

Формирование финансовой грамотности обучающихся в урочной деятельности



Новая финансовая культура: создаем условия для финансово-здорового образа жизни

С 25 сентября 2017

Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы

Государственная программа: «Управление государственными финансами и регулирование финансовых рынков», проект «Новая финансовая культура (МоиФинансы: просто о сложном)»

Создание основ для формирования финансово грамотного поведения как необходимого условия повышения уровня и качества жизни граждан

- разработки и реализации образовательных программ;
- просвещения и информирования населения; популяризации идей финансовой и бюджетной грамотности и инициативного бюджетирования
- усиление межведомственного взаимодействия.

Создание системы и инфраструктуры непрерывного образования и просвещения населения в сфере финансовой грамотности:

к 2030 году

- вовлечение субъектов РФ в реализацию мероприятий по повышению финансовой грамотности граждан и инициативного бюджетирования;
- обмен и популяризация опыта РФ в сфере финансовой грамотности на международных площадках;
- повышение квалификации педагогов, преподавателей и АУП, консультантов-методистов в области финансовой и бюджетной грамотности;
- информационно-коммуникационная кампания.

Варианты использования образовательных программ по финансовой грамотности

ОБЩЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ

Новые ФГОС:

Финансовая грамотность
в предметах:
окружающий мир
обществознание
математика
география



Внеурочная
деятельность,
факультативы,
проектная деятельность,
программа воспитания и
социализации



ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

Образовательные
организации
дополнительного
образования (дома
творчества, клубы и др.)



Детские центры сезонного или
круглогодичного действия,
профильные смены



Финансовая грамотность включена во ФГОС в состав:

- Универсальных учебных действий включение «формирование знаний и навыков в области финансовой грамотности...» (п.32.2)
- Предметных результатов общеобразовательных предметов – окружающий мир, обществознание, математика, география.

Реализация программы

Рабочая программа

- «Развитие функциональной грамотности»
(базовый курс)
- **Основной целью программы** является развитие функциональной грамотности учащихся 5-9 классов как индикатора качества и эффективности образования, равенства доступа к образованию.



1. Гостева Ю.Н., Кузнецова М.И., Рябинина Л.А., Сидорова Г.А., Чабан Т.Ю. Читательская грамотность. Сборник эталонных заданий. Выпуск 1 (ч.1, ч.2). М.:Просвещение, 2021
2. Рослова Л.О., Рыдзе О.А., Краснянская К.А., Квитко Е.С. Математическая грамотность. Сборник эталонных заданий. Выпуск 1 (ч.1, ч.2). М.: Просвещение, 2021
3. Пентин А.Ю., Никишова Е.А., Никифоров Г.Г. Естественно-научная грамотность. Сборник эталонных заданий. Выпуск 1. М.: Просвещение, 2021



Финансовая грамотность –

одно из направлений функциональной грамотности

(одно из направлений общероссийского исследования по модели PISA)

○ Исследовательский вопрос, общий для всех направлений PISA:

«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?»

Определение (исследования PISA)

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**



Связь результатов по финансовой грамотности с результатами по математической и читательской грамотности

- Одной из причин снижения уровня финансовой грамотности российских учащихся в 2018 году по сравнению с 2015 годом можно рассматривать снижение их результатов по читательской грамотности, зафиксированное в последнем цикле исследования.
- Полученные результаты говорят о том, **что повышение уровня финансовой грамотности учащихся можно обеспечить за счет повышения уровня их математической и читательской грамотности.**

Трёхмерная модель оценки при разработке заданий в исследовании PISA

Каждое задание представляет собой комбинацию элементов трёх областей оценки: содержания, процесса и контекста

<p><i>Содержание :</i> <i>знание и понимание</i></p> <p>Элементы:</p>	<p><i>Познавательные процессы:</i> <i>умения и навыки</i></p> <p>Элементы:</p>	<p><i>Контексты:</i> <i>Жизненные ситуации</i></p> <p>Элементы:</p>
<ul style="list-style-type: none">• деньги и операции с ними;• планирование и управление финансами;• риски и вознаграждения;• финансовая среда (отдельные вопросы из области финансов).	<ul style="list-style-type: none">• выявление финансовой информации;• анализ информации в финансовом контексте;• оценка финансовых проблем;• применение финансовых знаний и понимание• обоснование выбора	<ul style="list-style-type: none">• образование и работа;• дом и семья;• личные траты, досуг и отдых;• общество и гражданин сообщества

Акцент на конкретные повседневные ситуации решения личных и семейных финансовых вопросов – специфика материалов PISA



В фокусе
внимания
**модели
поведения
личности в
сфере финансов**

- деньги и платежи
- управление семейным бюджетом
- планирование финансовых дел
- учёт рисков и доходности и др.



ОГЛАВЛЕНИЕ

От авторов	4
Глава I. Личность и общество	6
§ 1. Что делает человека человеком?	—
§ 2. Человек, общество, природа	13
§ 3. Общество как форма жизнедеятельности людей	19
§ 4. Развитие общества	27
§ 5. Как стать личностью	34
Выводы к главе	43
Практикум	44
Глава II. Сфера духовной культуры	46
§ 6. Сфера духовной жизни	—
§ 7. Мораль	55
§ 8. Долг и совесть	64
§ 9. Моральный выбор — это ответственность	71
<i>Учимся поступать морально</i>	<i>78</i>
§ 10. Образование	—
§ 11. Наука в современном обществе	87
§ 12. Религия как одна из форм культуры	94
Выводы к главе	102
Практикум	103
Глава III. Социальная сфера	105
§ 13. Социальная структура общества	—
§ 14. Социальные статусы и роли	114
§ 15. Нации и межнациональные отношения	122
<i>Учимся жить в многонациональном обществе</i>	<i>131</i>
§ 16. Отклоняющееся поведение	—
Выводы к главе	139
Практикум	141
Глава IV. Экономика	143
§ 17. Экономика и её роль в жизни общества	—
§ 18. Главные вопросы экономики	151
§ 19. Собственность	161
§ 20. Рыночная экономика	167
§ 21. Производство — основа экономики	175
§ 22. Предпринимательская деятельность	184
§ 23. Роль государства в экономике	193
§ 24. Распределение доходов	201
§ 25. Потребление	208
§ 26. Инфляция и семейная экономика	215
§ 27. Безработица, её причины и последствия	224
§ 28. Мировое хозяйство и международная торговля	233
Выводы к главе	240
Практикум	243
Словарь	247
Список интернет-ресурсов и электронных пособий (CD)	254

А. Ф. Никитин, Т. И. Никитина

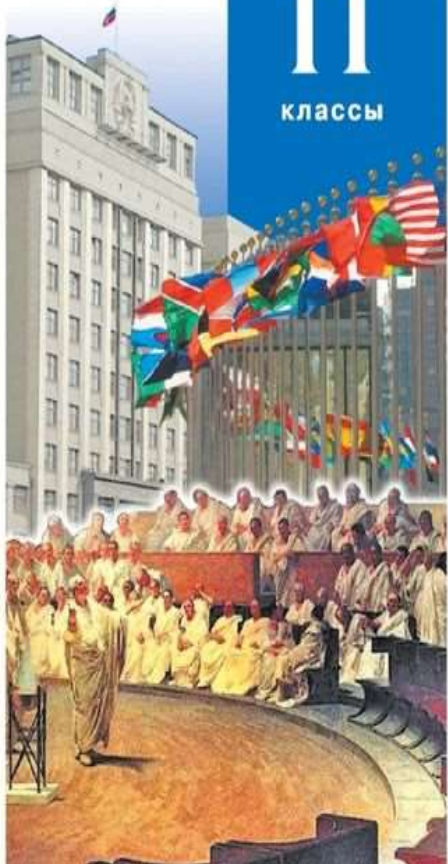
ПРАВО



БАЗОВЫЙ И УГЛУБЛЁННЫЙ
УРОВНИ

10 11

классы



Оглавление

Предисловие	3
Глава I. ЧЕЛОВЕК И ЭКОНОМИКА	
§ 1. Экономика и её роль в жизни общества	5
§ 2. Экономика семьи	13
§ 3. Типы экономических систем. Традиционная и командная системы	19
§ 4. Что такое рыночная экономическая система?.....	29
§ 5. Собственность и её формы	41
§ 6. Предпринимательство и предпринимательская деятельность	48
§ 7. Формы предприятий	55
§ 8. Деньги и банки	63
§ 9. Налоги	74
§ 10. Труд	86
§ 11. Глобализация	96



Мониторинг формирования функциональной грамотности

Финансовая грамотность (5-9 классы)

Мониторинг 5 класс

Мониторинг 7 класс

Валюта

Исследование PISA

Деньги

Сообщество и гражданин сообщества (общественный)

– 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





Контекст	Личные траты, досуг и отдых (личностный)
Содержание ситуации	Сева пришел в магазин за покупками. Подходя к кассе торгового центра, он встретил своего одноклассника Боря и его папу.

Траты Димы

Сашина копилка

Личные траты, досуг и отдых (личностный)

– Да уж, много же ты денег на себя потратил, – заметила Настя.



Контекст	Сообщество и гражданин сообщества (общественный).
Содержание ситуации	Саша достал копилку, чтобы положить туда 1000 рублей, которые ему подарили на день рождения. Бюджета была превышена, и Саша начал ее


Две семьи

Рациональное поведение

Дом и семья (домашний и семейный)

– У нас отличается бюджет, – заметила Катя.

– Я думаю, что в первую очередь это связано с тем, что наши семьи разные.



Контекст	Дом и семья (домашний и семейный)
Общая ситуация	Молодежи Цирин и Геннадий составили список расходов на отпуск. Их доход в этом месяце составил 45 000 рублей, и эти деньги они планируют на банковскую карту Цирин.

Создание учебных материалов на основе методологии международных исследованиях



Отечественные программы и практики (наши разработки)

1. «Дружи с финансами»: тесты для оценки уровня финансовой грамотности. 2017 – 2018 г.г. 4-й и 9-й классы (начальная и основная школа)
2. Материалы для мониторинга формирования финансовой грамотности в комплексе шести направлений функциональной грамотности (2019 год: 5-й и 7-й классы, 2020 год: 6, 8 и 9 классы)



Читательская грамотность

Математическая грамотность

Естественнонаучная грамотность

Глобальные компетенции

Финансовая грамотность

Креативное мышление

Поиск по сайту

Поиск

Авторизация

Логин:

Пароль:

Запомнить меня

Войти

Финансовая грамотность

5 класс

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

Ссылка: /bank-zadaniy/finansovaya-gramotnost/01_5_2020_методические комментарии к заданиям.pdf

6 класс

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

7 класс

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

8 класс

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

9 класс

- [список заданий](#) [Скачать](#)



ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ УЧАЩИХСЯ



Дружи с финансами

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

ТЕСТЫ ДЛЯ ОЦЕНКИ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Вам предлагается пройти тестирование и определить свой уровень финансовой грамотности.

На примерах сюжетов, основанных на событиях реальной жизни, вы увидите, насколько вы грамотны и освоили ведение семейного бюджета и управление денежными средствами, хорошо ли владеете способами достижения финансовых целей и защиты от финансового мошенничества.

ТЕМАТИКА ТЕСТОВ



Начальная школа:
Финансовая грамотность на каждый день
Доходы и семейный бюджет
Плательцы и задолженности



Основная школа:
Финансовая грамотность в повседневной жизни
Семейный бюджет и личные финансы
Мой долг
Понимание финансовой безопасности

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



Пройти тест БЕЗ регистрации и сохранения результатов



Зарегистрироваться и получить учетную запись для прохождения тестирования



Уже зарегистрирован, хочу продолжить прохождения тестирования

БАЗОВАЯ СХЕМА ЗАНЯТИЙ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

ШАГ 1: Предъявление практической финансовой задачи.

ШАГ 2: Анализ практической финансовой задачи и выявление проблемы, заложенной в практической задаче.

ШАГ 3: Постановка учебной задачи.

ШАГ 4: Освоение учебного материала финансовой грамотности (решение учебной задачи).

ШАГ 5: Решение практической финансовой задачи.

ШАГ 6: Рефлексия, перенесение способа решения практической задачи на подобные задачи и по возможности другой класс задач.

ИГРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

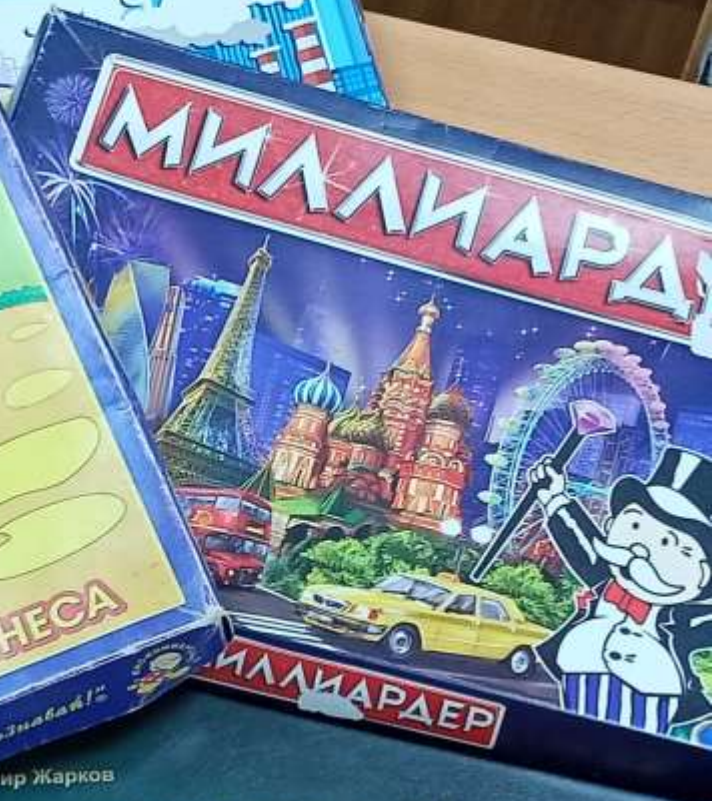
Игра - это вид деятельности в условиях ситуаций, направленных на воссоздание и усвоение общественного опыта, в котором складывается и совершенствуется самоуправление поведением.

По характеру педагогической деятельности и ее целям:

- 1) Обучающие (оформление договора вклада)
- 2) Тренинговые (выбор страховой компании)
- 3) Обобщающие (разработка долгосрочного финансового плана)
- 4) Контролирующие (презентация проектов собственного бизнеса)

По игровой технологии:

- 1) Настольные (игра «Не в деньгах счастье»)
- 2) Интеллектуальные (Что? Где? Когда?)
- 3) Деловые (разработка идеальной модели пенсионной системы)
- 4) Имитационно-ролевые (взаимодействие с различными финансовыми организациями в меняющихся условиях): кейс-игра для профильной смены



ТЫ — ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ
НАСТОЛЬНАЯ ИГРА

КЕЙС-ТЕХНОЛОГИЯ

Кейс-технология – это интерактивная технология обучения, на основе реальных или вымышленных ситуаций, направленная не столько на освоение знаний, сколько на формирование у учащихся новых качеств (способов деятельности) и умений.

Например:

1) Представьте, что вы уже окончили институт, начали работать и хотели бы купить свое жилье. Но у вас в наличии только 200 тыс. р. Квартира, которую вы присмотрели, стоит 2 млн р. Что будете делать, чтобы решить данную проблему без обращения к родителям и друзьям, самостоятельно?

2) Представьте, что вам уже 30 лет, вы работаете по трудовому договору и получаете заработную плату 20 тыс.р. Именно сейчас вы решили определиться со своими пенсионными накоплениями и способом их управления. Какую стратегию увеличения своих доходов на пенсии вы сейчас разработаете, чтобы после выхода на пенсию иметь достаточный уровень жизни

ТЕХНОЛОГИЯ ТВОРЧЕСКОЙ МАСТЕРСКОЙ

Мастерская – это технология, при которой учитель – мастер вводит своих учеников в процесс познания через создание эмоциональной атмосферы, включение учащихся в продуктивную деятельность, в которой ученик может проявить себя как творец.

Особенности:

- знания не даются (не предъявляются в готовом виде), а выстраиваются самими учениками в паре или группе с опорой на свой личный опыт, или новые знания ими добываются самостоятельно;
- учитель – мастер направляет, предоставляет ученикам необходимый материал в виде заданий и возможных способов их выполнения;
- Должен быть материализованный конечный продукт учебной деятельности (плакат, фильм, сказка, рассказ, манифест, театральная постановка и др.)

Например:

Представим, что вчера вечером ваша бабушка пришла к родителям за советом. Она рассказала, что ее подруга Виолетта Владимировна вложила в компанию «Процветай» свою пенсию 10 тыс. р. и ей пообещали через месяц вернуть 15 тыс. р. Причем их общая знакомая уже носила туда деньги и получила их обратно с хорошей прибавкой. К тому же эта компания предлагала не забирать деньги через месяц, а оставить на год, обещая вернуть через год 80 тыс. р. Бабушка сняла 30 тыс. р. своих сбережений и уговаривала маму тоже вложить свои деньги.

О какой проблеме идет речь? Как вы посоветуете поступить бабушке и маме?

другие пенсионеры. ***Давайте им поможем разобраться в ситуации и не стать жертвами мошенников.***

Подготовьте свое предостережение для людей, находящихся в подобной ситуации.

- Группа №1: в форме сказки или рассказа (художественная форма) – не более 1 стр.
- Группа №2: в форме (социальной рекламы на радио) – 1-2 минуты.
- Группа №3: в форме заметки в газете или журнале – не более 1 стр.
- Группа №4: выступления на заседании клуба пенсионеров – 1-2 мин.
- Группа №5: просветительского плаката: формат А3.

ВАРИАНТ ВНЕДРЕНИЯ: ПРОГРАММА ВОСПИТАНИЯ И СОЦИАЛИЗАЦИИ

- А) В рамках классных мероприятий классного руководителя.

Также могут быть использованы УМК по финансовой грамотности. Классному руководителю необходимо выделить из программы конкретного УМК наиболее интересные темы и проводить классные занятия, в том числе экскурсии в финансовые организации и государственные службы и учреждения (в отделения коммерческого банка, на биржу, в страховые компании, региональное отделение Банка России (в музей денег), налоговую инспекцию и др.).

- Б) В рамках образовательных событий общеобразовательной организации (игры, квесты, ярмарки, соревнования по финансовой грамотности как разовые или периодические мероприятия).

Задания по финансовой грамотности: характеристики заданий

Содержательная область оценки:

- Семейный бюджет
- Доходы и расходы
- Кредитование
- Страхование
- Инвестирование
- Защита прав потребителей
- Личные сбережения
- Финансовая безопасность

Компетентностная область оценки

- Выявление финансовой информации
- Анализ информации в финансовом контексте
- Оценка финансовых проблем
- Применение финансовых знаний и понимание
- Обоснование выбора (решения)

Контекст

- Личный
- Учебный
- Семейный («Дом и семья»)
- Общественный («Общество и гражданин»)
- Профессиональный или деловой («Образование и работа»)



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.



Задания по финансовой грамотности: формат ответа

Виды заданий по формату ожидаемого ответа

- ✓ Задание с выбором одного верного ответа
- ✓ Задание с выбором нескольких верных ответов
- ✓ Комплексное задание с выбором ответа
- ✓ Задание с выбором одного верного ответа на основе произведенных расчетов
- ✓ Задание на установление соответствия
- ✓ Задание на установление последовательности
- ✓ Задание на выделение фрагмента текста
- ✓ Задание с кратким ответом (с записью слова или числа в выделенные поля)
- ✓ Задание с развёрнутым ответом

Примеры заданий по финансовой грамотности

Диагностическая работа для 9 класса (РЭШ)

Комплекс «Заработная плата»

Сюжет: Отец обещал Игорю вечером сыграть партию в шахматы. Сын с нетерпением ждал его с работы. Однако после ужина Илья Александрович сказал:

– Игорь, мне сначала надо решить возникший вопрос по моей заработной плате, – и папа показал расчётный листок – письменное извещение работника о выплате заработной платы. – Я хочу разобраться сам, а если не получится, то придётся обращаться за разъяснением в бухгалтерию.

– Ух ты, а можно я тебе помогу разобраться? Мы как раз недавно на уроке изучали, что такое заработная плата, – попросил Игорь отца, заглядывая в расчётный листок. – По-моему, это не менее интересно, чем шахматная партия!

Комплекс «Заработная плата»

Задание 1/6 (0-2 балл)

Заработная плата

Задание 1 / 6

Прочитайте текст «Заработная плата», расположенный справа. Для ответа на вопрос выделите в тексте нужный фрагмент.

Чем определяется размер заработной платы?

Выделите нужный фрагмент в тексте, расположенном справа.

ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА

– И что же такое заработная плата? – Илья Александрович решил «проверить» сына. Игорь открыл школьную тетрадь и прочитал:
– Согласно статье 129 Трудового Кодекса России заработная плата (оплата труда работника) – это вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также компенсационные и стимулирующие выплаты.

Содержательная область оценки: доходы и расходы, семейный бюджет

Компетентностная область оценки: выявление финансовой информации

Контекст: деловой

Формат ответа: задание на выделение фрагмента текста

Комплекс «Заработная плата»

Задание 2/6 (0-1 балл)

Заработная плата

Задание 2 / 6

Воспользуйтесь текстом «Заработная плата», расположенным справа. Для ответа на вопрос выберите в выпадающих меню нужные варианты ответа.

Какие виды зарплатных выплат являются постоянными, а какие – разовыми?

Выберите в выпадающих меню «Постоянная» или «Разовая» для каждого вида выплат.

ВИД ВЫПЛАТЫ	ПОСТОЯННАЯ ВЫПЛАТА ИЛИ РАЗОВАЯ?
Премия	Постоянная/Разовая
Компенсация за работу в праздничный день	Постоянная/Разовая
Должностной оклад	Постоянная/Разовая

ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА

– Папа, ты сказал, что у тебя возникли какие-то вопросы по твоей заработной плате. Что ты имел в виду? – поинтересовался Игорь.
 – Когда я получил зарплату (деньги пришли на карточку), я заметил, что сумма отличается от той, которую мне выплатили в предыдущем месяце. Давай сравним записи в расчётных листках за два месяца, – предложил папа.

РАСЧЕТНЫЙ ЛИСТОК ЗА ОКТЯБРЬ 2020 ГОДА

Морозов Илья Александрович
 Организация: жилищно-коммунальная служба Нижегородского района
 Должность: слесарь
 Квалификация: 3 разряд
 Оклад (тариф): 36 000 рублей

Вид выплаты	Период	Рабочие		Сумма
		Дни	Часы	
Начислено:				
Должностной оклад	1.10 – 31.10	22	176	37840
Единовременная выплата за стаж непрерывной работы	октябрь 2020			5000
Итого начислено:				42840
Удержано:				
НДФЛ 13 %	5569			
К выплате:	37271			
Выплачено:				
Выплата аванса 40 %	14908			
Выплата зарплаты	22363			

РАСЧЕТНЫЙ ЛИСТОК ЗА НОЯБРЬ 2020 ГОДА

Морозов Илья Александрович
 Организация: жилищно-коммунальная служба Нижегородского района
 Должность: слесарь
 Квалификация: 3 разряд
 Оклад (тариф): 36 000 рублей

Вид выплаты	Период	Рабочие		Сумма
		Дни	Часы	
Начислено:				
Должностной оклад	1.11 – 30.11	20	160	34400
Премия	ноябрь 2020			15000
Компенсация за работу в праздничный день	4.11	1	8	3440
Итого начислено:				52840
Удержано:				
Отпуск без сохранения содержания 3 дня	5160			
НДФЛ 13 %	6869			
К выплате:	40811			
Выплачено:				
Выплата аванса 40 %	16324			
Выплата зарплаты	24487			

– Я вижу, что в октябре и в ноябре ты получал разные виды выплат, – заметил Игорь. – Есть выплаты, повторяющиеся из месяца в месяц, а есть выплаты, которые ты получил или только в октябре, или только в ноябре.
 – Да, действительно разовые выплаты влияют на размер заработной платы.

Компетентностная область оценки: анализ информации в финансовом конт

Формат ответа: задание на установление соответствия (две группы объектов)

Комплекс «Заработная плата»

Задание 3/6 (0-1 балл)

Заработная плата

Задание 3 / 6

Прочитайте текст «Заработная плата», расположенный справа. Запишите свой ответ на вопрос.

Назовите одну из выплат, которая увеличила размер заработной платы в ноябре. Объясните, почему на такую выплату нельзя рассчитывать каждый месяц.

Объясните свой ответ.

ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА

– Теперь я вижу, почему ты, папа, получил в ноябре другую сумму заработной платы, не такую, как в октябре, – сказал Игорь.

РАСЧЕТНЫЙ ЛИСТОК ЗА НОЯБРЬ 2020 ГОДА

Морозов Илья Александрович

Организация: жилищно-коммунальная служба Нижегородского района

Должность: слесарь

Квалификация: 3 разряд

Оклад (тариф): 36 000 рублей

Вид выплаты	Период	Рабочие		Сумма
		Дни	Часы	
Начислено:				
Должностной оклад	1.11 – 30.11	20	160	34400
Премия	ноябрь 2020			15000
Компенсация за работу в праздничный день	4.11	1	8	3440
Итого начислено:				52840
Удержано:				
Отпуск без сохранения содержания 3 дня	5160			
НДФЛ 13 %	6869			
К выплате:	40811			
Выплачено:				
Выплата аванса 40 %	16324			
Выплата зарплаты	24487			

Компетентностная область оценки: обоснование выбора (решения)

Формат ответа: задание с развернутым ответом

Комплекс «Зарботная плата»

Задание 4/6

Зарботная плата

Задание 4 / 6

Прочитайте текст «Зарботная плата», расположенный справа. Для ответа на вопрос отметьте нужный вариант ответа, а затем запишите объяснение к нему.

Согласны ли вы с мнением Игоря, что зарплата папы в ноябре могла быть больше?

- Да
- Нет

Объясните свой ответ.

ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА

– Папа, глядя на расчетный листок, я вижу, что твоя зарплата в ноябре могла быть еще больше, - сказал Игорь.

РАСЧЕТНЫЙ ЛИСТОК ЗА НОЯБРЬ 2020 ГОДА

Морозов Илья Александрович

Организация: жилищно-коммунальная служба Нижегородского района

Должность: слесарь

Квалификация: 3 разряд

Оклад (тариф): 36 000 рублей

Вид выплаты	Период	Рабочие		Сумма
		Дни	Часы	
Начислено:				
Должностной оклад	1.11 – 30.11	20	160	34400
Премия	ноябрь 2020			15000
Компенсация за работу в праздничный день	4.11	1	8	3440
<i>Итого начислено:</i>				52840
Удержано:				
Отпуск без сохранения содержания 3 дня	5160			
НДФЛ 13 %	6869			
К выплате:	40811			
Выплачено:				
Выплата аванса 40 %	16324			
Выплата зарплаты	24487			

Компетентностная область оценки: обоснование выбора (решения)

Формат ответа: задание с выбором ответа и объяснением

Комплекс «Заработная плата»

Задание 5/6

Заработная плата

Задание 5 / 6

Прочитайте текст «Заработная плата», расположенный справа. Для ответа на вопрос отметьте нужный вариант ответа.

Как НДФЛ связан с размером заработной платы?

Отметьте **один** верный вариант ответа.

- Чем больше начисленная сумма зарплаты, тем больше НДФЛ
- Чем больше начисленная сумма зарплаты, тем меньше НДФЛ
- Чем больше НДФЛ, тем больше выплачиваемая сумма по сравнению с начисленной суммой
- НДФЛ не влияет на сумму выплачиваемой заработной платы

ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА

– Оказывается, заработная плата – это не только разные виды выплат, некоторые суммы из зарплаты удерживаются. Причём некоторые виды удержания тоже, как и некоторые выплаты, являются ежемесячными, – внимательно рассматривая расчётные листки, произнёс Игорь.

– Совершенно верно, – согласился отец. – Одним из таких ежемесячных удержаний является НДФЛ.

– Что такое НДФЛ? – поинтересовался Игорь.

– НДФЛ – это налог (Н) на доходы (Д) физических (Ф) лиц (Л), – ответил папа. – Это проценты от получаемого работником дохода, которые он обязан заплатить в счёт государства.

– Интересно, как НДФЛ влияет на размер получаемой в итоге заработной платы? – задумался Игорь, ещё раз внимательно вчитываясь в расчётные листки.

РАСЧЕТНЫЙ ЛИСТОК ЗА ОКТЯБРЬ 2020 ГОДА

Морозов Илья Александрович
 Организация: жилищно-коммунальная служба Нижегородского района
 Должность: слесарь
 Квалификация: 3 разряд
 Оклад (тариф): 36 000 рублей

Вид выплаты	Период	Рабочие		Сумма
		Дни	Часы	
Начислено:				
Должностной оклад	1.10 – 31.10	22	176	37840
Единовременная выплата за стаж непрерывной работы	октябрь 2020			5000
Итого начислено:				42840
Удержано:				
НДФЛ 13 %				5569
К выплате:				37271
Выплачено:				
Выплата аванса 40 %				14908
Выплата зарплаты				22363

Компетентностная область оценки: оценка финансовой проблемы

Формат ответа: задание с выбором одного верного ответа

РАСЧЕТНЫЙ ЛИСТОК ЗА НОЯБРЬ 2020 ГОДА

Морозов Илья Александрович
 Организация: жилищно-коммунальная служба Нижегородского района
 Должность: слесарь
 Квалификация: 3 разряд
 Оклад (тариф): 36 000 рублей

Вид выплаты	Период	Рабочие		Сумма
		Дни	Часы	
Начислено:				
Должностной оклад	1.11 – 30.11	20	160	34400
Премия	ноябрь 2020			15000
Компенсация за работу в праздничный день	4.11	1	8	3440
Итого начислено:				52840
Удержано:				
Отпуск без сохранения содержания 3 дня				5160
НДФЛ 13 %				6869
К выплате:				40811
Выплачено:				
Выплата аванса 40 %				16324
Выплата зарплаты				24487

Комплекс «Заработная плата»

Задание 6/6

Заработная плата

Задание 6 / 6

Прочитайте текст «Заработная плата», расположенный справа. Запишите свой ответ на вопрос в виде числа.

На сколько рублей увеличится зарплата отца в следующем месяце, если в нём будет четыре рабочих субботы?

Зарплата увеличится на _____ рублей.

ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА

– Ну что ж, вот мы и разобрались! – сказал отец. – Я нашёл ответ на вопрос, почему получил разную сумму денег за работу в октябре и ноябре.

– А я теперь умею читать расчётные листки заработной платы. Надеюсь, мне это пригодится, когда я пойду работать, – воодушевлённо заявил Игорь.

– Мне осталось решить небольшой вопрос, связанный с работой в следующем месяце. Директор нашей жилищно-коммунальной службы просит меня выйти в декабре на работу по субботам. Работа в выходной день оплачивается в двойном размере.

РАСЧЕТНЫЙ ЛИСТОК ЗА НОЯБРЬ 2020 ГОДА

Морозов Илья Александрович

Организация: жилищно-коммунальная служба Нижегородского района

Должность: слесарь

Квалификация: 3 разряд

Оклад (тариф): 36 000 рублей

Вид выплаты	Период	Рабочие		Сумма
		Дни	Часы	
Начислено:				
Должностной оклад	1.11 – 30.11	20	160	34400
Премия	ноябрь 2020			15000
Компенсация за работу в праздничный день	4.11	1	8	3440
<i>Итого начислено:</i>				52840
Удержано:				
Отпуск без сохранения содержания 3 дня	5160			
НДФЛ 13 %	6869			
К выплате:	40811			
Выплачено:				
Выплата аванса 40 %	16324			
Выплата зарплаты	24487			

Компетентностная область
оценки: применение
финансовых знаний и

Формат ответа: задание с
кратким ответом

Комплекс «Инвестиции»

Сюжет:

– Мы накопили небольшую сумму денег, но поскольку в настоящее время никаких неотложных финансовых проблем у нас нет, надо подумать, как их сохранить, – обратился к жене и детям отец. – Я думаю, нужно инвестировать их, то есть вложить в прибыльный бизнес, чтобы минимизировать потери от инфляции – роста уровня цен на товары и услуги.

Задание 1/5

Инвестиции

Задание 1 / 5

Прочитайте текст, расположенный справа. Для ответа на вопрос отметьте нужный вариант ответа.

Какую проблему нужно решить семье?

Отметьте один верный вариант ответа.

- Определить, сколько денег нужно на непредвиденные расходы.
- Определить, на сколько лет инвестировать денежную сумму.
- Определить, куда вложить деньги, чтобы защитить их от инфляции.
- Определить, какие могут возникнуть неотложные финансовые проблемы.

ИНВЕСТИЦИИ

– Я согласна с тобой, – сказала мама. – Инвестировать их мы можем, как минимум, лет на 5. Но важно определить, в какой бизнес наиболее целесообразно инвестировать деньги.

Содержательная область оценки:
личные сбережения и финансовое

Компетентностная область оценки:
выявление финансовой информации

Контекст: семейный

Формат ответа: задание с выбором одного верного ответа

Комплекс «Инвестиции»

Задание 2/5

Инвестиции

Задание 2 / 5

Прочитайте текст, расположенный справа. Для ответа на вопрос выберите в выпадающих меню нужные варианты ответа.

Какой вид инвестирования обеспечит сохранность денег, а какой может не обеспечить?

Выберите нужные варианты ответа в выпадающих меню.

Вид инвестирования	Обеспечение сохранности денег (обеспечит сохранность/ не обеспечит сохранность)
Инвестирование в облигации	Выпадающее меню 1 Сохранность денег/Возможная потеря
Инвестирование в акции	Выпадающее меню 2 Сохранность денег/Возможная потеря
Инвестирование в золото	Выпадающее меню 3 Сохранность
Инвестирование в банковский вклад	Выпадающее меню 4 Сохранность денег/Возможная потеря

Компетентностная область оценки:
анализ информации в финансовом контексте

ИНВЕСТИЦИИ

— Чаще всего люди открывают счёт в банке, покупают золото и ценные бумаги – акции и облигации. В интернете есть мнения экономистов о разных видах инвестиций. Давайте посмотрим, какие из них более надежны, – предложил отец.

Банковский вклад

Если выбрать банк с хорошей репутацией, то можно ежегодно получать небольшой процент по вкладу. Даже если банк разорится, сумму до 1,4 млн рублей вкладчик всегда вернёт, т.к. вклад застрахован государством.

Акции

Приобретение акции – это, по сути, приобретение доли бизнеса компании, которая акцию выпустила. Если на бирже стоимость акций растёт, их владелец получает приличный доход. Но компания может и разориться, тогда акционер не только не получит доход, но и потеряет вложенные средства.

Облигации

Облигации выпускают на определённый срок коммерческие организации, а также государственные и муниципальные органы. Приобретение облигации позволяет владельцу получать регулярную выплату (% от её стоимости) в течение всего срока её действия. По его окончании владелец получает обратно все вложенные облигацию деньги. Но облигацию можно продать, до окончания срока её действия, поэтому необходимо следить за изменением её стоимости (падает или повышается).

Золото

Золото может дорожать или дешеветь, однако никогда не обесценивается.

Если оно и падает в цене (что бывает крайне редко), то очень быстро восстанавливает её и постоянно наращивают

Формат ответа: задание на установление соответствия (2 группы)

Комплекс «Инвестиции»

Задание 3/5

Инвестиции Задание 3 / 5

Прочитайте текст, расположенный справа. Отметьте в таблице нужные варианты ответа.

Что важно учитывать при выборе компании, предлагающей приобрести выпущенные ею ценные бумаги?

Отметьте **один** ответ в каждой строке.

Что учитывать	Важно	Неважно
Размер или красота здания компании	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Наличие или отсутствие в штате компании юристов	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Рост или сокращение прибыли компании	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Способность или неспособность компании платить по долгам	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Рост или сокращение компанией своих издержек	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

ИНВЕСТИЦИИ

Инвестирование связано с рисками, и один из них – это возможность разорения компании, выпустившей ценные бумаги. Поэтому эксперты советуют обращать внимание на то,

- успешный ли у компании бизнес;
- какова платежеспособность компании;
- каков прогноз на стоимость её продукции;
- каковы в целом перспективы её развития.

Компетентностная область оценки:
оценка финансовой проблемы

Формат ответа: задание с комплексным множественным выбором

Комплекс «Инвестиции»

Задание 4/5

Инвестиции Задание 4 / 5

Прочитайте текст, расположенный справа. Запишите свой ответ на вопрос в виде числа.

Сколько денег будет потрачено на золотой слиток стоимостью 35 000 рублей, если после приобретения хранить его дома и продать через 5 лет?

Запишите свой ответ в виде числа.

руб.

ИНВЕСТИЦИИ

– А я думаю, – вступил в разговор сын-девятиклассник, – что самым выгодным вложением будет покупка золотого слитка. Сейчас в Сбербанке золотой слиток весом 10 г продаётся по цене 35 000 руб.

– Это его неокончательная цена, – пояснил отец. – Если купленный золотой слиток мы решим забрать домой, нам придётся заплатить налог на добавленную стоимость, равный 20 % от стоимости слитка. А если мы затем надумаем продать купленный слиток до истечения 3 лет с даты его покупки, придётся заплатить налог на доходы физических лиц, а это ещё 13 %.

Компетентностная область оценки: применение финансовых знаний

Формат ответа: задание с кратким ответом

Комплекс «Инвестиции»

Задание 5/5

Инвестиции Задание 5 / 5

Прочитайте текст, расположенный справа. Запишите свой ответ на вопрос.

В чём заключается финансовая целесообразность инвестиций в разные виды вложений?

Запишите свой ответ.

ИНВЕСТИЦИИ

– Мы с папой подумали и решили, что самым надёжным и целесообразным вариантом будет инвестирование наших денег в разные виды вложений, – сообщила мама.
– А почему вы решили, что инвестирование в разные виды вложений – это лучший вариант сохранения средств? – заинтересовалась сестра-восьмиклассница.

Компетентностная область оценки: обоснование выбора (решения)

Формат ответа: задание с развернутым ответом



Полезные ресурсы:

1. ~~Электронный банк заданий для оценки финансовой грамотности на портале РЭШ: <https://resh.edu.ru/>~~
2. Сетевой комплекс информационного взаимодействия субъектов Российской Федерации в проекте «Мониторинг формирования функциональной грамотности учащихся» (банк заданий института стратегии развития образования) : <http://skiv.instrao.ru/>
3. «Друзи с финансами»: тесты для оценки уровня финансовой грамотности <http://finance.instrao.ru/fin/>
4. Финансовая грамотность. Сборник эталонных заданий. Издательство «Просвещение».
5. Методические материалы по финансовой грамотности для общеобразовательных организаций <https://fmc.hse.ru>



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

