**МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ИНСТИТУТ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ АКАДЕМИИ ОБРАЗОВАНИЯ**

**Основные подходы к оценке финансовой грамотности учащихся основной школы**

Финансовая грамотность понимается нами как способность личности принимать разумные, целесообразные решения, связанные с финансами, в различных ситуациях собственной жизнедеятельности. Эти решения касаются и сегодняшнего опыта учащихся, и их ближайшего будущего (от простых решений по поводу расходования карманных денег до решений, имеющих долгосрочные финансовые последствия, связанных с вопросами образования и работы). Принятие разумных финансовых решений, среди которых значительное множество связано с выбором варианта поведения при решении типичных проблем в повседневных жизненных ситуациях, – именно это составляет суть финансовой грамотности как личностного навыка человека, проявления его функциональной грамотности. Финансовая грамотность рассматривается как постоянное расширение набора знаний, навыков и стратегий действия, которые люди строят на протяжении своей жизни в соответствии с изменяющимися финансовыми требованиями общества и постоянно обновляющимися финансовыми продуктами. Подобно разработчикам исследования PISA, мы понимаем финансовую грамотность в целом как личную финансовую грамотность. И в этой связи мы обращаемся не к теоретическим экономическим понятиям (теории спроса и предложения, теории рыночных структур и др.), а к пониманию, управлению и планированию своих собственных личных и семейных финансовых дел. Мониторинг формирования и оценки функциональной грамотности 2 стр. из 10 Финансовая грамотность Комплекс заданий по направлению «финансовая грамотность» ориентирован на содействие решению мотивирующих и обучающих образовательных задач в области функциональной грамотности, в частности, на содействие развитию понимания учащимися ситуаций, требующих финансового решения, содействие освоению ими моделей разумного финансового поведения и умения применять их в ситуациях собственного выбора. В основу заданий положены ситуации социальной жизни, непосредственно касающиеся конкретного человека, а вопросы, сформулированные в контексте данных ситуаций, направлены на решение стоящих перед человеком проблем, на определение своего собственного сознательного финансово грамотного поведения. Система заданий позволяет представить, что входит в структуру и содержание финансовой грамотности, какие элементы являются приоритетными, на что должен быть направлен процесс совершенствования финансовой грамотности учащихся, а также позволяет в дальнейшем отслеживать динамику развития финансовой грамотности как личностного навыка. Среди компонентов финансовой грамотности, прежде всего, выделяются определённые знания основных элементов финансового мира. Вместе с тем, акцент делается не на самих знаниях как таковых, а на способности актуализировать (передавать и применять) знание и понимание того, что учащимся известно о личных финансах и финансовых продуктах. Наряду с этим в финансовую грамотность включаются и мыслительные навыки, связанные с распознаванием финансовой информации, её анализом, выявлением и решением финансовых проблем. Ещё одной важной составляющей финансовой грамотности является мотивация к поиску информации для принятия эффективного решения. Мотивация рассматривается и как компонент, и как важный фактор формирования финансовой грамотности. Содержание разработанного Мониторинг формирования и оценки функциональной грамотности 3 стр. из 10 Финансовая грамотность материала предполагает, что знание и понимание определённых финансовых терминов, понятий, категорий, функций финансовых институтов, процессов, происходящих в финансовой сфере, будет применено к тем конкретным ситуациям и жизненным практикам, которые освоены или осваиваются учащимися определённого возраста. Система разработанных заданий отражает актуальные для учащихся определённого возраста темы и контексты, что определяет их личную заинтересованность в их выполнении. При разработке заданий, ориентированных на развитие финансовой грамотности, применяется 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 личностно значимых финансовых тем, сгруппированных в четыре тематические области: • деньги и денежные операции; • планирование и управление финансами; • риски и вознаграждения; • финансовая среда (отдельные вопросы из области финансов). Первая из этих областей – «Деньги и денежные операции». Она охватывает повседневные покупки товаров, платежи, расходы, банковские карты, валюты. Вторая область «Планирование и управление финансами» включает в себя задания, касающиеся семейного бюджета, планируемых расходов и различных видов доходов (например, пособий, заработной платы и др.). Содержательная область «Риски и вознаграждения» (в исследовании PISA это ключевая область финансовой грамотности) ориентирует на управление финансами с учётом двух видов рисков: первый представляет собой финансовые потери, вызванные непредвиденными обстоятельствами (например, катастрофическим бедствием), второй – риск, присущий финансовым продуктам (например, кредитным соглашениям с переменной процентной ставкой или инвестиционным продуктам). Содержательная Мониторинг формирования и оценки функциональной грамотности 4 стр. из 10 Финансовая грамотность область «Финансовая среда (Отдельные вопросы из области финансов)» включает 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. Процессы описывают познавательную деятельность и умственные стратегии и подходы, которые актуализируют знание и понимание в области финансов. Исследование PISA выделяет четыре вида познавательной деятельности: • выявление финансовой информации; • анализ информации в финансовом контексте; • оценка финансовых проблем; • применение финансовых знаний. Выявление финансовой информации осуществляется при работе с источниками финансовой информации (к ним, в частности, относятся описания различных жизненных ситуаций, обращающихся к определённым финансовым задачам человека). Анализ информации в финансовом контексте осуществляется также на основе предъявляемых текстов (включая тексты, введённые в иллюстрации, представленные в формате таблиц, рекламных призывов и др.) и включает сравнение, противопоставление, синтез и экстраполяцию (распространение выводов, полученных из наблюдения над одной частью явления, на другую его часть или на всё явление в целом). Оценка финансовых проблем сфокусирована на построении финансовых обоснований, объяснений, оценочных суждений, обобщений, основанных на знании и понимании. В когнитивных действиях, составляющих данный вид познавательной деятельности, задействовано критическое мышление, позволяющее учащемуся с помощью логических рассуждений понять смысл и создать представление о проблеме, связанной с финансами. Информация, с Мониторинг формирования и оценки функциональной грамотности 5 стр. из 10 Финансовая грамотность которой приходится иметь дело в таких случаях, может быть частично представлена в описании самой ситуации, и учащемуся необходимо связать эту информацию со своими собственными знаниями и пониманием. Применение финансовых знаний акцентирует внимание на эффективных действиях в финансовых ситуациях с помощью использования имеющихся финансовых знаний и понимания моделей поведения, целесообразных для решения определённых задач в определённых условиях. Требования заданий на применение финансовых знание можно условно разделить на две группы. Первая включает в себя требования 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. Вторая группа, как правило, подразумевает определение действий, которые следует предпринять в той или иной ситуации. Контексты представляют собой группы ситуаций, к которым обращаются задания из области финансовой грамотности. В исследовании PISA представлены четыре контекста: • образовательный и профессиональный (образование и работа); • домашний и семейный (дом и семья); • личностный (личные траты, досуг и отдых); • общественный (сообщество и гражданин сообщества). Образовательный и профессиональный контекст включает финансовые материалы и ситуации, относящиеся к трудоустройству и будущей профессиональной деятельности. Например, частичная занятость, подготовка к дальнейшей работе и карьере посредством школьного образования и обучения, последующее образование. Домашний и семейный контекст включает финансовые проблемы и вопросы, относящиеся к расходам, связанным с ведением хозяйства. Задания в этом контексте могут касаться покупки предметов домашнего обихода, продуктов, учёта расходов, планирования совместных мероприятий, решений о составлении бюджета и Мониторинг формирования и оценки функциональной грамотности 6 стр. из 10 Финансовая грамотность приоритетности расходов. Личностный контекст включает вопросы, связанные с потребительскими товарами и розничной торговлей, отдыхом и развлекательными мероприятиями, страхованием (жизни, здоровья, предметов собственности) и другими ситуациями, в которых товары или услуги покупаются для личного пользования. Решения, которые вписываются в этот контекст, включают, к примеру, выбор таких продуктов и услуг, как одежда, туалетные принадлежности, электронное или спортивное оборудование, сезонные билеты, абонементы в спортзал, а также открытие банковского счета и получение кредита. Общественный контекст отражает связь между личным финансовым благополучием и остальным сообществом в современном мире. Данный контекст включает проблемы, связанные с информированностью о правах и обязанностях потребителей, налогах и льготах, сборах и услугах, справедливой торговле, последствиях потребительского выбора, пожертвований некоммерческим организациям, благотворительным фондам и др. Помимо трёхмерной модели оценки, используемой в исследовании PISA, в основу разработки 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.). Мониторинг формирования и оценки функциональной грамотности 7 стр. из 10 Финансовая грамотность Выбор тематики заданий и необходимых для их выполнения умений был обусловлен возрастными особенностями учащихся определённого класса: уровнем имеющихся знаний и умений, формирующимися психологопознавательными потребностями. В частности, относительно пятиклассников речь идёт об избирательности восприятия, способности к запоминанию и воспроизведению смысловых связей, развивающейся способности к абстрактному мышлению, увеличении периода сохранения внимания, интеллектуализации памяти и других. Кроме того, выбор тематики заданий и необходимых для их выполнения умений определялся 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. Задания по финансовой грамотности входят в два комплексных варианта, включающих различные задания по функциональной грамотности. В каждом варианте представлено два задания, требующих выявления финансовой информации, два задания, требующих анализа информации в финансовом контексте, два задания, требующих оценки финансовой Мониторинг формирования и оценки функциональной грамотности 8 стр. из 10 Финансовая грамотность проблемы, и два задания, требующих применения финансовых знаний и понимания. 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 класса 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 класса – пять: учебный, личный, семейный, общественный и профессиональный. В разработанных комплексах 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. Мониторинг формирования и оценки функциональной грамотности 9 стр. из 10 Финансовая грамотность Задания, связанные с процедурой объяснения и обоснования, представлены достаточно широко. (Следует отметить, что именно эта группа заданий увеличивается количественно с каждым новым этапом исследования PISA). Значительная часть ответов представляет собой развёрнутые, свободно сконструированные суждения. Принципиально важным является то, что задания 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, Мониторинг формирования и оценки функциональной грамотности 10 стр. из 10 Финансовая грамотность относящихся к определённой ситуации, обеспечивает погружение учащихся в описанную историю и способствует приобретению ими как новых знаний, так и функциональных навыков. Материалы подготовлены Е.Л. Рутковской, Е.С. Корольковой, А.В. Половниковой, А.А. Козловой