч-ся выполн. работу	очень низкий уровень знаний	низкий уровень знаний	средний уровень знаний	высокий уровень знаний
Входной мониторинг	457	355	140	157	57	2
Итоговый мониторинг	457	355	95	101	139	20
Динамика			+13	+16	+23	+5

В ходе мониторинга установлено следующее:

1. Уровень финансовой грамотности учащихся V—IX классов

1.1. Учащиеся, принимавшие участие в входном мониторинге, распределились по уровням финансовой грамотности следующим образом: I уровень (очень низкий: 0—7 баллов) — 39 %; II уровень (низкий: 8—13 баллов) — 44 %; III уровень (средний: 14—18 баллов) — 16 %; IV уровень (средний: 19—21 баллов) — 1 %;

1.2. Результаты итогового мониторинга показали положительную динамику роста качества знаний и умений по финансовой грамотности.

Учащиеся, принимавшие участие в итоговом мониторинге, распределились по уровням финансовой грамотности следующим образом: I уровень (очень низкий: 0—7 баллов) — 26 %; II уровень (низкий: 8—13 баллов) — 28 %; III уровень (средний: 14—18 баллов) — 39 %; IV уровень (высокий: 19—21 баллов) — 6 %;

1.3. Наиболее успешно учащиеся V—IX классов справились с заданиями в следующих областях финансовых знаний (чаще всего это задания с выбором ответа).

1.4. Наиболее легкими для учащихся V-IX классов оказались вопросы, для ответов на которые требовалось знать: что такое деньги; доходы и расходы в семейном бюджете; планирование расходов с учетом личных финансовых возможностей; что предусматривает управление личными финансами; финансовая безопасность. Правильно ответили на эти вопросы 90% учащихся.

1.5. Наиболее трудными для учащихся оказались вопросы, для ответов на которые требовалось знать: умение сравнить условия разных вкладов и определять их достоинства с учетом стоящих задач, применение знаний для выявления признаков финансового мошенничества в конкретной ситуации, умение производить расчет и выбор из предложенных альтернатив расходов, умение принимать финансово оправданные решения на основе анализа финансовой информации, понимание сути обязанностей заемщика в кредитных отношениях с банком, инвестиции. У многих учащихся вызвало затруднения задание, в котором было необходимо применить финансовые знания и аргументировать указанную позицию в ситуации.

1.6. Наиболее типичными недостатками для учащихся V- VIII классов при решении задач: отсутствие математического решения, ошибки в вычислениях.

II. Факторы, влияющие на формирование финансовой грамотности учащихся

2.1 Зависимость уровня финансовой грамотности учащихся от их математической подготовки.

В ходе мониторинга установлена зависимость результатов выполнения теста «Финансовая грамотность» от уровня математической подготовки учащихся. Т.О. повышение уровня финансовой грамотности учащихся может быть достигнуто, в том числе, за счет повышения качества обучения математике.

2.2. Влияние на формирование финансовой грамотности также оказывает уровень общей образовательной подготовки учащихся. Учащиеся VIII -IX классов справились с тестом лучше, чем учащиеся V-VII классов.

2.3 Связь финансовой грамотности с опытом обучения.

Учащиеся 8а и 8б класса, принимавшие участие в мониторинге финансовой грамотности, посещавшие факультативные занятия «Финансовая грамотность» показали более высокий уровень знаний на 5%. Уровень знаний учащихся 6-8 классов, посещавших весенней профильной смены по финансовой грамотности в лагере с дневным пребыванием «Мечта»; участвовавшие в олимпиадах по финансовой грамотности, Неделе финансовой грамотности, Семейном фестивале, онлан-уроках по финансовой грамотности в соответствии с Планом мероприятий ЦБ;

2.4. С отдельными вопросами, связанными с финансовой деятельностью, учащиеся могли познакомиться в рамках учебного предмета «Математика», «ОБЖ», «История», «Обществознание», «Экономика», «Право», «Ин. язык», «География», «Технология», Информатика и ИКТ».

2.5. Влияние гендерного фактора на уровень финансовой грамотности учащихся.

Не выявлено значимых гендерных различий в финансовой грамотности учащихся. Средний результат юношей составил 8.3 балла, а девушек – 9.07 балла. Распределение по уровням финансовой грамотности данных категорий учащихся также практически идентично.

Пути решения повышения финансовой грамотности обучающихся гимназии:

1. Применять различные формы и модели организации образовательного процесса при изучении основ финансовой грамотности:

- уделять большое внимание как теоретическому, так и практическому аспектам изучения основ финансовой грамотности на разных ступенях обучения;

- включая финансовую проблематику в традиционные учебные предметы учитывать программу ЦБ и Минфина РФ;

- создание образовательных программ по основам финансовой грамотности должны быть ориентированы на учет возрастного, образовательного, культурного уровня обучающихся, доступность заданий для обучения, соответствовать содержанию федерального государственного образовательного стандарта;

- Рабочие программы учебных предметов, в которые будет внедряться модуль по основам финансовой грамотности, внеурочной деятельности в большей степени должны быть больше проблемно-ориентированные, нежели чем описательные.

2. Активизировать взаимодействие гимназии с финансовыми структурами, что создаст возможность получения информации и опыта «из первых рук»;

3. Профессиональная подготовка педагогов в сфере финансового образования (вебинары, педагогические мастерские, консультации);

4. Разработка контрольно-измерительных инструментов оценки полученных знаний и регулярное тестирование обучающихся по основам финансовой грамотности;

5. Привлечение родительской общественности в оказании помощи организации образовательного процесса по данному направлению (например: проведение совместных занятий с обучающимися);

6. Для формирования финансовой грамотности учащихся гимназии использовать не только УМК «Просвещение», но и УМК «ВИТА-ПРЕСС», материалы V Всероссийской недели финансовой грамотности для детей и молодежи.

**Диагностическая работа по финансовой грамотности
для учащихся 5-6 классов**

ИНСТРУКЦИЯ для УЧАЩИХСЯ

В работе даются описания жизненных ситуаций и несколько заданий к каждой из них. В одних из них нужно из предложенных вариантов выбрать и отметить один или несколько ответов. В других требуется записать краткий ответ в виде чисел или слов. В ряде заданий необходимо дать развёрнутый ответ и объяснить его. А в некоторых заданиях предстоит отметить несколько слов или предложений в тексте. За каждый правильный ответ в зависимости от сложности задания даётся один или два балла.

На выполнение работы отводится 40 минут.

Желаем успеха!

Прочитайте текст и выполните задание 1-4

Деньги разных стран

Марина, а что это ты рассматриваешь? - спросил Костя. - Что это за знаки такие странные?

Эти знаки изображают деньги разных стран, - ответила Марина. - Каждый знак - это определённая валюта.

Валюта? А что это такое? - удивился Костя.

Давай посмотрим вместе, - предложила Марина.

1.

А) Как называется валюта нашей страны?

Б) Найдите и запишите графический знак российской валюты.

2. Костя задумался о том, зачем нужны графические знаки разных валют. Почему недостаточно просто писать словами «рубль», «доллар»? - спросил он.

Помогите Косте. Найдите правильные ответы на поставленный им вопрос. 1) Для того чтобы другая страна не воспользовалась валютой, которая ей не принадлежит. 2) По графическому знаку просто определить валюту. 3) Чтобы люди, говорящие на разных языках, смогли понять, какая валюта в той или другой стране. 4) Графические знаки валют придумали для того, чтобы их обозначать на денежных банкнотах. 5) Для того, чтобы продемонстрировать богатство государства.

Деньги стран мира

Валюта - это некоторая денежная единица. Каждое государство имеет национальную валюту, но не обязательно свою собственную. Для России собственной национальной валютой является российский рубль.

Страна ↑↓	Наименование валюты ↑↓	Графическое изображение
 <u>Великобритания</u>	Фунт стерлингов	£
 <u>Италия</u>	Евро	€
 <u>Россия</u>	Российский рубль	₽
 <u>США</u>	Доллар США	\$
 <u>Финляндия</u>	Евро	€
 <u>Франция</u>	Евро	€
 <u>Эквадор</u>	Доллар США	\$
 <u>Япония</u>	Иена	¥

Курс валют

Банк	Продажа EUR
«Витязь»	74,5 руб.
«Богатырь»	75,8 руб.
«Сила»	76,8 руб.
«Башня»	76,1 руб.

3. Хор, в котором занимается Костя, едет в Германию.

- Как же быть? Я там ничего купить не смогу? - спросил он у Марины.

- Сможешь, если поменяешь наши рубли на евро.

Это валюта, которой пользуются в Германии. Лучше это сделать заранее. Чтобы поменять рубли на евро, нужно посмотреть, в каком банке это сделать выгоднее.

В таблице приводится курс валют в нескольких банках. Подсчитайте, сколько нужно рублей, чтобы купить 100 евро в каждом из этих банков. Свои ответы запишите в виде таблицы.

4. В каком банке выгоднее поменять рубли на евро? Выберите один ответ.

1) «Витязь» 2) «Богатырь» 3) «Сила» 4) «Башня»

Название банка	Сумма, в рублях, которая необходима для покупки 100 евро
«Витязь»	
«Богатырь»	
«Сила»	
«Башня»	

Прочитайте текст и выполните задания 5-8.

Траты Димы

В середине декабря Дима подошёл к своей сестре Насте.

Настя, сколько у тебя осталось денег на карточке? - спросил Дима.

Почему ты меня об этом спрашиваешь?

- Скоро Новый год, а у меня не хватает денег на подарки. Не могу же я просить у родителей им на подарки!

- Куда ты их потратил, ведь нам в начале месяца дали одинаковую сумму? У меня, например, еще остались деньги.

- Как куда? Вот смотри!

5. Дима написал список своих расходов за декабрь. Какие траты Дима совершил лично для себя.

1) Ходил с Сережей и Таней в кино 2) Купил четыре шоколадки: папе, маме, себе и Насте 3) Подарок другу Сереже на день рождения 4) Катался с мальчишками на колесе обозрения 5) Стрелял в тире с Сережей 6) Купил и выпил две банки сладкой газировки 7) Купил спиннер для сестры Сережи 8) Купил шариковую ручку 9) Купил акварельные краски

6. Настя сказала:

- Я не знаю, что теперь делать, Дима. Надо было заранее подумать, какие траты совсем не обязательны, и отказаться от них.

Посмотрите список трат Димы. Выберите одну из трат, от которой Дима мог бы отказаться, если бы раньше вспомнил о подарках к Новому году. Объясните свой выбор.

Ответ: _____

Объяснение: _____

7. Дима очень огорчился из-за того, что оказался в такой ситуации. Почему у Димы возникла проблема с деньгами? Выберите один ответ.

1) Все стоит очень дорого, поэтому денег у него не хватило. 2) Дима очень разносторонний мальчик, и у него много разных интересов 3) Дима не продумывал свои расходы и тратил деньги неразумно. 4) В начале месяца Диме дали меньше денег, чем его сестре.

8. Почему траты карманных денег нужно планировать? Дайте ответ, опираясь на личный опыт

Прочитайте текст и выполните задания 9-12.

Новые джинсы

- Мама, мне нужны новые джинсы, а то старые мне уже стали малы, - утром перед школой сказал Петя.

- Хорошо, - ответила мама. - Зайди, пожалуйста, в магазин и подбери, какие тебе понравятся.

Возвращаясь из школы, Петя зашел в торговый центр и сразу же увидел джинсы своей мечты. Они стоили 2400 рублей. «Дорого», - подумал Петя. Но тут к нему подошел продавец и сказал, что до конца месяца в магазине действует акция: «Вторые джинсы - за полцены». После обеда Петя зашел на сайт и обнаружил, что в интернет-магазине такие же джинсы продаются за 1900 рублей.

9. Сколько денег потратит Петя на одну и две пары джинсов в торговом центре и в интернет-

Где продаются	Сколько стоит	
	1 пара джинсов	2 пары джинсов
Торговый центр		
Интернет-магазин		

магазине? Свой ответ запишите в виде таблицы.

10.Где выгоднее купить одну пару джинсов и где выгоднее купить две пары? Дайте развернутый ответ.

11.Петя рассказал маме о ценах на джинсы.

- Лучше, наверное, купить две пары, - сказал он.

- Но тебе ведь нужна одна, - ответила мама.

Какие советы полезны для принятия решения о покупке одной пары джинсов? Выберите полезные советы и бесполезные.

Полезный совет	Бесполезный совет

1) Две пары джинсов всегда лучше, чем одна, так как джинсы могут порваться и тогда все равно придется покупать еще одни.

2) Петя еще растет, и он может не успеть износить две пары джинсов.

3) Раз такая замечательная цена, то можно купить две пары, а не одну.

4) Вместо второй пары джинсов можно купить что-то нужное кому-то еще, а у Пети ведь есть и другие брюки.

12.Разговор услышал папа. Его заинтересовала акция торгового центра на джинсы.

- А давайте купим по акции вторые джинсы мне. Я ведь планировал эту покупку, но собирался сделать её в следующем месяце.

И папа начал считать: так в торговом центре эти джинсы стоят 2400 рублей. До конца месяца в магазине действует акция: «Вторые джинсы - за полцены». В интернет-магазине такие же джинсы сейчас продаются за 1900 рублей.

Сколько денег сэкономит семья, если папа купит джинсы по акции в этом месяце, а не в следующем, при условии, что в следующем месяце акция в магазине закончится? Впишите соответствующие суммы вместо пропусков.

А) По сравнению с покупкой в следующем месяце в торговом центре семья сэкономит _____ рублей.

Б) По сравнению с покупкой в следующем месяце в интернет-магазине семья сэкономит _____ рублей.

Прочитайте текст и выполните задания 13-16.

Конкурс эрудитов

Влад получил по электронной почте такое письмо:

«Здравствуйте! Пишет вам администратор конкурса эрудитов. Станьте участником нашего конкурса! У нас большой призовой фонд, и каждый второй участник оказывается победителем! Вы готовы попробовать свои силы? Мы очень рады! Для того, чтобы в случае победы сразу получить приз, заполните анкету и заранее сообщите данные банковской карты, на которую можно перевести выигрыш.»

- Не верится как-то, - подумал Влад. - Похоже на интернет-мошенничество.

13. Два предложения текста особенно насторожили Влада и напомнили ему об интернет-мошенниках. Выделите эти предложения.

Конкурс эрудитов Анкета участника .Чтобы сразу получить приз, сообщите о себе: 1. Фамилия, Имя 2. Возраст 3 Место жительства 4. Имя владельца банковской карты, на которую будет переведен выигрыш 5. Номер банковской карты 6.Код банковской карты (три цифры на обратной стороне)

К письму была приложена анкета.

Подумав немного, Влад решил, что это письмо и анкету прислали мошенники.

Что позволило Владу сделать такое заключение? Выберите один правильный ответ.

1) приглашение участвовать в конкурсе 2) проведение конкурса эрудитов в интернете 3) обещание быстро выдать приз 4) просьба указать код банковской карты.

15.Что может произойти, если Влад заполнит анкету и отправит её на указанный электронный адрес? Выберите все верные ответы.

1) Влад станет участником конкурса эрудитов. 2) С указанной Владом карты будет списан денежный взнос на участие в конкурсе. 3) Все деньги, находящиеся на указанной Владом карте, будут украдены. 4) Банковская карта перестанет работать. 5) Банковскую карту придётся менять.

16.Как Владу следует отреагировать на это письмо? Дайте развернутый ответ.

**Диагностическая работа по финансовой грамотности
для учащихся 7-8 классов**

ИНСТРУКЦИЯ для УЧАЩИХСЯ

В работе даются описания жизненных ситуаций и несколько заданий к каждой из них. В одних из них нужно из предложенных вариантов выбрать и отметить один или несколько ответов. В других требуется записать краткий ответ в виде чисел или слов. В ряде заданий необходимо дать развёрнутый ответ и объяснить его. А в некоторых заданиях предстоит отметить несколько слов или предложений в тексте. За каждый правильный ответ в зависимости от сложности задания даётся один или два балла.

На выполнение работы отводится 40 минут.

Желаем успеха!

Прочитайте текст и выполните задание 1-2

У банкоматов в торговом центре

Мама с Севой отправились в торговый центр.

-Мне надо снять накопленные 20 000 рублей в банкомате! - сказала мама и встала в очередь у банкомата «Сила». В руках у нее была карта этого банка.

-А почему мы не можем снять деньги в этих банкоматах, где нет очереди? - спросил Сева, показывая на стоящие рядом банкоматы «Витязь», «Богатырь» и «Башня».

-Условия банкомата «Витязь» нам сейчас совсем не подходят, - ответила мама и показала на текст, размещенный рядом с этим банкоматом.

При снятии наличности с карты «Сила» через банкомат «Витязь» лимит составляет 7000 рублей или 200 долларов США. С 2018 года банк «Витязь» не снимает комиссию за получение наличных денежных средств с карт сторонних банков. При снятии денежных средств в банкоматах других банков комиссия составит 1% от суммы, но не менее 100 рублей.

1. Какое из условий пользования банкоматами «Витязь» имела в виду мама Севы, когда сказала, что они им не подходят?

2. Мама Севы предложила обратить внимание и на размер комиссии, которую берут другие банки.

Банк «Богатырь»	Банк «Башня»
Комиссия за снятие наличных составляет 100 рублей	Доступна сумма - до 100 000 руб. Комиссия составит 1%

Посчитайте, какую сумму мама Севы затратила бы, если бы снимала деньги в банкоматах других банков.

1) Банк «Богатырь»-

2) Банк «Башня»-

Прочитайте текст и выполните задание 3-4

Разговор у кассы

Сева пришел в магазин за покупками. Подойдя к кассе торгового центра, он встретил своего одноклассника Борю и его папу. Папа Бори расплачивался банковской картой. Мама с Севой отправились в торговый центр.

3. Определите, в каких случаях чаще всего можно оплатить покупку банковской картой или наличными деньгами, а когда покупку можно оплатить разными способами по желанию покупателя.

1) Покупка яблок на рынке 2) Покупка видеоигры в торговом центре 3) Оплата приложения на мобильном телефоне 4) Оплата продуктов в крупном гипермаркете 5) Покупка мороженого на городском пляже 5) Покупка кроссовок в интернет-магазине на условиях онлайн-оплаты.

Банковской картой	Наличными деньгами	И банковской картой, и наличными

4. Папа Бори, расплачиваясь картой, сказал:

- Когда есть возможность расплатиться банковской картой, я всегда ею пользуюсь.

Как вы думаете, почему папа Бори предпочитает расплачиваться банковской картой даже тогда, когда можно расплатиться наличными? Дайте развернутый ответ.

Прочитайте текст и выполните задание 5-8

Планирование бюджета

- Наташа, хочешь помочь нам в составлении семейного бюджета? - предложила мама.
- Спрашиваешь! Конечно! - Наташа сразу отложила все свои дела.
- Садись, будешь составлять список доходов и расходов нашей семьи, - мама дала Наташе лист бумаги. - В первую очередь не забудем про коммунальные платежи и продукты на месяц, особенно детское питание для нашей Сонечки.
- Скоро зима, - напомнила бабушка, - нужно будет обновить гардероб. Хорошо, что мне повысили пенсию.
- Не забудьте про мои занятия в музыкальной школе, - заметила Наташа.
- Бензин подорожал, - вздохнул папа, - но в этом месяце я получу не только зарплату, но и небольшую премию. Может, все-таки купим мне удочку новую?
- Да-да, - поддержала Наташа, - и сходим в кино.
- Мы подумаем, - строго сказала мама. - Еще не забудьте, что нам нужны мобильная связь и интернет.

5. У Наташи получился такой список: 1) Коммунальные платежи - 5 000 рублей 2) Продукты питания - 25 000 рублей 3) Пособие по уходу за ребенком - 6000 рублей 4) Обувь и одежда - 3000 рублей 5) Пенсия - 11 000 рублей 6) Занятия в музыкальной школе - 1500 рублей 7) Бензин - 3200 рублей 8) Зарплата и премия - 45 000 рублей 9) Развлечения и хобби - 3500 рублей 10) Телефон и интернет - 1100 рублей

Отметьте пункты, которые отражают доходы семьи Наташи.

6. Сможет ли семья Наташи в этом месяце сделать сбережения на случай непредвиденных расходов? (Да или нет). Подтвердите свой ответ расчётами.

7. Наташа поняла, что составлять бюджет непросто.

-Зачем это делать? - спросила она у своих родителей. - Я разговаривала с соседями, они никогда не составляют бюджет на месяц.

-Я уверен, что составлять бюджет очень важно, - заметил папа.

Выберите утверждения, которые позволяют объяснить финансовые преимущества составления семейного бюджета.

- 1) Можно быть уверенным в том, что денег хватит на все важные расходы.
- 2) С помощью планирования можно сделать необходимые денежные накопления.
- 3) Составление бюджета позволяет увеличить доходы семьи.
- 4) Совместное планирование бюджета сплачивает членов семьи.
- 5) Планирование бюджета позволяет свести ненужные расходы к минимуму.

8. Наташа напомнила маме, что они давно собирались в аквапарк.

- Это большая трата, - сказала мама.

- Посмотри, от чего мы сможем отказаться, чтобы позволить себе такое развлечение.

- Укажите статьи расходов семьи, от которых можно отказаться, чтобы сэкономить деньги на совместное посещение аквапарка, и те, от которых отказываться нельзя.
- 1) Посещение театра
 - 2) Замена летних автомобильных шин на зимние
 - 3) Покупка комиксов в книжном магазине
 - 4) Поход в кино
 - 5) Ремонт душевой кабины

Можно отказаться	Нельзя отказаться

Прочитайте текст и выполните задание 9-12

Прочитайте текст и выполните задания 9-12.

1 сентября друг Коли Вадим приехал в школу на новом велосипеде. Коля увидел его и твёрдо решил к летним каникулам накопить нужную сумму и купить себе похожий: спортивного вида и не менее, чем с десятью скоростями.

У Коли уже накоплено 1500 рублей. В начале сентября у него будет день рождения, и бабушка заранее сообщила, что приготовила ему в подарок 2000 рублей. К летним каникулам он решил накопить еще 4000 рублей.

9. Коля обратил внимание на три объявления.

1	2	3
Велосипед. 7000 рублей. 6 скоростей позволяют выбрать оптимальную нагрузку в зависимости от рельефа трассы	Велосипед. 9000 рублей. Удобное седло. Надежная рама и двойные алюминиевые обода выдерживают вес до 110 кг. Точное переключение 24 скоростей	Велосипед. 7500 рублей. Трансмиссия обеспечивает точное переключение 21 скорости. Колеса высокой проходимости. Стальная рама

Какой из этих велосипедов сможет выбрать Коля? Укажите номер объявления и свой ответ аргументируйте.

10. Мама Коли один раз в месяц переводит на банковскую карту сына 700 рублей на мелкие расходы.

-В конце месяца буду снимать остаток денег с карты и класть в копилку, - решил Коля. - Чтобы накопить необходимую сумму, нужно откладывать каждый месяц по 400 рублей, - рассчитал он.

Перед вами расходы Коли за сентябрь и за октябрь.			
Сентябрь		Октябрь	
Кинотеатр «Наше кино»	180 рублей	Магазин «Троечка»	120 рублей
Кафе «Бутерброд»	130 рублей	Прокат самоката	200 рублей
Магазин «Игры и игрушки»	320 рублей	Кафе «Мороженое»	170 рублей

Удалось ли Коле отложить в копилку запланированные суммы в сентябре и октябре?

- А) Положил в копилку в сентябре Б) Положил в копилку в октябре
В) Смог ли Коля отложить необходимую сумму за сентябрь и октябрь?

11. Укажите в расходах Коли за октябрь траты, от которых можно было бы отказаться, чтобы увеличить накопления, и траты, от которых отказываться нельзя.

- 1) В магазине «Троечка» Коля купил продукты в дорогу перед длительной экскурсией. 2) Во время прогулки с друзьями в парке Коля взял напрокат самокат. 3) После посещения зоопарка Коля купил мороженое в кафе.

Можно отказаться	Нельзя отказаться

12. Какие советы, по-вашему, помогут Коле приобрести велосипед, о котором он мечтает? Выберите все возможные ответы.

- 1) Выбрать самый дешёвый велосипед. 2) Внимательно контролировать свои расходы. 3) Попросить часть денег в долг. 4) Проанализировать свои траты и подумать, от чего можно отказаться. 5) Каждый месяц сначала откладывать деньги в копилку, а лишь затем делать траты.

Прочитайте текст и выполните задания 13-16.

ПИН-код

- Посмотри, Арина, мама оформила мне банковскую карту, - решил похвастаться перед подругой Артём. - Теперь не придётся носить с собой наличные деньги.

-Здорово! Покажешь?

Артём полез в кошелек и достал новенькую банковскую карту, завернутую в бумажку.

-Вот карта, а вот правила её использования, - сказал Артём.

-А что это за цифры? - поинтересовалась Арина.

-Это ПИН-код. Я плохо запоминаю цифры и поэтому записал его, - ответил Артём. - Если честно, я и сам только начинаю разбираться в том, для чего ПИН-код нужен.

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТ

1. Только Вы, держатель карты, имеете право использовать карту.
2. Не забудьте при получении карты расписаться на ней.
3. В качестве пароля доступа при использовании банковской карты в банкомате Вам потребуется ПИН-код (Персональный идентификационный номер).
4. В случае троекратного неправильного ввода ПИН-кода карта блокируется. 5. Никому не сообщайте информацию о ПИН-коде.
6. Храните карту при определенных условиях: не допускайте воздействия на нее высоких температур, влаги и механических факторов.
7. Обеспечьте наличие номера телефона банка рядом с картой, чтобы при необходимости связаться с банком для решения срочных вопросов, возникающих в процессе ее использования.

13. Верны ли следующие суждения о том, для чего нужен ПИН-код? 1) ПИН-код необходим, чтобы подтвердить, что карта не попала в чужие руки 2) ПИН-код необходим для осуществления покупок через Интернет. 3) ПИН-код необходим для замены карты в банке.

14. Арина показала на бумажку с ПИН-кодом, в которую была завернута карта, и сказала:

- Мне кажется, не нужно было записывать эти цифры сюда. Здесь их может увидеть ещё кто-то.

Какой из пунктов Правил использования карт нарушил Артём?

15. Опасно ли хранить банковскую карту вместе с ПИН-кодом? 1) Да 2) Нет
Обоснуйте свой выбор.

16. Через несколько дней Арина встретила расстроенного Артёма.

-Я потерял свою карту и даже не знаю, где! - сообщил он.

-Как обидно! А ты знаешь, что делать, чтобы не потерять деньги и восстановить карту? - спросила Арина.

Ниже перечислены действия, которые должен осуществить Артём, чтобы не потерять деньги и восстановить карту. Порядок этих действий нарушен. Восстановите правильную последовательность действий. Расставьте номера действий в правильном порядке и запишите получившуюся последовательность цифр без запятых и пробелов. 1) Получить новую банковскую карту 2) Прийти в банк 3) Заблокировать банковскую карту, позвонив в банк или используя мобильное приложение 4) Написать заявление на перевыпуск банковской карты.

Диагностическая работа по финансовой грамотности для учащихся 9 классов

ИНСТРУКЦИЯ для УЧАЩИХСЯ

В работе даются описания жизненных ситуаций и несколько заданий к каждой из них. В одних из них нужно из предложенных вариантов выбрать и отметить один или несколько ответов. В других требуется записать краткий ответ в виде чисел или слов. В ряде заданий необходимо дать развернутый ответ и объяснить его. А в некоторых заданиях предстоит отметить несколько слов или предложений в тексте. За каждый правильный ответ в зависимости от сложности задания даётся один или два балла.

На выполнение работы отводится 40 минут.

Желаем успеха!

Прочитайте текст и выполните задание 1-6

Семья Купаловых состоит из шести человек. Папа – Михаил Алексеевич, он архитектор. Мама, Анна Сергеевна, врач, сейчас она временно не работает, так как недавно в семье родилась младшая дочь Полина. Старшему сыну Григорию 14 лет, он учится в 8-м классе, планирует через несколько лет открыть своё дело и стать бизнесменом в области IT-технологий. Его сестре Соне недавно исполнилось 12 лет, она учится в 6-м классе и мечтает стать учительницей английского языка. Самый старший член семьи – дедушка Иван Петрович, он пенсионер.

1. Семья Купаловых составила список своих месячных доходов и расходов.

А) Что из данного списка относится к доходам, а что – к расходам?

1) зарплата папы (25 000 руб.) 2) оплата квартиры, воды, света и газа (7000 руб.) 3) продукты питания (15 000 руб.) 4) пенсия дедушки (12 000 руб.) 5) мелкие покупки

Доходы семьи	Расходы семьи

(5 000 руб.) 6) пособие мамы по уходу за ребёнком (9 000 руб.) 7) лекарства (1 000 руб.) 8) оплата парковки для автомобиля (3 000 руб.) 9) бензин и проездные билеты (4 000 руб.)

Б) Какая сумма денег остаётся у семьи в конце месяца? Запишите свой ответ.

2. В семье Купаловых существует несколько мнений по поводу расходования денег, которые останутся в конце месяца в семейном бюджете.

Какие из нижеперечисленных расходов финансово оправданы для будущего семьи? Отметьте все верные ответы.

1) Оплатить рекомендованное врачом санаторное лечение дедушки 2) Выделить деньги папе на встречу с коллегами по работе в ресторане 3) Выделить деньги маме на курсы повышения квалификации, важные для её карьерного роста 4) Отложить деньги, которые могут потребоваться, если случится что-то непредвиденное 5) Выделить деньги Грише на развлечения в парке аттракционов 6) Приобрести мобильный телефон новой модели для папы

4. Григорий давно мечтает приобрести велосипед. У него скоро день рождения. Родители в течение года собирали ему деньги на подарок. Но подаренных денег на велосипед может не хватить.

Какое из указанных действий Григория вы сочли бы финансово грамотным, если денег будет не хватать? Отметьте все верные ответы.

1) Попросить родителей взять кредит в банке на недостающую сумму 2) Накопить самому за счёт экономии карманных денег 3) Попросить родителей купить велосипед в рассрочку 4) Взять деньги в долг у одноклассников под обещание вернуть по первому требованию 5) Подумать, все ли функции в дорогом велосипеде нужны, и купить тот, что дешевле

4. Работа, на которую недавно устроился Михаил Алексеевич, находится в другом районе города. Приходится добираться до работы на автобусе и оплачивать проезд туда и обратно. Его рабочая неделя длится с понедельника по пятницу. Кроме того, четыре раза в месяц, по субботам, он ездит на автобусе на курсы повышения квалификации. В среднем в месяце получается 21 рабочий день.

В городе, где живёт семья Купаловых, разовый билет стоит 20 рублей, проездная карта «Пятёрочка» на пять поездок – 65 рублей, единый проездной билет на месяц – 750 рублей.

Какой вариант в данном случае наиболее выгодный? Объясните свой ответ расчетами.

5. Каждую неделю Григорий получает от родителей карманные деньги. По дороге из школы он зашёл в магазин и купил 3 пирожка по 30 рублей. Григорий взял чек и сдачу с 500 рублей и не глядя аккуратно положил всё в карман. Дома он увидел, что кассир вместо 410 рублей дала ему всего 310 рублей.

Какие действия из перечисленных ниже должен был совершить Григорий, чтобы исправить допущенную кассиром ошибку?

- 1) После получения чека проверить сумму, взятую за покупку
- 2) Потребовать книгу жалоб и оставить в ней жалобу на продавца
- 3) Пересчитать сдачу, не отходя от кассы, и попросить кассира исправить ошибку
- 4) Написать об ошибке на сайт магазина, в котором покупались пирожки
- 5) Вернуть покупки и забрать обратно 500 рублей

6. В связи с рождением Полины семья решила сделать небольшую перестройку дачного домика. Купаловы решили взять кредит. Они отнеслись к вопросу серьёзно и выяснили, что самое главное в обязанностях заёмщика.

Какова главная обязанность заёмщика? Отметьте один ответ.

- 1) Обсудить с банком условия получения кредита.
- 2) Своевременно выплатить кредит с процентами.
- 3) Предусмотреть в договоре возможное досрочное погашение кредита.
- 4) Подписать договор с банком.

Прочитайте текст и выполните задание 7-11

Наши герои – Лиза и Михаил, студенты выпускного курса Университета, будущие архитекторы. Михаил хорошо знает иностранный язык и подрабатывает как гид-переводчик. У Михаила есть младший брат – десятиклассник Олег, он тоже хочет поступить в Университет и стать архитектором. Лиза изучает возможности трудоустройства после Университета. В поиске работы ей помогает старший брат Виктор, который работает в молодой строительной компании.

7. В свободное от учёбы время Михаил подрабатывает как гид-переводчик с английским языком. Он узнал, что одна из фирм предлагает 50% надбавку, если гид-переводчик работает на двух языках. Михаил неплохо знает французский язык и рассматривает целесообразность обучения на гида-переводчика с французским языком. Стоимость обучения в течение 6 месяцев составит 32 000 рублей.

Какое из суждений является наиболее важным с финансовой точки зрения для принятия решения? Отметьте один ответ.

- 1) Необходимо сразу заплатить большую сумму денег за обучение.
- 2) Новая квалификация позволит впоследствии получать большую заработную плату.
- 3) Надбавку за работу на двух языках предлагает только одна из фирм, офис которой – на другом конце города.
- 4) Это только подработка, а время на подработку ограничено, и значит всё равно, на каком языке работать.

8. Туристическая компания, в которой подрабатывает Михаил, выдала ему к Новому году премию за качественную работу. Через полгода он планирует потратить эти деньги на покупку путёвки на летний отдых. Он думает, как ему поступить с наличными деньгами.

Какой из следующих вариантов является наиболее выгодным? Отметьте один ответ.

- 1) Оформить вклад под проценты в банке.
- 2) Хранить деньги дома, чтобы они всегда были под рукой.
- 3) Одолжить деньги другу под расписку на шесть месяцев.
- 4) Положить деньги на банковскую карту, которая защитит их от кражи.

9. Лиза планирует устроиться на постоянную работу. Она рассматривает предлагаемые разными фирмами условия. Друзья дают ей советы относительно выбора фирмы для постоянной работы.

Какой из советов её друзей можно считать финансово грамотным? Отметьте один ответ.

- 1) Для работника важно, чтобы трудовой договор с фирмой заключался в письменной форме.
- 2) Наиболее предпочтительны предложения той фирмы, которая выплачивает зарплату без вычета налогов.
- 3) Чем реже фирма выплачивает зарплату, тем лучше, – сразу получишь больше денег.
- 4) Если предлагаемая фирмой заработная плата устраивает, можно не обращать внимания на другие условия.

10. Виктор решил инвестировать в ценные бумаги средства, полученные в качестве премии за работу.

Какой из вариантов инвестирования позволит наилучшим образом минимизировать финансовые риски? Отметьте один ответ.

- 1) Приобрести акции компании, в которой работает Виктор 2) Приобрести акции нескольких компаний 3) Приобрести акции зарубежной компании 4) Приобрести акции крупной отечественной компании

11. Олегу выплатили деньги, заработанные летом. Он решил положить их в банк. Ему предложили на выбор три варианта вклада.

Какие достоинства (преимущества) Олег связал бы с каждым из вариантов вклада? Установите соответствие между условиями вкладов и достоинствами каждого из них.

Условия вклада	Достоинства
1) Вклад «Молодежный» под 3 % годовых с возможностью снятия всей суммы в день совершеннолетия вкладчика.	А – Выгоден, так как условия вклада не будут меняться в течение нескольких лет Б – Выгоден, если вкладчик предполагает, что часть средств может понадобиться до истечения срока вклада
2) Вклад «Максимальный доход» на год под 5 %, без возможности снятия и пополнения до окончания срока.	В – Выше процент, что позволяет накопить к определённому сроку большую сумму Г – Выше доход, если снимать начисленные за месяц проценты ежемесячно
3) Вклад «Накопи» на 18 месяцев под 4 % с возможностью снятия и пополнения вклада.	

Прочитайте текст и выполните задание 12-15

Наши герои – Леонид и Мария. Они коллеги – сотрудники юридической консультации. Леонид оказывает юридические услуги по делам, связанным с инвестициями. Мария занимается защитой прав потребителей.

12. Мария разбирала обращения клиентов в юридическую консультацию по поводу нарушения прав потребителей. Обращения были связаны с несостоявшимся возвратом или обменом купленных товаров.

Чтобы понять, было ли нарушено право потребителя, она каждый раз отвечала на вопросы:

- 1) подлежит ли товар возврату или обмену?
2) не превышен ли срок, отводимый на возврат и обмен товаров?

Прочитайте объявления в магазине.



Уважаемые покупатели!

Обратите внимание на то, что лекарства, средства личной гигиены и парфюмерные изделия обмену и возврату не подлежат.

Обменять или вернуть товар можно в течение 14 дней.

Прочитайте ситуации, с которыми столкнулась Мария. В каких из них нарушены права потребителя?

- 1) Елене отказали обменять в аптеке приобретённые накануне лекарства на другие. 2) Сергею отказали обменять кроссовки, которые не подошли по размеру. Он купил их 5 дней назад и не носил. 3) Вернувшись из отпуска, в котором Евгений был 21 день, он попытался поменять купленные перед поездкой брюки. Он не взял их с собой из-за неподходящей расцветки. В обмене Евгению отказали. 4) У приобретённого Сергеем рюкзака разошлась молния. Сергей обратился в магазин в день покупки, но в возврате денег продавец отказал.

13. Леонид анализирует различные предложения для инвестирования денежных средств.

О каких признаках финансового мошенничества он должен помнить, чтобы избежать предложений фирм-мошенников? Отметьте все верные ответы.

1) Официальный сайт фирмы заблокирован или находится в разработке. 2) Фирма заявляет о себе в социальных сетях. 3) В рекламе фирмы задействованы известные актёры. 4) Информация о лицензии фирмы на осуществление деятельности отсутствует. 5) Предложения фирмы часто транслируются на разных каналах телевидения.

14. Леонид обратил внимание на предложение компании «ЗлатоСеребро», так как слышал уже о ней от своего друга.

Каждый доверяет компании «ЗлатоСеребро».¹ Мы обещаем 45% прибыли в год.² Наши правила просты и понятны.³ Ваш доход может быть выше, если по вашей рекомендации несколько человек тоже вложат средства в нашу компанию.⁴ Все инвесторы будут довольны.⁵

А) Может ли Леонид доверить свои средства этой фирме и исключить её из числа возможных фирм-мошенников?(Да/Нет)

Б) Укажите № предложения компании «ЗлатоСеребро» и те словосочетания, которые подтверждают ваш ответ.

15. Леониду и Марии часто задают вопросы, связанные с информацией, поступающей по телефону и электронной почте. Клиентам нужен грамотный совет о том, как поступить в тех или иных ситуациях.

Что следует посоветовать в ситуациях, описанных ниже? Установите соответствие между описанием ситуации и вариантом поведения.

Ситуация	Вариант поведения
1. На электронный ящик приходят письма с просьбами предоставить конфиденциальную информацию	А - Подать заявление в районный суд с просьбой рассмотреть сложившуюся ситуацию и принять меры
2. На телефон приходит SMS от имени родственника или знакомого с просьбой срочно перевести деньги в связи со сложными обстоятельствами (аварией, кражей и др.)	Б - Не осуществлять никаких финансовых действий, пока не удостовериться в подлинности поступившей информации
3. Поступают телефонные звонки с сообщением о выигрыше и предложением перезвонить для ознакомления с условиями его получения	В - Никому не сообщать номер своего лицевого счета, номер банковской карты, логины и пароли Г - Обратиться к оператору сотовой связи, чтобы узнать, будет ли платным звонок на предлагаемый номер

