

ХАРАКТЕРИСТИКИ И СИСТЕМА ОЦЕНИВАНИЯ

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

9 класс

ЧАСТЬ 1

Комплексное задание «Как взять кредит и не разориться?» (5 заданий)

Как взять кредит и не разориться? Задание 1.

Характеристики задания

- Содержательная область оценки: Доходы и расходы, семейный бюджет
- Компетентностная область оценки: Анализ информации в финансовом контексте
- Контекст: Семейный
- Уровень: Средний
- Формат ответа: Задание на установление соответствия (две группы объектов)
- Объект оценки: Сравнить два предложения по кредиту

Система оценивания

Код	Содержание критерия								
2	<table border="1"> <tr> <td>Финансовая нагрузка в первые месяцы будет интенсивной</td> <td>«Городской»</td> </tr> <tr> <td>Для этого предложения характерны небольшие ежемесячные платежи</td> <td>«Промышленный»</td> </tr> <tr> <td>Выплата кредита банку может затянуться на более длительный срок</td> <td>«Промышленный»</td> </tr> <tr> <td>Данное предложение позволяет сэкономить, так величина выплачиваемых процентов становится меньше</td> <td>«Городской»</td> </tr> </table>	Финансовая нагрузка в первые месяцы будет интенсивной	«Городской»	Для этого предложения характерны небольшие ежемесячные платежи	«Промышленный»	Выплата кредита банку может затянуться на более длительный срок	«Промышленный»	Данное предложение позволяет сэкономить, так величина выплачиваемых процентов становится меньше	«Городской»
	Финансовая нагрузка в первые месяцы будет интенсивной	«Городской»							
	Для этого предложения характерны небольшие ежемесячные платежи	«Промышленный»							
	Выплата кредита банку может затянуться на более длительный срок	«Промышленный»							
	Данное предложение позволяет сэкономить, так величина выплачиваемых процентов становится меньше	«Городской»							
Верно установлено 4 соответствия									
1	Верно установлено 3 соответствия								
0	Верно установлено 1-2 соответствия. Дан неверный ответ.								

Как взять кредит и не разориться? Задание 2.

Характеристики задания

- Содержательная область оценки: Доходы и расходы, семейный бюджет
- Компетентностная область оценки: Выявление финансовой информации
- Контекст: Семейный
- Уровень: Средний
- Формат ответа: Задание с выбором одного верного ответа
- Объект оценки: Определить особенность платежа по кредиту в указанном банке

Система оценивания

Код	Содержание критерия
1	Выбран ответ 4 (В банке «Промышленный» каждый месяц нужно будет платить одну и ту же сумму).
0	Дан неверный ответ.

Как взять кредит и не разориться? Задание 3.

Характеристики задания

- Содержательная область оценки: Доходы и расходы, семейный бюджет
- Компетентностная область оценки: Оценка финансовой проблемы
- Контекст: Семейный
- Уровень: Средний
- Формат ответа: Задание с выбором нескольких верных ответов
- Объект оценки: Оценить ситуации, в которых опасно брать кредит в банке

Система оценивания

Код	Содержание критерия
2	Ответ: 135 Указано три верных ответа, не указаны неверные
1	Допущена одна ошибка
0	Допущено две и более ошибок Дан неверный ответ.

Как взять кредит и не разориться? Задание 4

Характеристики задания

- Содержательная область оценки: Доходы и расходы, семейный бюджет
- Компетентностная область оценки: Применение финансовых знаний и понимания
- Контекст: Семейный
- Уровень: Средний
- Формат ответа: Задание с несколькими краткими ответами
- Объект оценки: Воспользоваться онлайн-калькулятором, чтобы рассчитать переплату по кредиту

Система оценивания

Код	Содержание критерия
2	Дан ответ: 13 432,56 и 1 167 861,51 ИЛИ 13432 и 11678614 ИЛИ 13432,56 и 1167861,51.
1	Дан верный ответ на один вопрос.
0	Дан неверный ответ.

Как взять кредит и не разориться? Задание 5

Характеристики задания

- Содержательная область оценки: Доходы и расходы, семейный бюджет
- Компетентностная область оценки: Обоснование выбора (решения)
- Контекст: Семейный
- Уровень: Высокий
- Формат ответа: Задание с развернутым ответом
- Объект оценки: Определить влияние решения о взятии кредита на планирование семейного бюджета

Система оценивания

Код	Содержание критерия
1	В ответе может быть, например, сказано что суммы каждый месяц разные, следовательно, это усложняет планирование семейного бюджета ИЛИ Первые месяцы придется вносить серьезные изменения в бюджет, так как будут значительные выплаты по кредиту ИЛИ Проценты будут начисляться неравномерно и в первое время на их уплату придётся тратить значительную часть семейного бюджета, урезая все остальные статьи расходов, из-за высоких процентов семье не удастся быстро погасить кредит, т.к. средства уйдут на уплату процентов, а не самого кредита. Может быть приведено иное, близкое по смыслу объяснение.
0	Дан неверный ответ.

Как взять кредит и не разориться? Задание 6

Характеристики задания

- Содержательная область оценки: Доходы и расходы, семейный бюджет
- Компетентностная область оценки: Обоснование выбора (решения)
- Контекст: Семейный
- Уровень: Высокий
- Формат ответа: Задание с развернутым ответом
- Объект оценки: Сформулировать положительные последствия финансового решения о досрочном погашении кредита

Система оценивания

Код	Содержание критерия
1	В ответе может быть, например, сказано, что Поливины сумеют быстрее погасить кредит ИЛИ Сумма долга станет меньше, следовательно, можно сэкономить на процентах ИЛИ Сумма, выплачиваемая за проценты по кредиту, уменьшится, т.к. уменьшится сумма долга. Кредит будет выплачен быстрее, значит меньше затрат уйдёт на проценты. Может быть приведено иное, близкое по смыслу объяснение.
0	Дан неверный ответ.

Комплексное задание «Акция или облигация» (6 заданий).

Акция или облигация. Задание 1.

Характеристики задания

- Содержательная область оценки: Инвестирование
- Компетентностная область оценки: Выявление финансовой информации
- Контекст: Личный
- Уровень: Средний
- Формат ответа: Задание с выбором нескольких верных ответов
- Объект оценки: Выбрать верные суждения об облигациях

Система оценивания

Код	Содержание критерия
2	Ответ: 145 Дан верный ответ, не допущено ошибок
1	Допущена 1 ошибка.
0	Допущено 2 и более ошибок

Акция или облигация. Задание 2.

Характеристики задания

- Содержательная область оценки: Инвестирование
- Компетентностная область оценки: Применение финансовых знаний и понимания
- Контекст: Личный
- Уровень: Средний
- Формат ответа: Задание с несколькими краткими ответами (отдельные поля для ответов)
- Объект оценки: Подсчитать прибыль, которую получит инвестор от вложения средств в акции и облигации

Система оценивания

Код	Содержание критерия
2	Даны ответы: 500 и 250.
1	Допущена 1 ошибка.
0	Дан неверный ответ.

Акция или облигация. Задание 3.

Характеристики задания

- Содержательная область оценки: Инвестирование
- Компетентностная область оценки: Оценка финансовых проблем
- Контекст: Личный
- Уровень: Средний
- Формат ответа: Задание с выбором одного верного ответа
- Объект оценки: Определить фактор, который важно учитывать при покупке акций

Система оценивания

Код	Содержание критерия
1	Выбран ответ 2 (Дивиденд по акции не стабилен, может меняться).
0	Дан неверный ответ.

Акция или облигация. Задание 4.

Характеристики задания

- Содержательная область оценки: Инвестирование
- Компетентностная область оценки: Анализ информации в финансовом контексте
- Контекст: Личный
- Уровень: Средний
- Формат ответа: Задание на установление соответствия (две группы объектов)
- Объект оценки: Определить особенности ценных бумаг

Система оценивания

Код	Содержание критерия		
2	ОСОБЕННОСТИ		
	1	Деньги, потраченные на покупку ценной бумаги, не возвращаются	Акция
	2	Если компания разорится, то долги владельца ценной бумаги будут выплачены в первую очередь	Облигация
	3	Размер прибыли заранее определен и меняться не может	Облигация
	4	Размер прибыли может меняться в зависимости от успешности компании	Акция
	5	Если компания разорится, то долги владельца ценной бумаги будут выплачены после исполнения всех других обязательств	Акция
	Дан верный ответ, не допущено ошибок.		
1	Допущена 1 ошибка.		
0	Допущено 2 и более ошибок.		

Акция или облигация. Задание 5.

Характеристики задания

- Содержательная область оценки: Инвестирование
- Компетентностная область оценки: Обоснование выбора (решения)
- Контекст: Личный
- Уровень: Высокий
- Формат ответа: Задание с развернутым ответом
- Объект оценки: Определить и обосновать преимущественный вид ценных бумаг при долгосрочном инвестировании

Система оценивания

Код	Содержание критерия
1	При долгосрочном инвестировании покупка акции выгоднее: даже если размер дивиденда будет меняться, все равно общая сумма прибыли будет выше, чем по облигации. ИЛИ: По акции можно получить больше доход, чем по облигации, так как прибыль компании может значительно вырасти. Допускается ответ в близкой по смыслу формулировке.
0	Дан неверный ответ.

Акция или облигация. Задание 6.

Характеристики задания

- Содержательная область оценки: Инвестирование
- Компетентностная область оценки: Обоснование выбора (решения)
- Контекст: Личный
- Уровень: Высокий
- Формат ответа: Задание с развернутым ответом (в виде текста, рисунка или и рисунка, и текста)
- Объект оценки: Определить и обосновать преимущественный вид ценных бумаг при краткосрочном планировании инвестировании

Система оценивания

Код	Содержание критерия
1	При краткосрочном вложении покупка акции нецелесообразна, так как может оказаться, что именно в этот год процент по дивиденду будет самый низкий. А облигации предполагают стабильную прибыль. ИЛИ акции, если в данный момент у компании хорошие прибыли, в этом случае можно получить большие дивиденды. ИЛИ акции, так как сейчас процент по ним высокий, может быть высокий доход именно сейчас. Допускается ответ в близкой по смыслу формулировке.
0	Дан неверный ответ.

Комплексное задание «Зарплата карта» (6 заданий).

Зарплата карта. Задание 1.

Характеристики задания

- Содержательная область оценки: Доходы и расходы, семейный бюджет
- Компетентностная область оценки: Анализ информации в финансовом контексте
- Контекст: Множественный
- Уровень: Средний
- Формат ответа: Задание с выбором нескольких верных ответов
- Объект оценки: Оценить преимущество конкретной зарплатной карты по сравнению с другими картами.

Система оценивания

Код	Содержание критерия
2	Ответ: 2467 Верно указаны все 4 верных ответа, не указаны неверные
1	Допущена 1-2 ошибки
0	Допущено 3 и более ошибок. Дан неверный ответ.

Зарплатная карта. Задание 2.

Характеристики задания

- Содержательная область оценки: Доходы и расходы, семейный бюджет
- Компетентностная область оценки: Выявление финансовой информации
- Контекст: Множественный
- Уровень: Низкий
- Формат ответа: Задание на установление соответствия (две группы объектов)
- Объект оценки: Сравнить особенности дебетовой и кредитной банковской карты

Система оценивания

Код	Содержание критерия	
2	Операции по карте происходят в пределах средств, которые есть у клиента на счету	Дебетовая карта
	Расчеты происходят за счет средств, предоставляемых клиенту банком	Кредитная карта
	Использованные деньги нужно вернуть банку в течение определенного периода времени	Кредитная карта
	Прежде чем оплачивать покупки, на счёт карты нужно перевести денежные средства	Дебетовая карта
	Верно установлено 4 соответствия.	
1	Верно установлено 3 соответствия.	
0	Верно установлено 1-2 соответствия. Дан неверный ответ.	

Зарплатная карта. Задание 3.

Характеристики задания

- Содержательная область оценки: Доходы и расходы, семейный бюджет
- Компетентностная область оценки: Оценка финансовой проблемы
- Контекст: Множественный
- Уровень: Средний
- Формат ответа: Задание с выбором нескольких верных ответов
- Объект оценки: Выбрать недостатки использования бесконтактной банковской карты

Система оценивания

Код	Содержание критерия
2	Ответ: 125 Указаны три верных ответа, не указаны неверные
1	Допущена одна ошибка
0	Допущено две и более ошибок Дан неверный ответ.

Зарплатная карта. Задание 4.

Характеристики задания

- Содержательная область оценки: Доходы и расходы, семейный бюджет
- Компетентностная область оценки: Оценка финансовой проблемы
- Контекст: Множественный
- Уровень: Средний
- Формат ответа: Задание с кратким ответом
- Объект оценки: Подсчитать сумму, которая будет перечислена банком в качестве процента на остаток

Система оценивания

Код	Содержание критерия
1	Дан ответ: 310.
0	Дан неверный ответ.

Зарплатная карта. Задание 5.

Характеристики задания

- Содержательная область оценки: Доходы и расходы, семейный бюджет
- Компетентностная область оценки: Обоснование выбора (решения)
- Контекст: Множественный
- Уровень: Высокий
- Формат ответа: Задание с развернутым ответом
- Объект оценки: Сформулировать преимущество обладания несколькими банковскими картами

Система оценивания

Код	Содержание критерия
1	В ответе может быть, например, что в определенной ситуации можно использовать ту карту, которая дает максимальные бонусы ИЛИ если у одной карты высокие комиссии по снятию и переводу денег, это можно решить с помощью другой карты ИЛИ с одной карты можно без комиссии снимать деньги в банкомате, а с другой – совершать платежи и переводы. Если будет одна карта, то за какое-то из этих действий будет взиматься комиссия. Может быть приведено иное, близкое по смыслу объяснение.
0	Дан неверный ответ.

Зарплатная карта. Задание 6.

Характеристики задания

- Содержательная область оценки: Доходы и расходы, семейный бюджет
- Компетентностная область оценки: Обоснование выбора (решения)
- Контекст: Множественный
- Уровень: Высокий
- Формат ответа: Задание с развернутым ответом
- Объект оценки: Сформулировать недостаток обладания несколькими банковскими картами

Система оценивания

Код	Содержание критерия
1	В ответе может быть, например, сказано, что уходит больше денег на обслуживание нескольких карт (годовое обслуживание, мобильный банк и пр.) ИЛИ можно запутаться в ПИН-кодах и ввести его неправильно, что приведет к блокировке карты ИЛИ средства распределяются по картам и нет возможности получить максимальный процент на остаток. Может быть приведено иное, близкое по смыслу объяснение.
0	Дан неверный ответ.

Комплексное задание «Подарок бабушке» (6 заданий).

Подарок бабушке. Задание 1.

Характеристики задания

- Содержательная область оценки: Доходы и расходы, семейный бюджет
- Компетентностная область оценки: Выявление финансовой информации
- Контекст: Семейный
- Уровень: Низкий
- Формат ответа: Задание с выбором одного верного ответа
- Объект оценки: Определить финансовую проблему, которая возникла у семьи

Система оценивания

Код	Содержание критерия
1	Выбран ответ 3 (несоответствие цены подарка возможностям бюджета).
0	Дан неверный ответ.

Подарок бабушке. Задание 2.

Характеристики задания

- Содержательная область оценки: Доходы и расходы, семейный бюджет
- Компетентностная область оценки: Анализ информации в финансовом контексте
- Контекст: Семейный
- Уровень: Низкий
- Формат ответа: Задание с комплексным множественным выбором
- Объект оценки: Проанализировать предстоящие расходы семьи с точки зрения возможности отложить или отменить их

Система оценивания

Код	Содержание критерия																								
2	Ответ:																								
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Покупка</th> <th>Необходимо приобрести</th> <th>Можно отложить</th> <th>Можно отказаться</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Школьные тетради</td> <td align="center">V</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Магнитные закладки</td> <td></td> <td></td> <td align="center">V</td> </tr> <tr> <td>Зимние ботинки для Сони</td> <td></td> <td align="center">V</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Доска для рисования маркерами</td> <td></td> <td></td> <td align="center">V</td> </tr> <tr> <td>Школьный рюкзак</td> <td align="center">V</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Покупка	Необходимо приобрести	Можно отложить	Можно отказаться	Школьные тетради	V			Магнитные закладки			V	Зимние ботинки для Сони		V		Доска для рисования маркерами			V	Школьный рюкзак	V		
	Покупка	Необходимо приобрести	Можно отложить	Можно отказаться																					
	Школьные тетради	V																							
	Магнитные закладки			V																					
	Зимние ботинки для Сони		V																						
	Доска для рисования маркерами			V																					
Школьный рюкзак	V																								
Дан верный ответ.																									
1	Допущена одна-две ошибки.																								
0	Допущено три ошибки и более. Дан неверный ответ.																								

Подарок бабушке. Задание 3.

Характеристики задания

- Содержательная область оценки: Доходы и расходы, семейный бюджет
- Компетентностная область оценки: Оценка финансовой проблемы
- Контекст: Семейный
- Уровень: Средний
- Формат ответа: Задание с выбором нескольких верных ответов
- Объект оценки: Выбрать аргументы, доказывающие нецелесообразность покупки

Система оценивания

Код	Содержание критерия
2	Ответ: 35 Дан верный ответ.
1	Допущена одна ошибка.
0	Допущено две ошибки и более. Дан неверный ответ.

Подарок бабушке. Задание 4.

Характеристики задания

- Содержательная область оценки: Доходы и расходы, семейный бюджет
- Компетентностная область оценки: Применение финансовых знаний и понимания
- Контекст: Семейный
- Уровень: Средний
- Формат ответа: Задание на установление соответствия (две группы объектов)
- Объект оценки: Проанализировать предстоящие расходы семьи с точки зрения возможности их сокращения

Система оценивания

Код	Содержание критерия												
2	<table border="1"> <tbody> <tr> <td>Квартплата</td> <td>Нельзя сократить</td> </tr> <tr> <td>Оплата электроэнергии</td> <td>Можно сократить</td> </tr> <tr> <td>Оплата расходов на мобильные телефоны</td> <td>Можно сократить</td> </tr> <tr> <td>Проездные на автобус для Сони и Сережи</td> <td>Нельзя сократить</td> </tr> <tr> <td>Оплата домашнего Интернет</td> <td>Можно сократить</td> </tr> <tr> <td>Продукты</td> <td>Можно сократить</td> </tr> </tbody> </table> Дан верный ответ.	Квартплата	Нельзя сократить	Оплата электроэнергии	Можно сократить	Оплата расходов на мобильные телефоны	Можно сократить	Проездные на автобус для Сони и Сережи	Нельзя сократить	Оплата домашнего Интернет	Можно сократить	Продукты	Можно сократить
Квартплата	Нельзя сократить												
Оплата электроэнергии	Можно сократить												
Оплата расходов на мобильные телефоны	Можно сократить												
Проездные на автобус для Сони и Сережи	Нельзя сократить												
Оплата домашнего Интернет	Можно сократить												
Продукты	Можно сократить												
1	Допущены 1-2 ошибки.												
0	Допущено три и более ошибок. Дан неверный ответ.												

Подарок бабушке. Задание 5.

Характеристики задания

- Содержательная область оценки: Доходы и расходы, семейный бюджет
- Компетентностная область оценки: Обоснование выбора (решения)
- Контекст: Семейный
- Уровень: Средний
- Формат ответа: Задание с развернутым ответом
- Объект оценки: Аргументировать возможность отложить часть покупок при планировании семейного бюджета

Система оценивания

Код	Содержание критерия
1	Покупку части вещей можно осуществить в следующем месяце. ИЛИ Некоторые вещи не являются первой необходимостью, ИЛИ Некоторые вещи, например, зимние ботинки не нужны летом и осенью, и у семьи будет возможность накопить на них позже. Допускается ответ в близкой по смыслу формулировке.
0	Дан неверный ответ.

Подарок бабушке. Задание 6.

Характеристики задания

- Содержательная область оценки: Доходы и расходы, семейный бюджет
- Компетентностная область оценки: Обоснование выбора (решения)
- Контекст: Семейный
- Уровень: Средний
- Формат ответа: Задание с развернутым ответом
- Объект оценки: Аргументировать невозможность отложить часть покупок при планировании семейного бюджета

Система оценивания

Код	Содержание критерия
1	Часть вещей необходимо купить, так как это школьные принадлежности, которые потребуются ученикам с самого начала учебного года. ИЛИ Осенью начнётся новый учебный год, и такие вещи, как тетради и рюкзак являются необходимыми. Допускается ответ в близкой по смыслу формулировке.
0	Дан неверный ответ.