

**КОММЕНТАРИИ**

к открытому банку заданий  
для формирования функциональной грамотности

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ**

**8 класс**

**ЧАСТЬ 1**

### **Комплексное задание «Где взять деньги» (5 заданий)**

Данное комплексное задание обращено к содержательной области «Личные финансы» и основано на анализе ситуации, связанной с проблемой нехватки средств на желаемую покупку. Задание позволяет развить умение сравнивать такие финансовые продукты, как кредит и рассрочка, и анализировать возможные последствия принятия решения, связанного с кредитованием. Также задание способствует формированию интереса учащихся к актуальным финансовым вопросам, так как описывает ситуацию, с которой сталкивается человек в повседневной жизни.

Комплексное задание включает пять отдельных заданий. Первое задание предполагает выявление финансовой информации из предложенного источника, которая позволит определить условия, при которых банк выдаст клиенту кредит. Во втором задании учащиеся должны проанализировать финансовые последствия принятия решения о взятии кредита в банке, отражения этого решения на семейном бюджете. Третье задание играет значимую роль в процессе формирования умения принимать адекватные финансовые решения. Анализируя финансовые проблемы, учащиеся определяют, что финансово разумнее в нескольких разных ситуациях: взять кредит или накопить деньги на требуемую вещь. Четвертое задание позволит учащимся потренироваться в использовании такого актуального в наши дни ресурса, как кредитный калькулятор. В пятом задании требуется обосновать финансовое преимущество покупки в рассрочку перед покупкой товара в кредит.

Комплексное задание может быть предложено для работы в группе учащихся с разным уровнем сформированности финансовой грамотности. Часть заданий предполагает применение знаний о часто используемых финансовых понятиях и базовых числовых операций, следовательно, не вызывает значительных затруднений; другая часть подразумевает наличие умения принимать финансовые решения с учетом их долгосрочных

последствий, – требование проявить такие умения характерны для высокого уровня сложности заданий по финансовой грамотности.

Задание может быть использовано на уроках обществознания при изучении темы «Потребление», на различных этапах урока в зависимости от методической задачи: мотивация учащихся, актуализация материала, первичное закрепление понимания, повторение и обобщение, развивающее оценивание. Задание рекомендовано для подготовки к олимпиадам по финансовой грамотности, а также для включения в сценарии мероприятий в ходе проведения фестивалей финансовой грамотности и подобных образовательных событий.

### Комплексное задание «Мошенники и жертвы» (5 заданий)

Содержание этого комплексного задания связано с проблемой мошенничества, которая является актуальной для россиян. Научить школьников отличать мошеннические действия от действий честных предпринимателей представляется весьма важной задачей обучения, направленной на обеспечение их финансовой безопасности.

Школьникам предстоит решить проблемы, поставленные в пяти взаимосвязанных заданиях. Текст, данный к первому из них, знакомит с признаками мошенничества и способами его совершения. Текст представляет собой, фактически, теоретический материал, воспринимаемый в качестве информации из блога полицейского в контексте описания ситуации о лекции, прочитанной им школьникам. Сложность текста состоит в том, что он одновременно касается признаков (они даны в определении понятия «мошенничество») и способов мошенничества, которые раскрываются далее. В первом задании учащиеся должны абстрагироваться (отвлечься) от того общего, что свойственно любому виду мошенничества, и обнаружить его частные проявления, связанные с конкретными действиями лиц, осуществляющих мошеннические действия.

Для поиска ответа на вопрос, представленный во втором задании, восьмиклассники должны вновь обратиться к тексту, вспомнить названные в нём признаки и обнаружить их в предъявленных суждениях. Задание предлагает оценить эти суждения, определив их как верные или неверные. Сложность состоит в том, что признаки даны не в явном, а в неявном, завуалированном виде, в форме субъективного высказывания. В данном случае, в отличие от первого задания, нужно абстрагироваться от частных случаев проявления мошенничества и найти то общее, что характеризует (связывает, объединяет) все его виды.

В третьем задании даны три частные ситуации. Задача состоит в том, чтобы определить, какие причины привели к потере денег в каждой из них. Из

блога полицейского школьники узнают о ситуациях, в которых к финансовым потерям приводят такие качества личности, как жадность, желание получить лёгкие деньги. Содержание этого сюжета можно использовать при изучении тем, связанных с моралью, на уроках обществознания, для разговора о роли нравственности для благополучия человека.

Так как же вести себя, что помнить, понимая, что часто человек и не подозревает, что против него затеваются мошеннические действия? Ответ на этот вопрос восьмиклассники должны найти при выполнении четвёртого задания. Подросткам предлагается проанализировать рациональность каждого из представленных в задании советов и оценить их с точки зрения полезности и бесполезности. Помочь им в этом может рассказ о поведении героини ситуации при пользовании банковской картой, данный к этому заданию. Выполнение задания требует наличия умения смыслового чтения. И если задание используется как проверочное, оно проверяет наличие этого умения. Если же задание используется как обучающее, то оно способствует формированию умения смыслового чтения.

Последнее задание требует от подростков умения определить финансовую проблему, возникающую у жертв мошенников.

Задание можно использовать как в целях развития финансовой грамотности, так и для решения задач нравственного воспитания. Это можно делать в ходе познавательных и воспитательных мероприятий, на классных часах, на уроках (в частности, уроках обществознания).

### Комплексное задание «Защита прав потребителя» (5 заданий)

Данное комплексное задание относится к области оценки «Защита прав потребителей» и разработано с целью подведения обучающихся к осознанию важности знаний своих прав и умений их защитить в ситуациях, связанных с финансовыми операциями при покупке товаров и услуг. Обучающимся предлагается помочь разобраться героям ситуации в том, как необходимо поступить, когда обнаружены недостатки в оказании платных образовательных услуг.

Комплексное задание включает пять отдельных заданий. Первое задание направлено на выявление финансовой информации. Выполняя задание, обучающиеся учатся находить в тексте документа положения, связанные с финансовыми вопросами. Второе задание предполагает оценку финансовой проблемы. Оно тренирует умение произвести расчёт суммы, которую переплатили в сложившейся ситуации. Третье задание направлено на анализ информации в финансовом контексте. Данное задание помогает понять, какими правами могут воспользоваться потребители в сложившейся ситуации. Четвёртое задание предполагает применение финансовых знаний и понимания. В этом задании у обучающихся формируется умение грамотно оформлять документ, защищающий права потребителя. Пятое задание связано с обоснованием выбора, решения. Обучающимся даётся возможность на основе текста документа спрогнозировать дальнейшие действия в ситуации, когда нарушаются права потребителей.

Представленное комплексное задание может быть использовано в работе с учащимися с разным уровнем финансовой грамотности, т.к. предполагает не только умение выявлять и анализировать информацию, но и применять её и обосновывать свой выбор.

Данное комплексное задание можно использовать на уроках обществознания при изучении тем «Экономические основы защиты прав потребителя» (как практическое задание, иллюстрирующие теоретический

материал), «Товары и услуги» (на этапе постановки цели и задач урока, для мотивации учебной деятельности учащихся).

Также данное комплексное задание может быть использовано при организации внеурочных мероприятий, при подготовке к олимпиадам по экономике, как конкурсное задание во время тематических недель и мероприятий по финансовой грамотности.

### **Комплексное задание «Велосипед» (5 заданий)**

Содержанием комплексного задания является проблема банковского вклада. Рассматриваемая проблема для граждан нашей страны является чрезвычайно актуальной, поскольку многие не знакомы с основными моментами, которые необходимо учитывать при вложении денег на банковский депозит.

Особенностью этого задания является то, что с данной проблемой в своём личном опыте подавляющее большинство восьмиклассников не сталкивалось. Однако, знания, которые понадобятся при выполнении заданий, составляющих комплекс, школьники имеют из социального опыта. В данном случае этот социальный опыт у подростков представлен знаниями, полученными из СМИ, из разговоров и деятельности взрослых, из литературы, а также наличествует опыт эмоционально отношения к возможности положить деньги в банк под проценты.

Содержание первого задания связано с оценкой надежности банка. Учащимся предлагается несколько источников, из которых можно узнать о деятельности банка. Им нужно разделить на группы эти источники, отнеся одни к обязательным, другие – к необязательным, третьи – к ненужным, не заслуживающим внимания. Некоторые из предложенных источников восьмиклассникам знакомы. К незнакомым или малознакомым источникам даются пояснения. Следует обратить внимание на особенность подачи информация, необходимой для поиска ответа: она отсутствует в тексте

сюжета, но при этом представлена в формате таблицы для записи ответов. Одно из умений, требуемых для ответа, – это умение смыслового чтения. Кроме того, детям потребуются логические умения, включающие умение установить взаимосвязь между данными, представленными в информации о конкретном источнике и необходимостью этих данных для принятия решения о надежности банка, умение на этой основе сделать вывод и зафиксировать его в нужной позиции.

Второе задание также связано с поиском информации о надёжности банка, но в данном случае даются фактические данные, среди которых и время его существования, и наличие лицензии, и процент по вкладу и т.д. Здесь учащимся потребуется выявить позиции, которые должны насторожить человека, решившего положить деньги на депозит. И если короткий срок существования банка вместе с отсутствием у банка лицензии большинство школьников отмечают как настораживающие факты, то высокий процент по вкладу в качестве такового воспринимается только некоторыми из них. Поэтому, если данное задание используется как обучающее, то желательно на этой позиции остановиться подробнее. Анализируя ответы, учителю важно пояснить, в чём опасность завышенного процента. Как вариант можно (и это предпочтительнее) провести мини-дискуссию по данному вопросу.

Третье задание интересно тем, что для нахождения ответа восьмикласснику придётся обратиться к описанию конкретной ситуации, в которой оказалась его героиня Маруся. Нужно обнаружить в этом описании позиции, которые важны именно для неё, для решения задачи, которую она себе поставила. Таким образом, в данном случае от достаточно абстрактных позиций, относящихся ко всем банкам и ко всем вкладчикам, осуществляется переход к частному случаю. Таким образом, на основе логических операций, знаниевая составляющая которых опять-таки представлена социальным опытом, ученикам требуется сделать логический вывод, зафиксировав в оценках «важно» и «неважно» представленные позиции.



Четвёртое задание для восьмиклассников представляется достаточно простым. Оно даёт возможность проявить умение пользоваться онлайн-калькулятором, который можно открыть по указанной ссылке.

При выполнении пятого задания от школьников потребуется несколько общеучебных умений, включающих применение знания о том, что такое аргумент, и умение чётко формулировать свою мысль. Кроме того, им потребуется умение выделить самый главный тезис, то есть из предполагаемого набора возможных аргументов выбрать самый сильный и отсеять все остальные. А затем грамотно сформулировать этот тезис, сделать его убедительным.

Данное комплексное умение необходимо для решения задач не только по финансовой грамотности, но и других учебных и практических задач. Требования этого задания достаточно универсальны, поэтому его можно использовать на уроках по разным предметам. В частности, на уроках обществознания при изучении тем, связанных с экономикой семьи, с банковской сферой. Можно это задание использовать и во внеурочной деятельности. Оно хорошо будет работать на обучение умению аргументировать при использовании методики дебатов.