

Финансовая грамотность как компонент функциональной грамотности

14 мая 2020 года
г.Санкт-Петербург

Из указа Президента России от 7 мая 2018 года:

Правительству РФ поручено обеспечить глобальную конкурентоспособность российского образования, вхождение Российской Федерации в число 10 ведущих стран мира по качеству общего образования.

Из Государственной программы РФ «Развитие образования» (2018-2025 годы) от 26 декабря 2017 г.

Цель программы – качество образования, которое характеризуется: сохранением лидирующих позиций РФ в международном исследовании качества чтения и понимания текстов (PIRLS), а также в международном исследовании качества математического и естественнонаучного образования (TIMSS); повышением позиций РФ в международной программе по оценке образовательных достижений учащихся (PISA) ...

ИЗМЕНЕНИЕ ЗАПРОСА НА КАЧЕСТВО ОБЩЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

Приоритетной целью становится формирование функциональной грамотности в системе общего образования (PISA: математическая, естественнонаучная, читательская и др.)

Создание поддерживающей позитивной образовательной среды за счет изменения содержания образовательных программ для более полного учета интересов учащихся и требований 21 века (Япония, Сингапур, Китай, Корея и др.)

Функциональная грамотность

- Определение функциональной грамотности в **исследовании PISA** заложено в основном вопросе, на который отвечает исследование: «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?» [*PISA 2018 Assessment and Analytical Framework. Paris: OECD Publishing, 2019. 308 p.*]

Что меняется в образовании?

Требования ФГОС

овладение системой учебных действий с изучаемым материалом

ЛИЧНОСТНЫХ:

- самоопределение
- смыслообразование
- морально-этическая ориентация

предметных:

- освоение, преобразование и применение знаний на основе имеющихся знаний и познавательных учебных действий

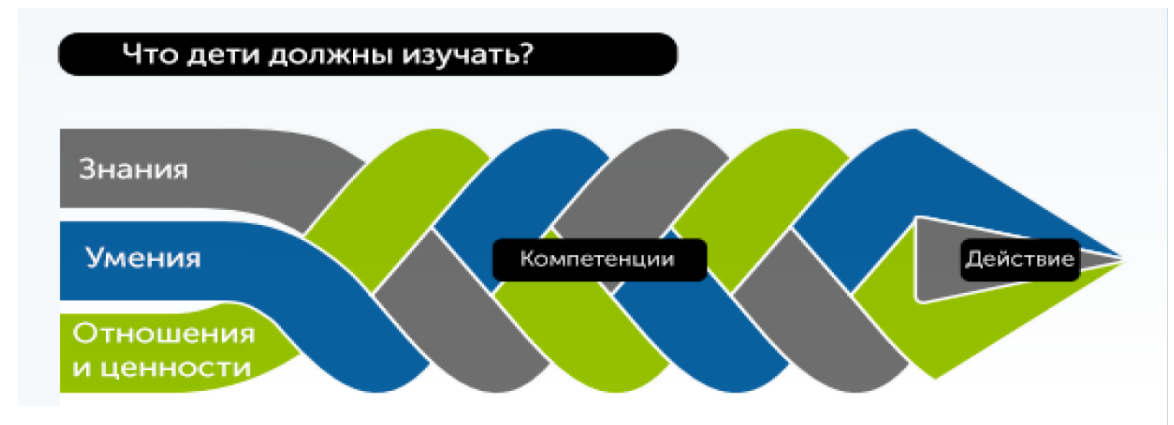
метапредметных:

- регулятивные
- коммуникативные
- познавательные

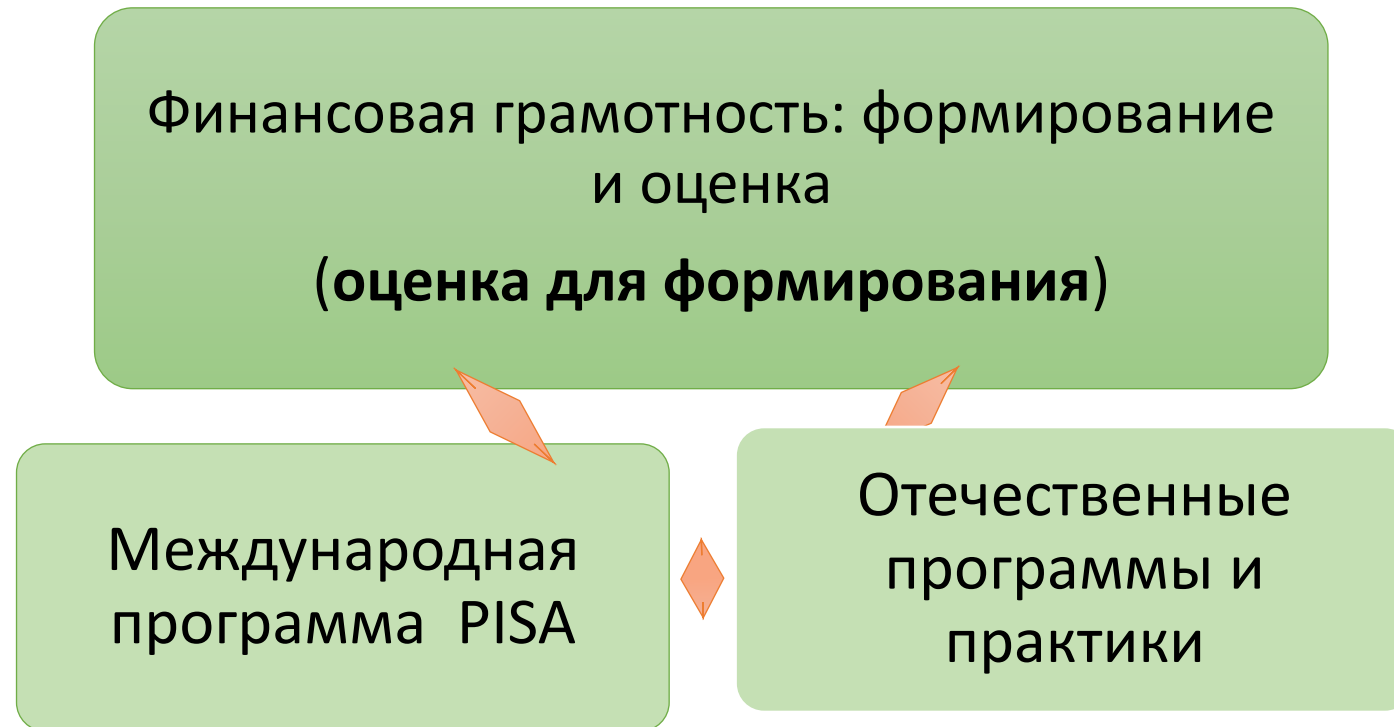


ОЭСР 2030

Систему образования необходимо настроить на новые результаты.



Финансовая грамотность – одна из составляющих функциональной грамотности



**Международная программа PISA:
подходы к определению
содержания и оценки**

МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРОГРАММА PISA

Международная программа оценки образовательных достижений учащихся 15-летнего возраста
(**P**rogramme for **I**nternational **S**tudent **A**ssessment)

*Основной вопрос: Какова способность 15-летних учащихся использовать имеющиеся знания, умения и опыт на практике, при решении **ЖИЗНЕННЫХ** задач?*

Циклы исследования PISA: 2000, 2003, 2006, 2009, **2012, 2015, 2018** годы

Исследование финансовой грамотности проводится с 2012 года

Очередное исследование ожидается в **2021** году

Финансовая грамотность: определение

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

Финансовая грамотность включает:

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

ОСОБЕННОСТИ ЗАДАНИЙ



- Все задания предъявляются на основе определённой жизненной ситуации, понятной учащимся и похожей на возникающие в повседневной жизни.
- В каждой ситуации действуют конкретные люди, среди которых есть ровесники учащихся, выполняющих тест, члены их семей, одноклассники, друзья и соседи.
- Обстоятельства, в которые попадают герои описываемых ситуаций, отличаются повседневностью, и варианты предлагаемых героям действий близки и понятны школьникам.
- Ситуация и задачи изложены простым, понятным языком, как правило, немногословно.
- По каждой ситуации предлагается серия заданий-задач, требующих определённых интеллектуальных действий разной степени сложности.
- Ситуации акцентируют вопрос «Как поступить?» и предполагают определение наиболее целесообразной модели поведения с учётом возможных альтернатив.



ФИНАСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ: СОДЕРЖАНИЕ, КОНТЕКСТЫ, ПОЗНАВАТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ (ОБЛАСТЬ ОЦЕНКИ PISA)



Контекст: предлагаемые ситуации

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

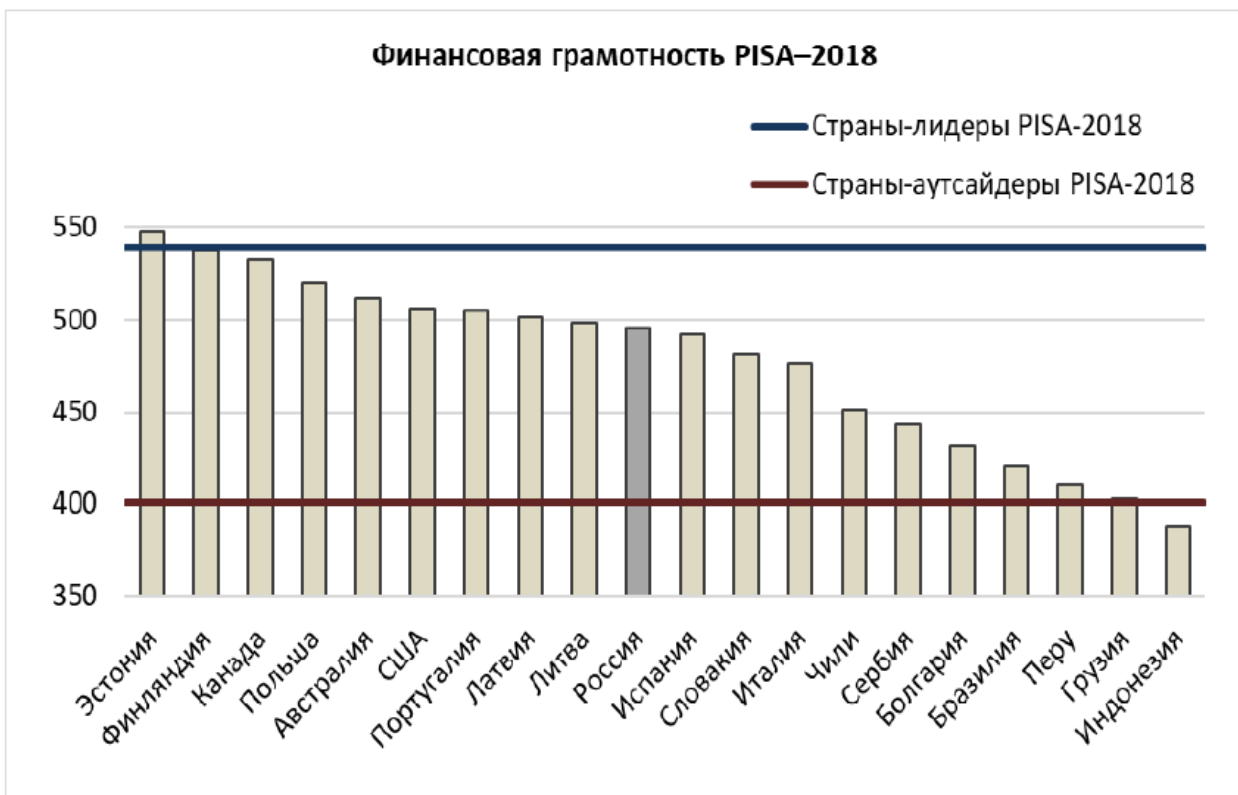
Содержание: знание и понимание

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

Познавательная деятельность: познавательные умения, действия и стратегии

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

ФИНАСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ: результаты международного исследования PISA- 2018***



Оценка финансовой грамотности в рамках исследования PISA проводилась в 2018 году в третий раз³, в ней приняли участие 20 стран⁴:

- 13 стран и экономик ОЭСР: Австралия, Испания, Италия, семь провинций Канады (Британская Колумбия, Манитоба, Нью-Брансуик, Ньюфаундленд и Лабрадор, Новая Шотландия, Остров Принца Эдуарда), Латвия, Литва, Польша, Португалия, Словакия, Соединенные Штаты Америки, Финляндия, Чили и Эстония.
- 7 стран-партнеров, не входящих в ОЭСР: Болгария, Бразилия, Грузия, Индонезия, Перу, Россия и Сербия.

Во всех трех циклах оценки финансовой грамотности (2012, 2015 и 2018 годов) приняли участие семь стран: Австралия, Испания, Италия, Польша, Россия, Словакия и США.

***текст основан на публикации Учительской газеты со ссылкой на отчет РОСОБРНАДЗОРА «Финансовая грамотность. Отчет по результатам международного исследования PISA -2018» <http://ug.ru/news/30543>

ФИНАСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ: результаты международного исследования PISA- 2018

Динамика результатов исследования по финансовой грамотности (по странам, в баллах)

Средние баллы по финансовой грамотности (PISA-2018)

	Баллы
Россия	495
Средний балл PISA-2018	478
Средний балл ОЭСР	509
Страны-лидеры PISA-2018	539
Страны-аутсайдеры PISA-2018	401

	2012	2015	2018
Эстония	529		▲ 547
Канада		533	▲ 532
Польша	510	▼ 485	▲ 520
Австралия	526	▼ 504	▲ 511
США	492	▼ 487	▲ 506
Латвия	501		501
Литва		449	▲ 498
Россия	486	▲ 512	▼ 495
Испания	484	▼ 469	▲ 492
Словакия	470	▼ 445	▲ 481
Италия	466	▲ 483	▼ 476
Чили		432	▲ 451
Бразилия		393	▲ 420
Перу		403	▲ 411

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

Уровень 5

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

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

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).

ФИНАСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ: уровни финансовой грамотности

Уровень 2 – пороговый

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

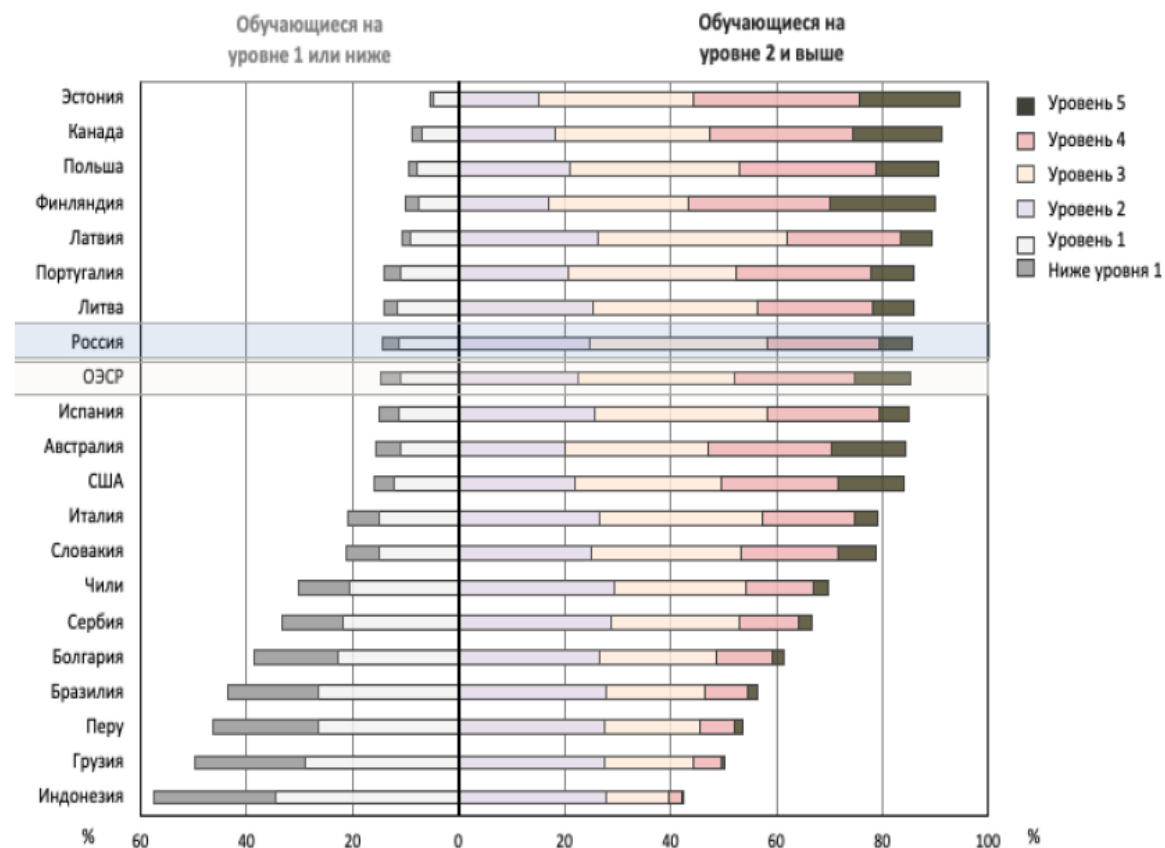
Учащиеся могут выявить основные финансовые продукты и ситуации, интерпретировать информацию, касающуюся основных финансовых понятий. Они понимают отличие потребностей от желаний и принимают простые решения по поводу повседневных расходов. Они распознают назначение повседневных финансовых документов (таких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

ФИНАСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ: результаты международного исследования PISA- 2018

Результаты исследования по финансовой грамотности
(по уровням финансовой грамотности, по странам)

Результаты исследования по финансовой грамотности
(по уровням финансовой грамотности)

Уровень	Пороговый балл	Процент обучающихся, которые способны выполнить задания на этом уровне (ОЭСР)	Процент обучающихся, которые способны выполнить задания на этом уровне (Россия)
1	326	96,3%	96,7%
2	400	85,3%	85,6%
3	475	62,8%	61,0%
4	550	33,1%	27,5%
5	625	10,5%	6,3%



ФИНАСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ: образцы заданий международного исследования PISA

Preview eng-ZZZ Preview fra-ZZZ Current item: CF010Q02 Go to item: CF010Q01 CF010Q02

PISA 2018

ВЫПИСКА ИЗ БАНКА

Вопрос 2 / 2

Прочитайте текст "Выписка из банка", расположенный справа. Запишите цифрами ответ на вопрос.

Последующие денежные операции были совершены только 3 декабря.

- На счёт Анны Михайловны поступила зарплата в сумме 575 зед.
- Анна Михайловна перевела 130 зед. на счёт своего сына.

Анна Михайловна не делала никаких других операций 3 декабря.

Каким стал остаток на её банковском счету после проведения всех операций 3 декабря?

Остаток в зедрах:

ВЫПИСКА ИЗ БАНКА

Каждую неделю Анна Михайловна переводит 130 зед. на банковский счёт своего сына.

В Зедландии банки берут комиссионную плату за каждый перевод.

Анна Михайловна получила из банка следующую выписку за ноябрь 2011 года.

ЗЕДБАНК				
Выписка для: Борисовой Анны Михайловны		Вид счёта: Текущий		
Месяц: Ноябрь 2011		Номер счёта: 20005689		
Дата совершения операций	Содержание операции	Кредит	Дебет	Остаток
1 ноября	Входящий остаток			1780,25
5 ноября	Зарплата	575,00		2355,25
5 ноября	Перевод		130,00	2225,25
5 ноября	Комиссионная плата за перевод		1,50	2223,75
12 ноября	Зарплата	575,00		2798,75
12 ноября	Перевод		130,00	2668,75
12 ноября	Комиссионная плата за перевод		1,50	2667,25
13 ноября	Снятие денег		165,00	2502,25
19 ноября	Зарплата	575,00		3077,25
19 ноября	Перевод		130,00	2947,25
19 ноября	Комиссионная плата за перевод		1,50	2945,75
26 ноября	Зарплата	575,00		3520,75
26 ноября	Перевод		130,00	3390,75
26 ноября	Комиссионная плата за перевод		1,50	3389,25
27 ноября	Снятие денег		180,00	3209,25
27 ноября	Снятие денег (Аренда)		1200,00	2009,25
30 ноября	Начисленный процент	6,10		2015,35

Тип задания: Задание, предполагающее произведение самостоятельного финансового расчета

Описание: Расчет остатка на счете в банке, на основе нескольких последовательных арифметических вычислений

Содержание: Деньги и денежные операции

Вид деятельности (Процесс): Выявление финансовой информации

Контекст: Дом и семья

Уровень – 5 уровень

Задание знакомит учащихся с документом – выпиской из банка. Опираясь на предъявленную в ней информацию, необходимо произвести ряд арифметических действий и определить остаток на счёте. При этом учащиеся должны учитывать данные, которые являются существенными, но неочевидными.

В задании требуется к исходной сумме остатка добавить сумму нового прихода и вычесть суммы перевода и комиссионной платы за совершенный перевод. При выполнении задания многие учащиеся осуществляли только два первых действия: к исходной сумме остатка добавляли сумму нового прихода и вычитали сумму перевода. В итоге получали неправильный ответ 2460 (или 2460, 3) зедов. Те же учащиеся, которые не забыли и о третьем арифметическом действии – вычете комиссионной платы за совершенный перевод – получили правильный ответ 2458 (или 2458, 85)зедов.

ФИНАСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ: образцы заданий международного исследования PISA

Preview eng-ZZZ Preview fra-ZZZ Current item: CF028Q02 Go to item: CF028Q02 CF028Q03

PISA 2018

ТАРИФНЫЕ ПЛАНЫ ТЕЛЕФОННЫХ УСЛУГ
Вопрос 1 / 2

Прочитайте текст "Тарифные планы телефонных услуг", расположенный справа. Запишите свой ответ на вопрос.

Каково одно из возможных финансовых преимуществ использования **Плана 2**?

ТАРИФНЫЕ ПЛАНЫ ТЕЛЕФОННЫХ УСЛУГ

Бен живёт в Зедландии, у него есть мобильный телефон. В Зедландии существует два типа тарифных планов на телефонные услуги.

План 1

- Вы оплачиваете счёт за телефон в конце месяца.
- Счёт включает стоимость звонков, которые вы сделали, **плюс** ежемесячную плату.

План 2

- Вы вносите предварительный платёж на свой телефон.
- Этот платёж действует максимально один месяц или до тех пор, пока не будет полностью использован.

Preview eng-ZZZ Preview fra-ZZZ Current item: CF028Q03 Go to item: CF028Q02 CF028Q03

PISA 2018

ТАРИФНЫЕ ПЛАНЫ ТЕЛЕФОННЫХ УСЛУГ
Вопрос 2 / 2

Воспользуйтесь текстом "Тарифные планы телефонных услуг - План 1", расположенным справа. Для ответа на вопрос отметьте нужный вариант ответа.

Я говорю по телефону каждый день около одного часа, но я очень редко отправляю смс (текстовые сообщения).

Бен

Какая телефонная компания предлагает самые лучшие финансовые условия для Бена?

Компания 1
 Компания 2
 Компания 3
 Компания 4

ТАРИФНЫЕ ПЛАНЫ ТЕЛЕФОННЫХ УСЛУГ
План 1

Бен решил воспользоваться Планом 1. Теперь он должен выбрать телефонную компанию, услугами которой он будет пользоваться.

Ниже приводится таблица, в которой указывается информация по четырём разным компаниям, предлагающим План 1. Все цены указаны в зед.

	Компания 1	Компания 2	Компания 3	Компания 4
Ежемесячная плата (зед.)	20	20	30	30
Цена минуты разговора (зед.)	0,27	0,25	0,30	0,25
Количество бесплатных минут в месяц	90	90	60	60
Цена смс (текстового сообщения) (зед.)	0,02	0,02	бесплатно	0,01
Количество бесплатных смс (текстовых сообщений) в месяц	200	100	неограниченно	200

Тип задания: вопрос 1 - задание с открытым свободно конструируемым ответом; вопрос 2 – задание на осуществление простого выбора

Описание: вопрос 1 - объяснение возможных финансовых преимуществ пакета телефонных услуг с предоплатой; вопрос 2 – осуществление рационального выбора услуги с учетом конкретных потребностей

Содержание: Планирование и управление финансами

Вид деятельности (Процесс): вопросы 1 и 2 – анализ информации в финансовом контексте

Контекст: Личные траты, досуг и отдых

Уровень – 3 уровень

Задание оценивает понимание алгоритмов осуществления финансово обоснованного выбора услуг на примере выбора тарифа телефонной связи. Ситуация развивается в динамике. Сначала герой рассматривает финансовые преимущества тарифов с предоплатой, затем проводит сравнение четырех предложенных тарифов без предоплаты и выбирает наиболее выгодный именно для него.

Вопрос 1. *Объясняя возможное финансовое преимущество выбора тарифа с предоплатой, учащиеся, к примеру, могли отмечать простоту планирования своих расходов при использовании данного тарифа. Они могли также акцентировать внимание на том, что пользователь телефонных услуг будет знать «рамки» своих возможностей. Кроме того, учащиеся могли обратить внимание на отсутствие месячной платы.*

Вопрос 2. *Чтобы ответить на вопрос, связанный с анализом тарифных планов без предоплаты от четырех разных компаний, учащиеся должны были выявить основные потребности Бена при выборе тарифа. Отмечая, что ему чаще требуется совершать звонки, нежели, например, использовать СМС, они должны были выбрать наиболее выгодное в этом случае предложение – тариф от Компании 2.*

ФИНАСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ: образцы заданий международного исследования PISA

НА РЫНКЕ

На рынке помидоры можно купить килограммами или ящиками.



2,75 зедра за 1 кг



22 зедра за ящик 10 кг

Вопрос 7: НА РЫНКЕ (уровень 2, 459 баллов)



Выгоднее купить ящик помидоров, чем отдельные помидоры на вес.

Запишите обоснование, поддерживающее данное утверждение.

Вопрос 8: НА РЫНКЕ (уровень 1, 398 баллов)

Для некоторых людей покупка ящика помидоров может быть плохим финансовым решением.

Объясните, почему.

Тип задания: Задание с открытым свободно конструируемым ответом

Описание: Оценка стоимости товара; сравнение цены за единицу упаковки

Содержание: Деньги и операции с ними

Вид деятельности (Процесс): вопрос 1 – Анализ информации в финансовом контексте; вопрос 2 – Оценка финансовых проблем

Контекст: Дом и семья

Уровень – 1-2 уровень

Используя знакомую ситуацию покупки продуктов, задания предлагают сравнить два варианта покупки помидоров: в штучной упаковке (ящиком) или на вес, и объяснить, почему для разных людей подходят разные решения. Задание выявляет, могут ли учащиеся интерпретировать и использовать финансовую и числовую информацию (производя рассуждения и числовые операции умножения и деления). Ситуация покупки товаров на рынке хорошо знакома учащимся, многие из них имеют личный опыт участия в приобретении товаров в розницу и оптом.

Вопрос 1. Задание проверяет, понимают ли учащиеся, что покупка продуктов в розницу обходится дороже, чем покупка оптом.

В ожидаемом ответе должно отразиться явное или неявное признание того, что цена за килограмм помидоров в ящике меньше, чем цена за килограмм для развесных помидоров. Но сам ответ касается не числовых вычислений, а рассуждения о соотношении цены и качества в знакомом контексте.

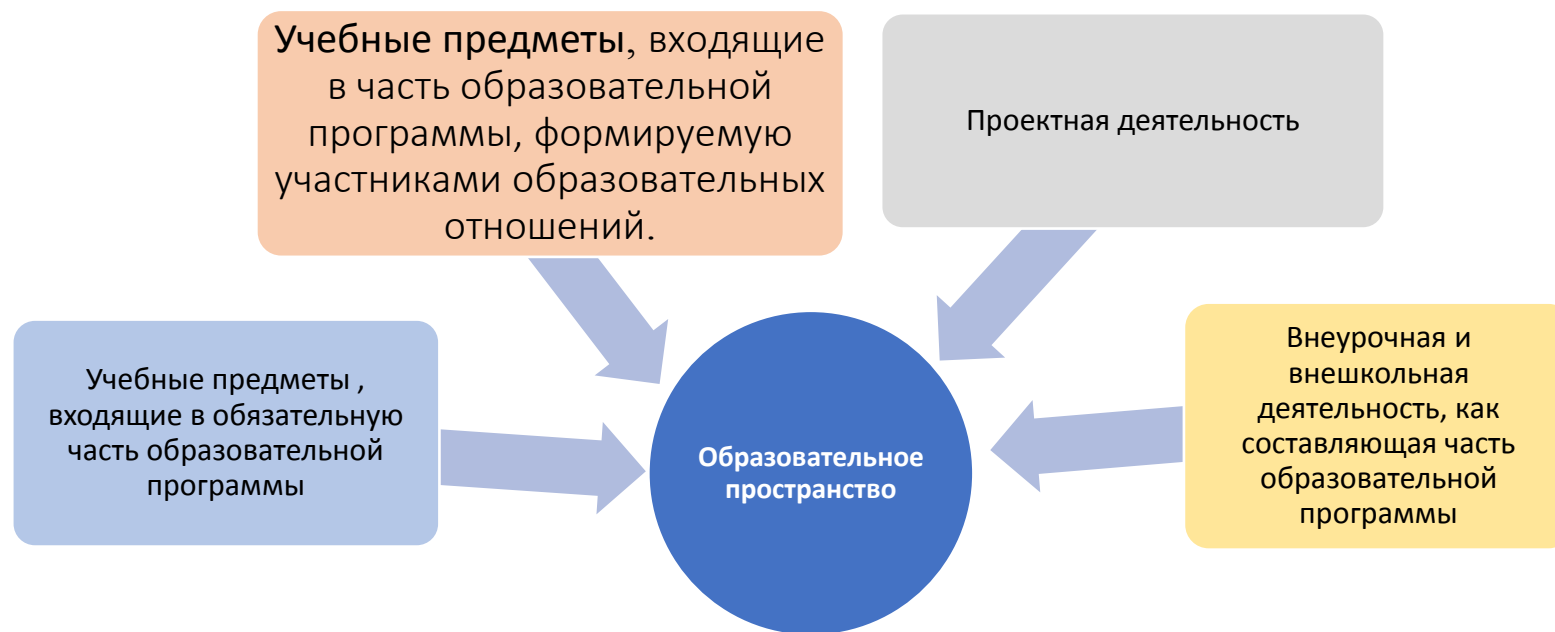
Вопрос 2. Задание проверяет, понимают ли учащиеся, что покупка продуктов оптом может быть решением расточительным, если большое количество продуктов не требуется. Задание требует одного из наиболее сложных познавательных действий - аргументации ответа, и тем не менее оно отнесено к заданием первого (допорогового) уровня сложности, так как предполагает принятие простого решения по ежедневным расходам.

Ответы могут быть даны как с помощью количественной информации, касающейся цены и веса, так и без неё.

Направления совершенствования общего образования в России

1. Усиление внимания к формированию функциональной грамотности
2. Повышение уровня познавательной самостоятельности учащихся
3. Формирование метапредметных результатов
4. Повышение интереса учащихся к изучению финансовой грамотности
5. Повышение эффективности работы с одаренными и успешными учащимися
6. Улучшение образовательной среды в школе

СЕГМЕНТЫ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОСТРАНСТВА ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



- Нет определенного жестко заданного образовательного пространства
- Межпредметная и метапредметная область
- Результат – выход на образцы, модели поведения

АКЦЕНТ НА КОНКРЕТНЫЕ ПОВСЕДНЕВНЫЕ СИТУАЦИИ РЕШЕНИЯ ЛИЧНЫХ И СЕМЕЙНЫХ ФИНАНСОВЫХ ВОПРОСОВ



В фокусе
внимания
модели
поведения
личности в
сфере финансов

- выбор товаров и услуг
- управление семейным бюджетом
- планирование финансовых дел и др.

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ В КОНТЕКСТЕ ЗАДАЧ ОТЕЧЕСТВЕННОГО ОБЩЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

Выработка целесообразных моделей поведения в разнообразных жизненных ситуациях, связанных с финансами

Развитие умения предвидеть позитивные и негативные последствия выбранного решения

Формирование представлений о возможных альтернативных решениях личных и семейных финансовых проблем

Приобретение опыта использования полученных знаний в практической деятельности, а также в повседневной жизни (Проект Федерального государственного образовательного стандарта основного общего образования. Требования к предметным результатам. Обществознание)



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

Половникова Анастасия Владимировна,
кандидат педагогических наук, доцент,
доцент кафедры методики преподавания истории,
обществознания и права института гуманитарных наук
Московского городского педагогического университета,
e-mail: PolovnikovaAV@mgpu.ru