

КОММЕНТАРИИ

к открытому банку заданий
для формирования функциональной грамотности

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

9 класс

ЧАСТЬ 1

Комплексное задание «Как взять кредит и не разориться?» (6 заданий)

Данное комплексное задание обращено к содержательной области «Семейный бюджет» и основано на анализе ситуации, связанной с необходимостью взять кредит в банке для покупки дачного участка. Задание позволяет развить умение сравнивать различные финансовые продукты и анализировать возможные последствия принятия решения, связанного с кредитованием. Кроме того, комплексное задание вносит вклад в развитие умения осознанно использовать речевые средства в письменной речи, – в данном случае для выражения своего отношения к конкретным финансовым решениям. Также задание способствует формированию интереса учащихся к актуальным финансовым вопросам.

Комплексное задание включает шесть отдельных заданий. Выполняя первое задание, учащиеся сравнивают два способа начисления процентов на взятую в кредит сумму. Второе задание предполагает определение особенностей кредита в одном из банков на основе текстового источника. В третьем задании учащиеся оценивают ситуации, в которых взятие кредита будет финансово опасно. В рамках четвертого задания учащиеся применяют полученные знания и учатся пользоваться кредитным калькулятором, чтобы определить сумму переплаты банку в том случае, если семья примет решение взять кредит. Пятое и шестое задание потребуют от учащихся умения аргументировано формулировать обоснование двух финансовых решений: в пятом задании определить влияние решения о взятии кредита на определённых условиях на планирование семейного бюджета; в шестом задании обосновать финансовую выгоду решения о досрочном погашении кредита.

Работа с комплексным заданием требует значительного уровня развития финансовой грамотности учащихся. Несмотря на то, что кредит как финансовый продукт знаком девятиклассникам, анализ последствий

финансовых решений и решение проблем в непростых финансовых контекстах часто вызывает затруднения. Кроме того, различные способы начисления процентов по кредиту объективно относятся к сложным финансовым вопросам.

Данное комплексное задание может быть использовано на уроках алгебры по теме «Сумма первых n членов в прогрессии. Сумма бесконечной геометрической прогрессии» как на мотивационном этапе, так и на этапе закрепления и развивающего контроля. Комплекс может быть включен в практическую работу по информатике в модулях «Коммуникационные технологии» и «Обработка числовой информации». Задание позволяет реализовать практикоориентированный подход в работе учителя в рамках внеурочной деятельности по экономике и обществознанию. Задание может быть рекомендовано для подготовки к олимпиадам по финансовой грамотности.

Комплексное задание «Акция или облигация» (6 заданий)

Данное задание невозможно выполнить при отсутствии теоретических знаний об особенностях ценных бумаг: акций и облигаций. Причём эти знания невозможно получить эмпирическим путём через социальный опыт. Это определяет сложность задания. В то же время следует отметить, что необходимую для ответа информацию школьники получают при прочтении текста к первому заданию. Однако для того, чтобы воспользоваться данной информацией, необходимо вдумчивое прочтение текста.

В первом задании девятиклассникам предлагается выбрать из ряда суждений те, в которых дается информация, свидетельствующая о большей защищенности облигации. Здесь сложность задачи увеличена за счёт использования слова «защищённость». Именно непонимание того, что такое финансовая защищённость, приводит к повышению вероятности неверного ответа. Этот факт стоит учитывать при объяснении материала (если задание

используется как обучающее), но не исключено, что это нужно сделать и в случае использования задания для проверки наличествующих знаний и умений.

Второе задание связано с расчётом. Учащимся предлагается рассчитать размер годовой прибыли, которую подруги получают при вложении имеющихся у них денег в а) акции и б) облигации. Такой расчёт поможет увидеть, в каком случае годовая прибыль будет больше. Для решения поставленной задачи девятиклассник должен отдельно рассчитать прибыль по каждой ценной бумаге, а затем их сопоставить и сделать вывод. Необходимые для расчёта данные присутствуют в тексте к заданию.

Третье задание связано с выбором одного ответа из четырёх представленных вариантов. Ответ должен отражать особенность инвестирования в акции. При поиске верного ответа девятиклассникам следует проанализировать предложенные суждения и соотнести их с особенностями акций, которые представлены в тексте. При работе (не только с этим, но и с другими заданиями) необходимо обращать внимание школьников на то, что предлагаемые тексты – это источник важной для них информации, а не нечто данное для интереса.

Четвёртое задание связано с особенностями акций и облигаций, признаками этих ценных бумаг. Это задание на соотнесение видов инвестирования с их признаками. При его выполнении школьникам потребуется умение анализировать информацию в финансовом контексте.

Последние два задания требуют развернутых ответов с обоснованиями предпочтительного вида ценных бумаг применительно к различным видам вложения (долгосрочному и краткосрочному).

Наиболее целесообразно данное задание использовать при изучении темы, связанной с ценными бумагами в курсе обществознания.

Комплексное задание «Зарплатная карта» (6 заданий)

Данное комплексное задание относится к содержательной области «Доходы и расходы». В фокусе внимания – вопросы использования банковской карты. Сюжет задания описывает ситуацию выбора банковской карты с учетом предполагаемых затрат и предлагаемых банками бонусных программ.

Комплексное задание актуализирует представления учащихся об одном из самых популярных финансовых продуктов (банковская карта) и обеспечивает связь учебного материала с повседневной деятельностью. Задание способствует значительному повышению мотивации подростков на изучение финансовых вопросов, так как описанный в задании продукт уже доступен для них, и девятиклассники могут воспользоваться полученными знаниями в реальной жизни.

Комплексное задание включает шесть отдельных заданий. Первое задание направлено на развитие умения сравнивать информацию и делать выводы о преимуществе конкретной зарплатной карты. Во втором задании требуется сравнить особенности дебетовой и кредитной банковской карты с опорой на представленную информацию. Третье задание предполагает анализ предложения о бесконтактной банковской карте на предмет возможных недостатков данного продукта. Выполняя четвертое задание, учащиеся подсчитывают, какая сумма будет перечислена банком в качестве процента на остаток, тем самым применяя полученные знания и финансовое понимание. Пятое и шестое задания потребуют от учащихся умения аргументировано формулировать обоснования финансовых решений: требуется представить аргументы «за» и «против» решения иметь несколько банковских карт.

Комплексное задание может быть предложено для работы с учащимися с разным уровнем сформированности финансовой грамотности. Часть входящих в него заданий предполагает применение знаний о часто используемых в жизненной практике финансовых понятиях и, как правило, не

вызывает затруднений. Другая часть подразумевает наличие умения объяснять назначение ряда финансовых продуктов и может вызвать определённые затруднения. В этой связи рекомендуется при работе с комплексом применять как фронтальные, так и индивидуальные и групповые формы работы.

Задание может быть использовано в качестве элемента практикума, посвященного трудовым отношениям в курсе обществознания. В процессе повторительно-обобщающей работы по теме «Функции и графики» на уроках математики возможно применение данного комплексного задания для обеспечения связи изучаемого материала с жизнью. Задание рекомендовано для подготовки к олимпиадам по финансовой грамотности и для включения в сценарии мероприятий в ходе проведения фестивалей (недель) финансовой грамотности.

Комплексное задание «Подарок бабушке» (6 заданий)

Комплексное задание представляет содержательную область «семейный бюджет». В процессе его выполнения учащимся понадобятся знания о семейном бюджете, принципах его составления, в частности, об обязательных и необязательных расходах, о соотношении доходов и расходов, о подходах к определению ненужных трат и др.

Кроме того, для решения поставленных задач необходимо наличие умений выявлять информацию, анализировать информацию в заданном контексте, аргументировать свою точку зрения, применять финансовые знания для решения конкретных финансовых проблем.

В первом задании подростки знакомятся с ситуацией, из содержания которой узнают, что родители решили сделать подарок бабушке, но на него не хватает денег. Учащимся предлагается из четырёх предложенных формулировок выбрать ту, которая наиболее точно соответствует сути проблемы, возникшей у семьи. В данном вопросе ключевым является понятие

«финансовая». Учащимся нужно проанализировать предложенные формулировки именно с этой позиции.

Второе задание представляет собой задачу с множественным выбором. Для её решения учащимся потребуются знания об обязательных и необязательных расходах, а также выявленные условия решения проблемы, данные в тексте. Эти две составляющие станут обязательными элементами при распределении планируемых покупок по позициям: «Необходимо приобрести», «Можно отложить», «Можно отказаться». Например, если школьник не обратил внимания на то, что разговор в семье происходит в конце августа, а покупки планируются на сентябрь, то вполне возможно, что приобретение зимних ботинок для Сони он отметит в качестве необходимого приобретения. Таким образом, выбор верных ответов предполагает анализ информации по двум линиям, одна из которых – целесообразность/нужность покупки вообще, а другая – конкретные обстоятельства, в которых происходит обсуждение возникшей в семье финансовой проблемы.

Третье задание связано с весьма актуальной проблемой, которую можно охарактеризовать известной английской пословицей: «Скупой платит дважды». Суть её в том, что принимать решение, основываясь только на цене товара, нецелесообразно. В реальности недостаток средств часто подвигает людей к неоправданному выбору более дешёвого товара, который обычно оказывается некачественным.

Четвёртое задание несколько схоже со вторым, но, в отличие от второго, учит искать возможности сокращения тех расходов, от которых нельзя отказаться.

Два последних задания связаны с умением приводить аргументы. С этой целью необходимо сформулировать свою позицию в виде тезиса, объяснить её, опираясь на факты, имеющие финансовое значение, и сделать вывод.

Наличествующая в задании взаимосвязь знаний и умений обеспечивает определенную универсальность в его использовании. При использовании

задания в качестве обучающего следует ориентироваться на конкретные цели урока. Так, например, его можно использовать целиком для закрепления учебного материала. Можно использовать фрагменты задания в качестве актуализации знаний, которые предстоит освоить. Можно использовать задание и во внеурочной деятельности, в частности, при проведении игры «Дебаты», в ходе которой будет осуществляться формирование умения приводить аргументацию. Задание может быть включено в сценарии других внеклассных мероприятий по финансовой грамотности.