

Функциональная грамотность

Финансовая грамотность



РГБУ ДПО

"КАРАЧАЕВО - ЧЕРКЕССКИЙ ИНСТИТУТ
ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ РАБОТНИКОВ
ОБРАЗОВАНИЯ"

Финансовая грамотность – приоритет современного образования

- А. А. Леонтьев: 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 Образовательная система «Школа 2100». Педагогика здравого смысла / под ред. А. А. Леонтьева. М.: Баласс, 2003. С. 35

Изменение в приоритетах образования: в фокусе – функциональная грамотность

Ситуационность знаний ... формализм???

- Российские и международные исследования показывают, что российские школьники обладают значительным объемом знаний, однако они не умеют грамотно пользоваться этими знаниями.



Мы учимся, увы, для школы, а
не для жизни.

Сенека (4 г. до н.э. — 65 г. н.
э.)

Требования ФГОС: Овладение системой учебных действий с изучаемым материалом

Личностных: самоопределение:

- Самоопределение
- Смислообразование
- Морально-этическая ориентация

Предметных:

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

Метапредметных:

- Регулятивные
- Познавательные
- Коммуникативные

Функциональная грамотность – общемировой приоритет, акцентирующий задачу развития навыков XXI века.

- Учащиеся:
 - Применяют базовые навыки для решения повседневных задач
 - Решают более сложные задачи, задействуя свои компетенции
 - Справляются с изменениями окружающей среды, опираясь на личностные качества

Финансовая грамотность – составляющая функциональной грамотности



Финансовая грамотность –
один из базовых навыков личности

Базовые навыки позволяют решать повседневные жизненные задачи

Источник: <http://www.oecd.org/site/piaac/surveyofadultskills.htm>

Что понимается под финансовой грамотностью на уровне личности?

- Финансовая грамотность – принятое в международной практике определение способности физических лиц управлять своими финансами и принимать эффективные краткосрочные и долгосрочные решения

Что понимается под финансовой грамотностью на уровне международного исследования функциональной грамотности PISA

- Сравнительное международное исследование PISA рассматривает финансовую грамотность как отдельное направление оценки

PISA



• Определение финансовой грамотности в исследовании PISA

Финансовая грамотность включает знание и понимание финансовых терминов, понятий и финансовых рисков, а также навыки, мотивация 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.

Мышление и поведение человека

Знание, понимание, навыки, мотивация и уверенность, необходимые для применения знаний и понимания

Цели, ради которых развивается этот компонент функциональной грамотности

Принятие эффективных решений для улучшения финансового благополучия личности и общества, а также возможности участия в экономической жизни

Компоненты финансовой грамотности

Ключевые моменты

- Знание и понимание продуктов
- Понимание понятий
- Уверенность в применении знания и понимания
- Способность принимать эффективные решения в различных финансовых ситуациях

Составляющие финансовой грамотности: общий подход

- Финансовые знания и понимание
- Навыки финансового поведения, способы действий в ситуациях повседневной жизни, связанных с финансами
- Личные установки, мотивация и уверенность

Необходимы для формирования финансовой грамотности:

- Мыслительные навыки, позволяющие распознавать финансовую информацию, анализировать ее, вызывать и решать финансовые проблемы
- Когнитивные и практические умения в работе с финансовыми проблемами

Система (рамка) финансовых компетенций для учащихся школьного возраста

	Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
			Базовый уровень	Продвинутый уровень
1	Доходы и расходы	Знание и понимание	Понимать, что такое личный доход и знать пути его повышения	Знать общий доход семьи и его источники, понимать пути повышения дохода
		Умения и поведение	Уметь различать регулярные и нерегулярные источники дохода	Уметь контролировать спонтанные покупки, не выходить за рамки бюджета
		Личные характеристики и установки	Осознавать разницу между базовыми потребностями и желаниями	Брать ответственность за финансовые решения, осознавать последствия этих решений

Система (рамка) финансовой компетентности учащихся школьного Проекта
 Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня
 финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в
 Российской Федерации»

2	Финансовое планирование и бюджет	5. Инвестирование	8. Защита прав потребителей ФУ	
3	Личные сбережения	6. Страхование	9. Общая экономика и финансовая арифметика	
4	Кредитование	7. Риски и финансовая безопасность		

Составляющие финансовой грамотности (вариант конкретизации 1)

Предметные области финансовой грамотности (9 областей)	Компоненты финансовой грамотности (3 компонента)	Компетенции финансовой грамотности
• Доходы и расходы • Личные сбережения • Инвестирование • Риски и финансовая безопасность • Финансовое планирование и бюджет • Кредитование • Страхование • Защита прав потребителей • Общие знания экономики и азы финансовой арифметики	• Знание и понимание • Умения и поведение • Личные характеристики и установки	• Базовый уровень • Продвинутый уровень

В рамке применен принцип everyday knowledge – повседневное знание. Именно оно является ориентиром при принятии решений в типичных ситуациях, связанных с личными финансами. Особое место в повседневном знании отводится практическим знаниям.

Составляющие финансовой грамотности (вариант конкретизации 2). Исследование PISA

Финансовая грамотность: содержание, познавательная деятельность и контексты

содержание

- Деньги и операции с ними
- Планирование и управление финансами
- Риски и вознаграждения
- Финансовая среда

Познавательная деятельность

- Выявление финансовой информации
- Анализ информации в финансовом контексте

Контексты

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

Понимание финансовой грамотности в исследовании PISA

- Финансовая грамотность в исследовании PISA понимается в первую очередь как личная финансовая грамотность
- В нее не включаются теоретические понятия и категории (теория спроса и предложения, теория рыночных структур и т.д.)
- Финансовая грамотность связана с пониманием, управлением и планированием личных и семейных финансовых дел)

Тематика сюжетов (ситуаций) и познавательные умения

5 класс (примеры)

- Наличные и безналичные деньги
- Составление семейного бюджета
- Доходы семьи
- Новые джинсы
- Валюта
- Акция в магазине
- Продавцы в интернете
- Фальшивые деньги
- Телефонный разговор

7 класс (примеры)

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

Познавательные умения, действия и стратегии

Выявление финансовой информации

Анализ информации в финансовом контексте

Оценка финансовых проблем

Применение финансовых знаний и понимание

Особенность измерительных материалов : к каждому сюжету разрабатывается серия заданий, каждое из которых ориентировано на конкретное познавательное умение

Пример задания для 5 класса



- А зачем нужны эти графические знаки? Почему нельзя просто написать словами «рубль», «доллар»?

Задание 2/4

Помогите Косте найти правильные ответы

- | | |
|---|---|
| 1 | Для того чтобы другая страна не воспользовалась валютой, которая ей не принадлежит. |
| 2 | Простой способ по одному графическому знаку 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. |

Пример задания для 5 класса



– А как же быть? Хор, в котором я занимаюсь, едет в Германию, значит, я там ничего купить не смогу?



– 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.

Задание 3/4

Посмотрите на курс валют и выберите банк, в котором выгоднее поменять рубли на евро.

Выделите нужную строку

Курс валют	
Банк	Продажа EUR
Витязь	74,5 руб
Богатырь	75,8 руб
Сила	76,8 руб
Башня	76,1 руб

Пример задания для 5 класса



- 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.



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

Задание 1/4

Как называется валюта нашей страны? Запишите ответ.

Название валюты нашей страны –

Найдите графический знак российской валюты в этом списке.

1	₽
2	¥
3	€
4	\$

Под каким он номером? Запишите этот номер

Графический знак российской валюты под номером

Сюжеты для заданий по финансовой грамотности для 7-го класса

предметная область и сюжеты

Деньги

Мама с Севой отправились в торговый центр.

— Мне надо снять наличными 20 тысяч рублей в банкомате, — сказала мама и встала в очередь у банкомата «Сила». В руках у неё была карта этого банка.

— А почему мы не можем снять деньги в других банкоматах, где нет очереди? — спросил Сева.

Семейный бюджет

— Наташа, хочешь помочь нам в составлении семейного бюджета? — предложила мама.

— Спрашиваешь! Конечно! — Наташа сразу отложила все свои дела.

Покупки

Для поездки за границу семья Алексея взяла 1000 долларов США в долг 1 января.

В конце месяца необходимо было вернуть взятые в долг доллары. Папа попросил Алексея посмотреть в интернете, как изменился валютный курс.

Защита от мошенников

Женя и Ксюша гуляли по центру города. К ним подошёл молодой человек с коробкой, на которой была нарисована маленькая собачка.

— Милые девушки! — с улыбкой обратился к подругам молодой человек. — Я уверен, что вы очень добрые и готовы помогать братьям нашим меньшим. Я представляю благотворительный фонд «Накормим всех!». Мы собираем на корм собачкам. Пожертвуйте нашему приюту сколько не жалко. А если у вас нет наличных, я могу продиктовать номер своей банковской карты, чтобы вы на неё перечислили деньги.

Пример задания для 7 класса

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.

Задание 4/4

Нике 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
4. Написать заявление на перевыпуск банковской карты

Пример задания для 7 класса



- Мне кажется, не нужно было записывать эти цифры сюда, – сказала Арина, показав на бумажку с ПИН-кодом, в которую была завернута карта. - Здесь их может увидеть ещё кто-то.

Задание 214

Какой из пунктов Правил использования карт нарушил Артем? Выделите это правило в тексте.

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 трехкратного 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.

Сюжеты заданий и социальный опыт учащихся

- При отборе ситуаций ставилась задача использовать социальный опыт учащихся разного возраста.
- В большинстве случаев главные герои заданий – сверстники учеников, которые столкнулись с необходимостью принять финансовое решение, или семья, которая решает проблему, знакомую большинству из учащихся.
- Большинство участников продемонстрировало заинтересованность и высокий уровень вовлечённости в мир финансов. В ответах нередко встречаются такие обороты, как «на своем опыте могу сказать», «в этой ситуации я обычно поступаю...».
- Особый интерес вызвали задания, связанные с личными финансами, финансовой безопасностью, безналичной формой оплаты

Из опыта работы с заданиями. Сомнения оказались необоснованными

Примеры развёрнутых ответов пятиклассников:

- Во первых, конечно же, не следует передавать никакую информацию мошенникам, и уж тем более данные банковской карты. Необходимо сообщить о данном письме родителям. Не стоит открывать файлы прикрепленные во вложении, если они есть. Желательно добавить отправителя в спам и пожаловаться на письмо, чтобы почтовый сервис был в курсе, что с этого аккаунта идет подозрительная рассылка.
- Просто проигнорировать это письмо, потому что если ты ответишь, они буду писать всё больше и больше, заманивать вас.

Особенности заданий

- Все задания предъявляются на основе определённой жизненной ситуации, понятной учащимся и похожей на ситуации из их 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, и варианты предлагаемых героям действий близки и понятны школьникам.
- Ситуация и задачи изложены простым, понятным языком.
- Для каждой ситуации предлагается серия заданий, требующих определённых интеллектуальных действий разной степени сложности.
- Для каждой ситуации вопрос «Как поступить?» предполагает определение наиболее целесообразной модели поведения с учётом возможных альтернатив

Эволюция заданий, направленных на формирование и оценку функциональной грамотности

Аспектные задания

- Содержательно охватывают отдельные аспекты жизненной практики
- Обращены к одному из когнитивных процессов
- Помогают оценить отдельные аспекты функциональной грамотности
- Сбор данных автоматизирован



Комплексные задания

- Оценивается весь спектр когнитивных процессов
- Задания разного уровня сложности
- Комплексная оценка и комплексное формирование функциональной грамотности
- Интерактивность в выполнении заданий



Перспективные модели заданий (для цифровых решений):

- Интерактив, направленный на выстраивание стратегии поведения в разных ситуациях
- Проведение исследования в интерактиве
- Использование различных цифровых ресурсов (например, калькуляторов)
- Моделирование с целью анализа и прогноза
- Сбор данных (работа с таблицами, анализ данных таблиц и т.д.)

Современные требования к заданию, направленному на формирование функциональной грамотности

- Комплексность (в т.ч. охват разных форматов представления информации)
- Проблемность (наличие финансовой проблемы, требующей решения). Решение может быть неоднозначным
- Контекстность (задания основаны на реальных ситуациях)
- Личностная включенность (актуальность задания для учащихся)
- Уровневость (предъявление постепенно усложняющихся заданий)
- Компетентность (охват проявлений разных когнитивных процессов; способность применять знания и умения, решая внеучебные задачи)