

Финансовая грамотность школьников:

содержание, формирование, мониторинг



*Валерий Геннадьевич Литвинчук
АНО «Центр Развития Молодёжи»
serm.ru*

Часть 1.

Понятие и содержание финансовой грамотности. Актуальность формирования финансовой грамотности у российских школьников.

«Финансовые» ассоциации

- Политика
- Игра
- Ситуация
- Яма
- Дыра
- Система
- Газета
- Аналитика
- Поддержка
- Жизнь
- Корпорация
- Инициатива
- Сделка
- Безопасность



ГРАМОТНОСТЬ!



Обучение финансовой грамотности

2012 год – мониторинг финансовой грамотности – «ноу-хау» международного исследования PISA

2015 год – активная реализация проекта финансовой грамотности населения в России, пилотные регионы по обучению финансовой грамотности в начальной школе

**Пора осваивать новый лексикон и
перейти Рубикон в обучении
экономике!**

Понятие финансовой грамотности (по PISA)



Финансовая грамотность (компетентность) – готовность к эффективному финансовому поведению, которое способствует как собственному материальному благополучию, так и процветанию общества.

Не впитывается с молоком матери. Зависит от НП, СЭС семьи, финансовой среды и т.д.

Одна из ключевых причин бедности – финансовая неграмотность населения.

Содержание



Темы для изучения

Личное финансовое планирование

Депозит

Кредит

Расчетно-кассовые операции

Страхование

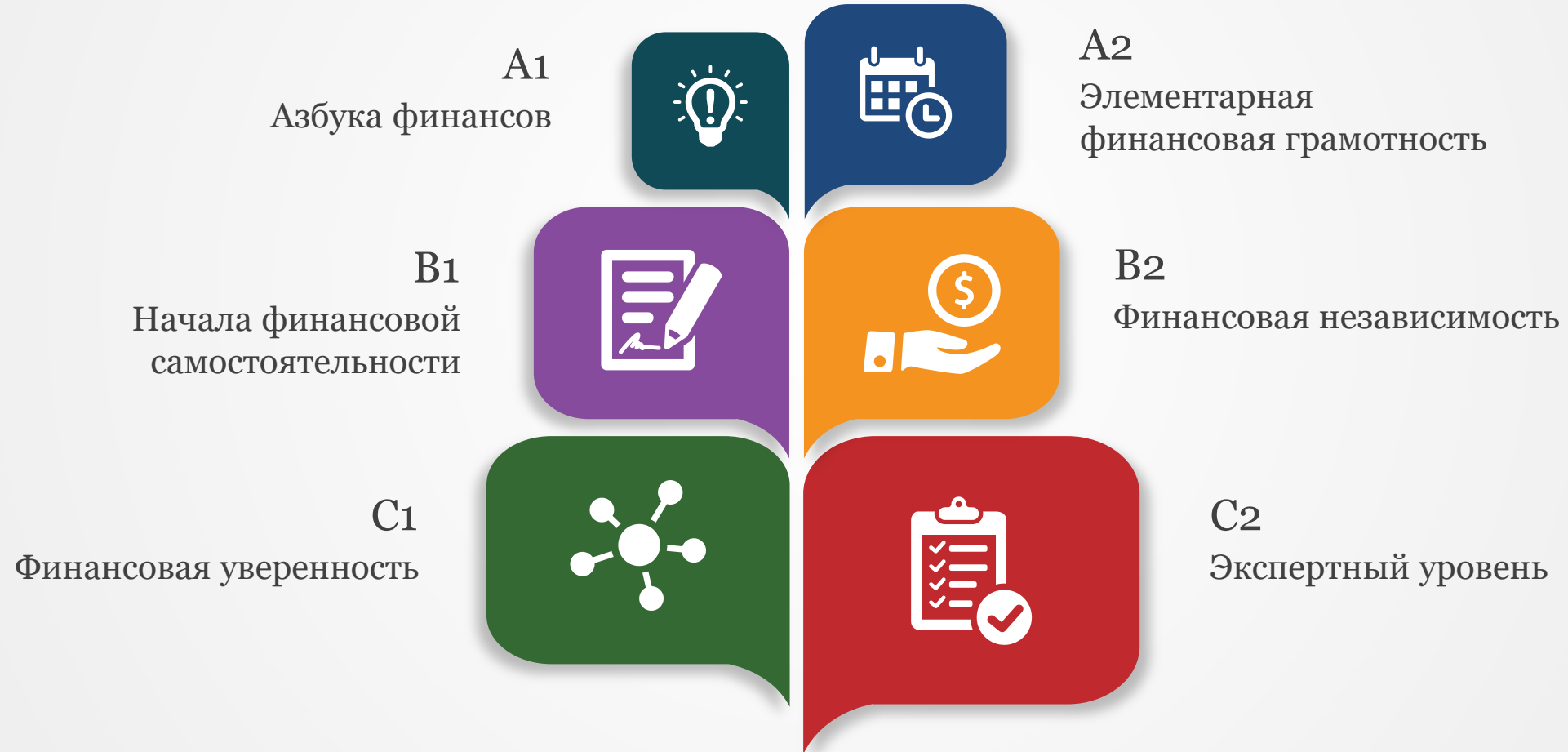
Инвестиции

Пенсии

Налоги

Финансовые махинации

Уровни финансовой грамотности



Уровень А. Выживание



А1. Азбука финансов

- Умение читать (финансовую информацию)
- Умение считать (счет, арифметические действия, проценты)
- Знание о том, что такое деньги (сущность, функции, виды)

Уровень А. Выживание



А2. Элементарная финансовая грамотность

- Способность осуществлять расчетно-кассовые операции
- Способность защититься от финансовых мошенников (фальшивомонетки, АТМ)
- Способность искоренить финансовые пороки (жадность, незаконные доходы, неумеренные траты, азартные игры)

Уровень В. Самостоятельность



В1. Начала финансовой самостоятельности

- Способность осуществлять личное и семейное финансовое планирование и управление текущим капиталом

Уровень В. Самостоятельность



В2. Финансовая независимость

- Способность осуществлять планирование и управление резервным капиталом
- Владение базовыми финансовыми инструментами – депозитом и кредитом

Уровень С. Свобода



С1. Финансовая уверенность

- Начала управления инвестиционным капиталом
- Владение фундаментальными финансовыми инструментами – страхованием и пенсией

Уровень С. Свобода



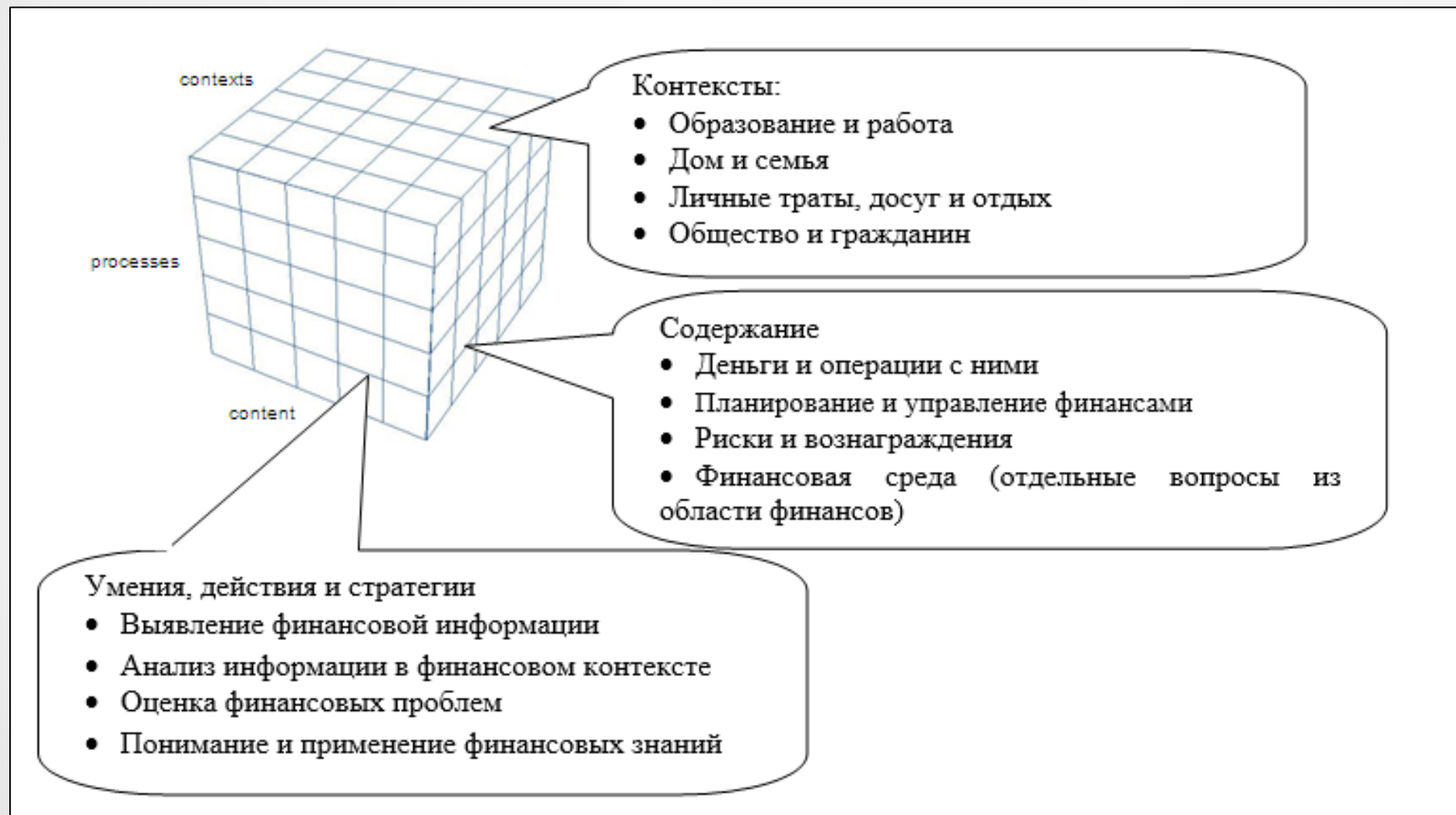
С2. Экспертный уровень

- Уверенное инвестирование
- Собственный бизнес
- Компетентность в налогах

Часть 2.

**Результаты российских школьников в
международных исследованиях
финансовой грамотности.
Содержательные линии исследования.**

Спецификация PISA



Аспекты содержания финансовой грамотности (PISA-2012)

Деньги и операции с ними

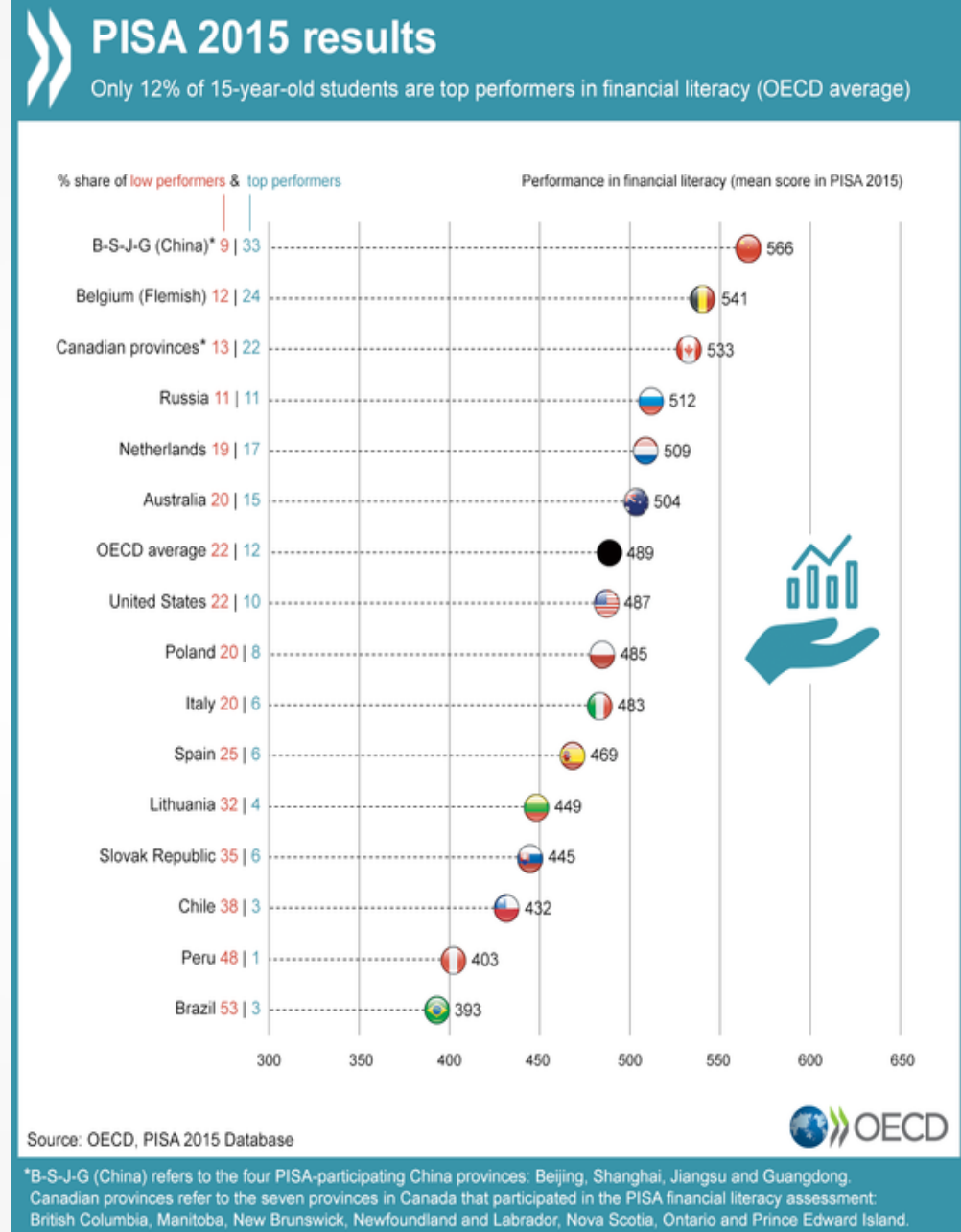
Планирование и управление финансами

Финансовые риски и вознаграждения

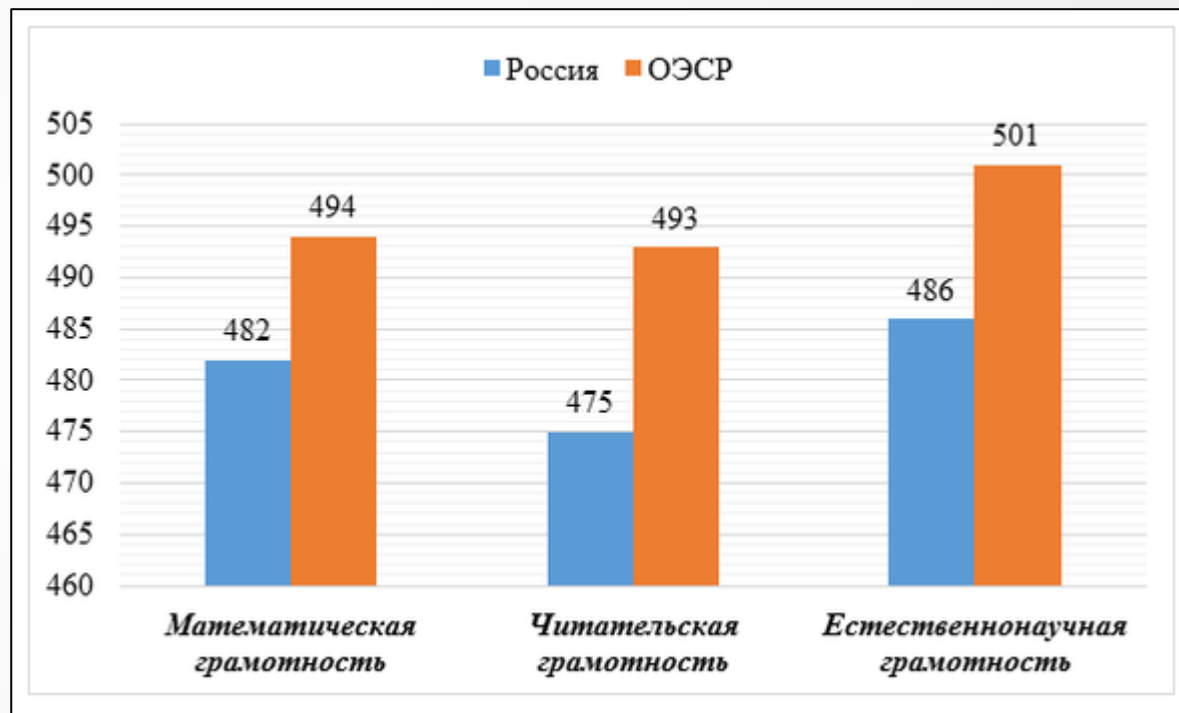


Общий рейтинг PISA-2012 и PISA-2015

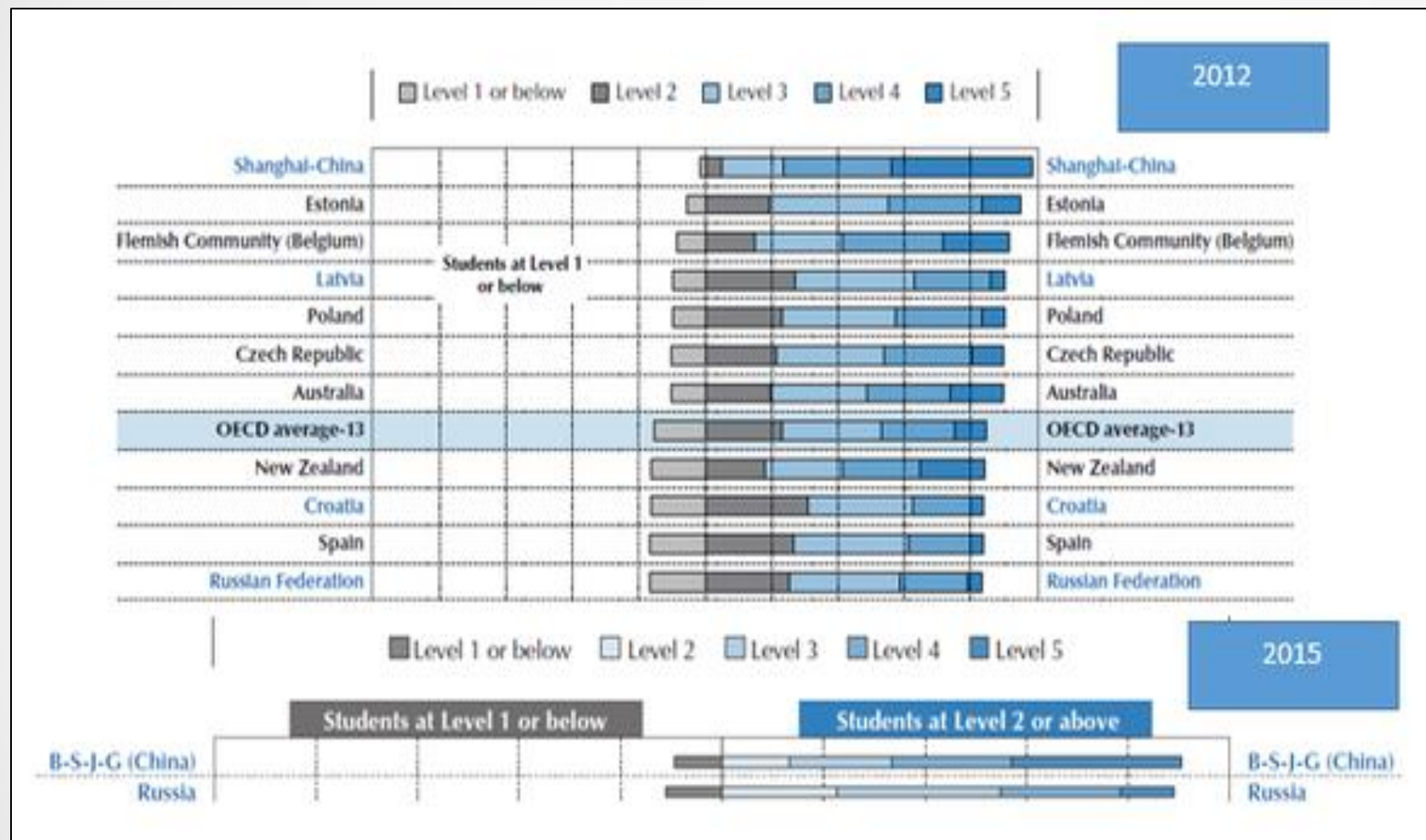
	Страны	Финансовая грамотность	
		Средний балл*	Рейтинг страны
1	Шанхай (Китай)	603	1
2	Бельгия	541	2
3	Эстония	529	3 – 4
4	Австралия	526	3 – 5
5	Новая Зеландия	520	4 – 6
6	Чешская Республика	513	5 – 7
7	Польша	510	6 – 7
8	Латвия	501	8 – 9
Среднее значение шкалы PISA		500	
9	США	492	8 – 12
10	Россия	486	9 – 14
11	Франция	486	9 – 14
12	Словения	485	9 – 14
13	Испания	484	10 – 15
14	Хорватия	480	11 – 16
15	Израиль	476	11 – 17
16	Словацкая Республика	470	15 – 17
17	Италия	466	16 – 17
18	Колумбия	379	18



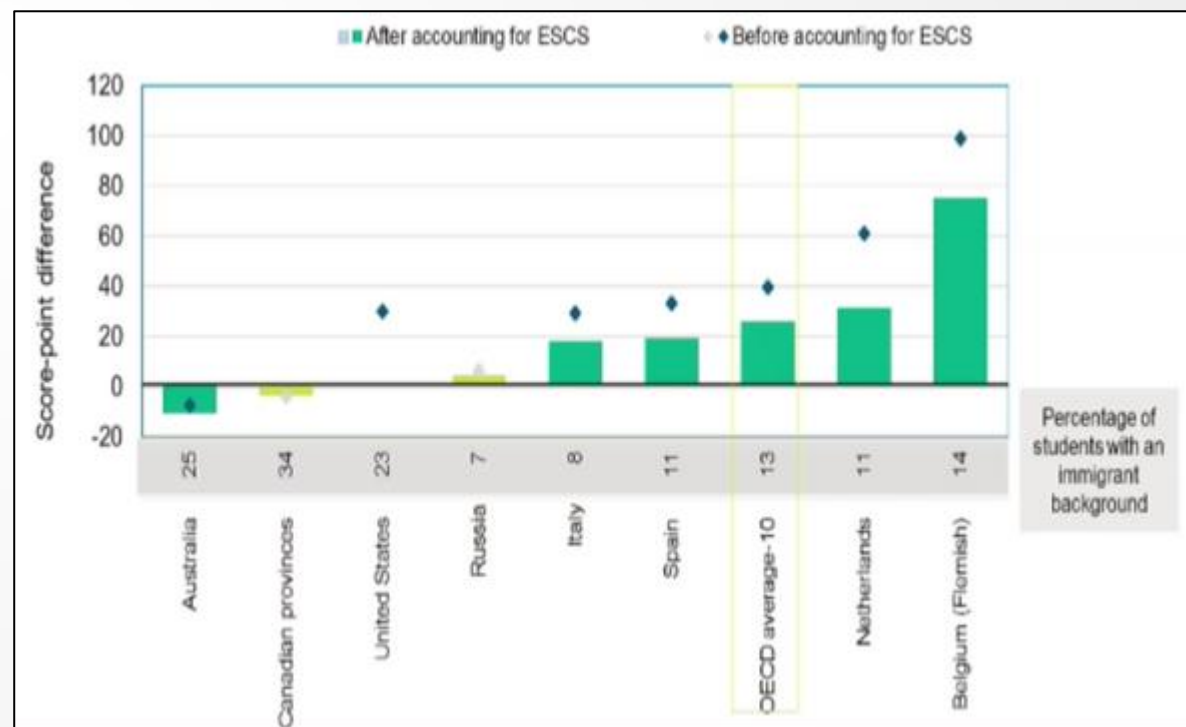
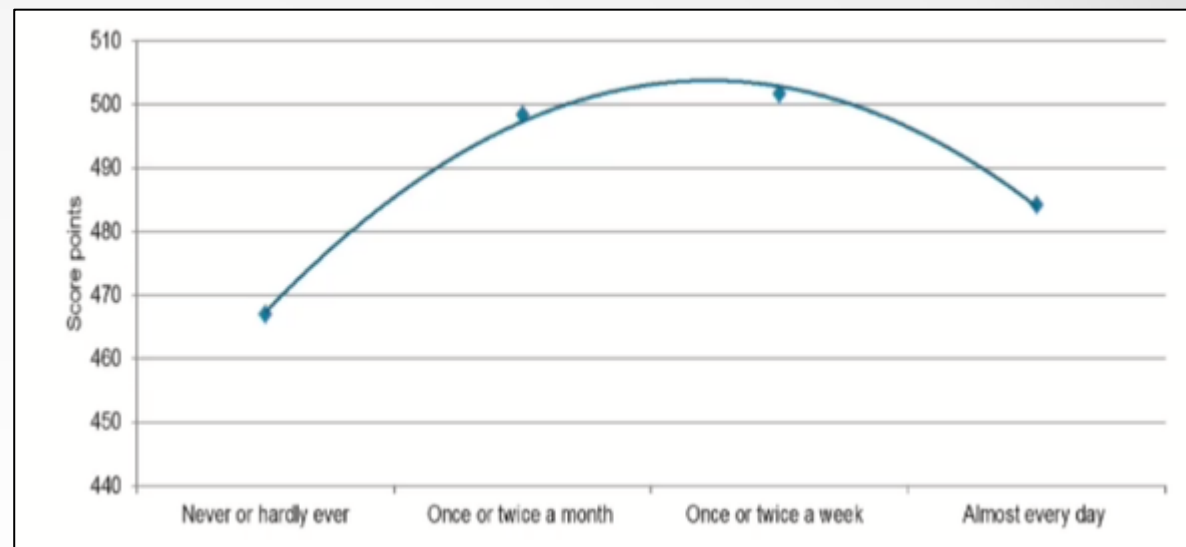
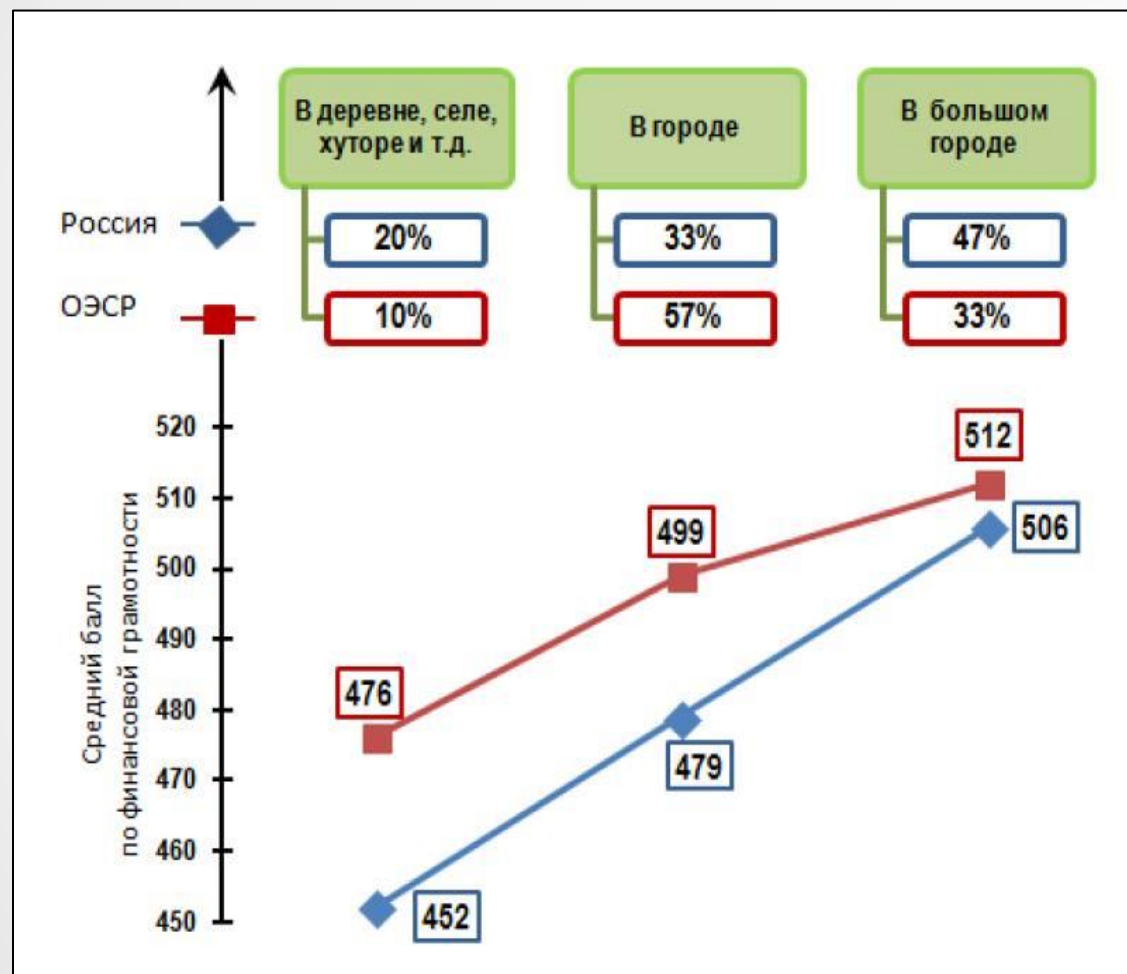
Россия/ОЭСР



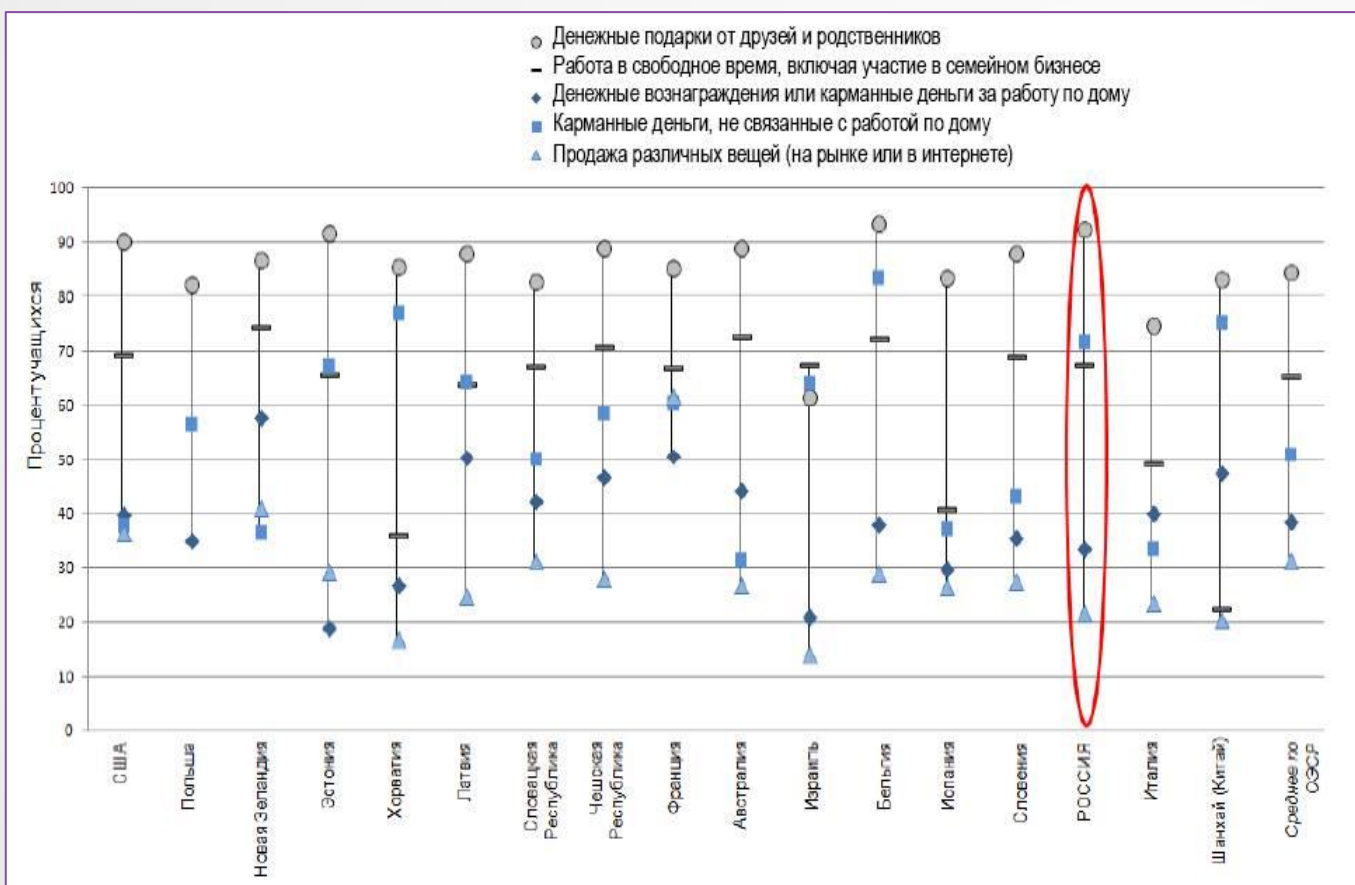
Распределение по уровням



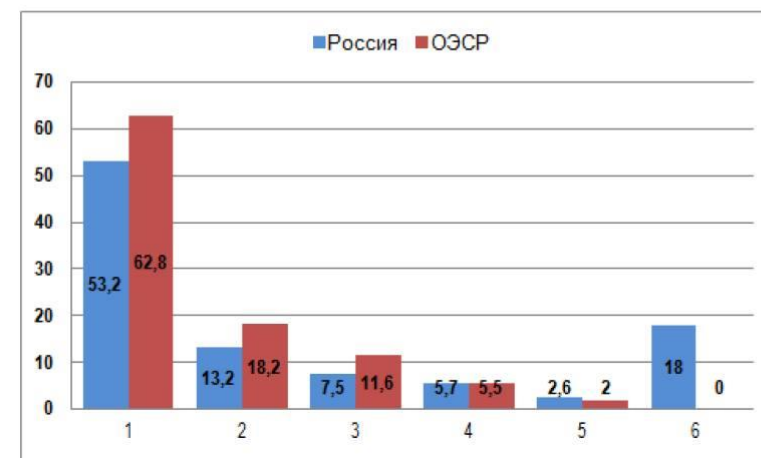
Факторы



Источники доходов и отношение к накоплению



1. Буду копить деньги, чтобы купить это
2. Попробую занять деньги у кого-то из членов семьи
3. Не куплю это
4. Куплю это на деньги, которые должны были использоваться на что-то другое
5. Попробую занять деньги у друга
6. Ответ отсутствует или данные невалидные



Азы. Учимся читать и считать



- В основе финансовой грамотности лежит математическая и читательская грамотность
- Значит, финансовая грамотность – это просто!



А если серьёзно?

Задачи на финансовую грамотность новы, непривычны и трудны для наших учащихся.

Изучи полученный чек и определи,
какая неточность в нём содержится.

ИП КУЗЬМИН В.Ф.
ДОБРО ПОЖАЛОВАТЬ !
пр-т Ленина, 110а
т. 36-11-36
www.sdl-arsenal.ru
ТОВАРНЫЙ ЧЕК
КАССОВЫЙ ЧЕК

=====
Кирпич огнеупорный прямой ШБ-5
42шт x 37,00р.....1554,00р
скидка -5%.....-77,70р
К оплате1631,70р
Код: 006/003-0007
=====

Итого1554,00р
Сумма скидки-77,70р
К оплате1631,70р
=====

открыт 12:22:07 закрыт 12:23:20
Кассир: (11082) СТАРОДУБЦЕВА НВ
ККМ 00011952 ИНН 222409209148 #0081
02.05.15 12:23 АДМИНИСТРАТОР
ПРОДАЖА №0076
1 ≡1631.70

ИТОГ ≡1631.70
НАЛИЧНЫМИ ≡1700.00
СДАЧА ≡68.30

=====
ФП
ЭКЛЗ 1250220244
00021899 #007679

Часть 3.

**Инструменты мониторинга и
формирования финансовой
грамотности школьников.**

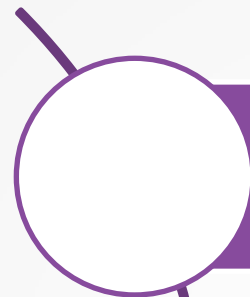


ФИНАНСОВОЕ

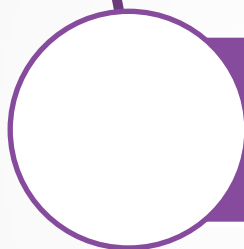
**ОБРАЗОВАНИЕ
ПРОСВЕЩЕНИЕ**

Какова функция школы?

Ключевые тренды образования



Игрофикация



Информатизация



Индивидуализация

Игра

- Увлекательный краткосрочный **игровой процесс**
- Замокнутая система (другая реальность, «магический круг», игровое пространство, нельзя выходить во время игры)
- Система правил и других игровых компонентов.

Игрофикация

- Скучный длительный **неигровой процесс**
- Открытая система (дополнительная игровая реальность, надстроенная над объективной реальностью)
- Отдельные игровые элементы (не целая игра)

Финансовая грамотность. Пример игры – «Монополия»





**Финансовая грамотность.
Пример игрофикации –
«Финансы Просто»**

Пройденный материал



ТЕОРИЯ 9/11



ПРАКТИКА 2/11

НЕИГРОВОЙ ПРОЦЕСС



ПРИЗЫ 7/21

**СЕКРЕТНЫЕ
НАГРАДЫ**

НОВИЧОК

УВЕРЕННЫЙ

ПРОДВИНУТЫЙ

ЭКСПЕРТ

ПРОФИ

ГУРУ

СТАТУСЫ



ПРОГРЕСС

0

баллов

1853

баллов

3705

баллов

5558

баллов

6669

баллов

7410

баллов

ОЧКИ



УМНИК



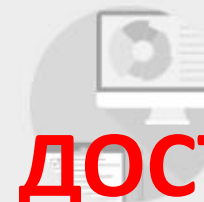
ТРУДОГОЛИК



ОТЛИЧНИК



ИНТЕЛЛЕКТУАЛ



ОБОЗРЕВАТЕЛЬ

ДОСТИЖЕНИЯ

Проект «Рубикон»
АНО «Центр Развития Молодежи»



rubikon.cerm.ru

Проект «Рубикон»

ИСТОРИЯ

- Сюжет - прошлое
- 3 аспекта по ФГОС

ОБЩЕСТВОЗНАНИЕ

Искусство управлять

- Сюжет - настоящее
- Содержательные линии по ФГОС; регулятивные УУД

Финансовая грамотность

- Сюжет - будущее
- 3 содержательные линии и 4 действия по PISA



КОНКУРС-ИССЛЕДОВАНИЕ
Рубикон:
Финансовая
грамотность
для учащихся 5–11 классов
с 24 февраля 2016 года



Жизненный сюжет



Задания по PISA-2012



Результат - мониторинг

Сюжет



Рубикон-2018: Финансовая грамотность [7 класс]

Представь, что ты живёшь в 2022 году и учишься в 11 классе. ЕГЭ по китайскому языку сделали обязательным выпускным экзаменом. Сдавать его нужно в Шанхае. Твой рейс задержался. Прибыв в аэропорт Пудун, ты обнаруживаешь, что опаздываешь. До начала экзамена осталось полчаса! Ты бежишь на поезд – шанхайский маглев. Он мчится по воздуху на огромной скорости, ты выходишь на нужной станции и приходишь на экзамен вовремя. Путь занял всего 10 минут, в то время как обычный поезд шёл бы полчаса. Оказывается, шанхайский маглев – это поезд на магнитной подушке. Благодаря зазору между поездом и особым дорожным полотном, при движении отсутствует трение, и единственной тормозящей поезд силой является сопротивление воздуха. Поэтому маглев легко разгоняется до скорости 431 км/ч. Ты понимаешь, что технология транспорта на магнитной подушке стала бы отличным решением для огромной России. Ты решаешь внедрить эту новинку в нашей стране.



Шанхайский маглев



Содержательные линии

Деньги и операции с ними

Планирование и управление финансами

Финансовые риски и вознаграждения

Умения (с 2017 года)

Выявление информации в финансовом контексте

Анализ финансовой информации

Оценка финансовых проблем

Понимание и применение финансовых знаний

Задания

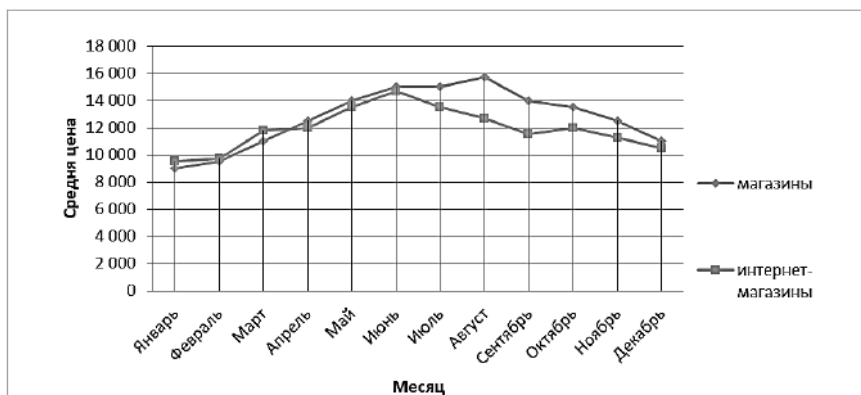
7. Ты ищешь программиста, который помог бы тебе реализовать идею. Для экономии средств ты решаешь поискать его на бирже фриланса. Но нужно быть осторожным! Недобросовестный фрилансер может сорвать сроки, некачественно выполнить работу или обмануть с оплатой. Ты находишь несколько анкет. Определи, сотрудничество с каким кандидатом наименее рискованно. **Обведи букву выбранного варианта.**

Критерий	А.	Б.	В.	Г.	Д.
	Иван Петров 	Мария Иглина 	Виктор Ульянов 	Роман Иванов 	Глеб Волков 
Срок регистрации на сайте	5 лет	7 лет	6 лет	2 недели	4 года
Среднее время выполнения	2 недели	3 недели	2 месяца	3 дня	2 недели
Выполнено заказов	158	245	36	4	112
Портфолио	+	-	+	+	+
Оплата работы	По факту	100% предоплата	50% предоплата	10% предоплата	25% предоплата
Отзывы	😊11 😊147	😊125 😊25	😊25 😊11	😊1 😊0	😊98 😊2

3. Несмотря на существующий риск, ты решаешь заняться этим бизнесом. Первым делом ты решаешь купить и опробовать в деле одного робота. Купить робота можно в магазинах бытовой техники или в интернет-магазинах. Но где это сделать выгоднее? Чтобы принять решение, изучи график изменения средней цены на товар и сделай выводы. **Оцени истинность утверждений в таблице буквами А (истина) или Б (ложь).**

Ответ:

- | | |
|--|--|
| 1) Средняя цена в интернет-магазине обычно ниже, чем в магазинах бытовой техники. | |
| 2) В июле средняя цена в интернет-магазине была выше, чем в магазине бытовой техники. | |
| 3) Средняя цена в августе в магазинах бытовой техники была выше, чем в марте, примерно на 5000 рублей. | |



6. Испытания технологи прошли успешно. Ты создаёшь проект и рассчитываешь примерную прибыль от продажи билетов на российский маглев. Для удобства расчётов ты делишь страну на зоны. Стоимость проезда в пределах одной зоны будет составлять 2500 рублей. Ты разрабатываешь примерную смету расходов и план продаж по основным маршрутам на месяц.

Расходы:

Зарплата персоналу – 400 000 рублей
Техобслуживание – 120 000 рублей
Бытовые расходы – 90 000 рублей
Налоги, взносы – 70 000 рублей

План продаж:

Калининград – Анадырь – 50 билетов
Москва – Красноярск – 20 билетов
Екатеринбург – Анадырь – 15 билетов
Якутск – Москва – 30 билетов
Магадан – Москва – 10 билетов



Посчитай приблизительный размер чистой прибыли, которую ты получишь за год. **Обведи букву выбранного варианта.**

- А. 1 520 000 руб. В. 957 500 руб. Г. 999 000 руб. Д. 795 000 руб.

СПРАВКА. Чистая прибыль – это прибыль, которую твоя фирма получает после уплаты всех налогов и покрытия основных расходов.

ТРУДНОСТЬ ЗАДАНИЙ

Рубикон-2016: Финансовая грамотность

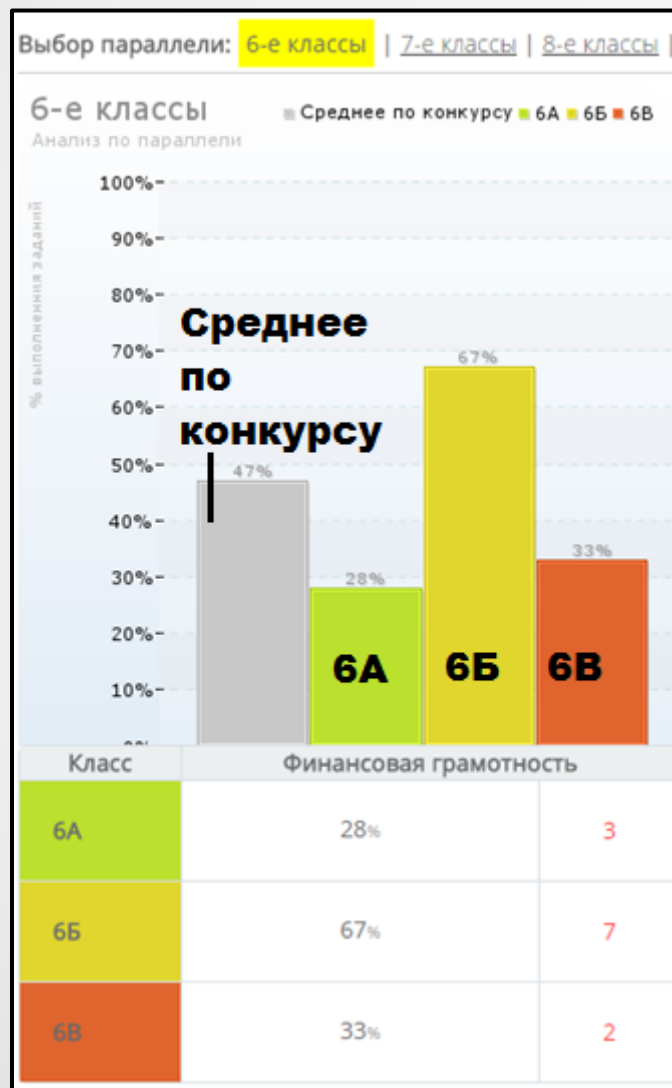
	5 класс	6 класс	7 класс	8 класс	9 класс	10 класс	11 класс
1	■ 74%	■ 80%	■ 29%	■ 51%	■ 52%	■ 59%	■ 70%
2	■ 35%	■ 42%	■ 50%	■ 31%	■ 57%	■ 25%	■ 15%
3	■ 38%	■ 46%	■ 77%	■ 34%	■ 45%	■ 54%	■ 80%
4	■ 56%	■ 66%	■ 56%	■ 74%	■ 47%	■ 77%	■ 73%
5	■ 45%	■ 48%	■ 42%	■ 35%	■ 31%	■ 59%	■ 62%
6	■ 24%	■ 29%	■ 34%	■ 63%	■ 35%	■ 26%	■ 32%
7	■ 58%	■ 65%	■ 39%	■ 34%	■ 58%	■ 41%	■ 41%
8	■ 35%	■ 56%	■ 30%	■ 45%	■ 47%	■ 31%	■ 47%
9	■ 18%	■ 26%	■ 17%	■ 30%	■ 42%	■ 31%	■ 37%
10	■ 52%	■ 61%	■ 49%	■ 36%	■ 29%	■ 37%	■ 25%
11	■ 57%	■ 68%	■ 10%	■ 22%	■ 45%	■ 42%	■ 53%
12	■ 68%	■ 78%	■ 29%	■ 27%	■ 69%	■ 24%	■ 26%
13	■ 28%	■ 39%	■ 43%	■ 26%	■ 29%	■ 37%	■ 39%
14	■ 70%	■ 74%	■ 41%	■ 68%	■ 35%	■ 50%	■ 57%
15	■ 38%	■ 51%	■ 29%	■ 54%	■ 38%	■ 52%	■ 58%
16	■ 39%	■ 37%	■ 53%	■ 28%	■ 66%	■ 29%	■ 50%

ТРУДНОСТЬ ЗАДАНИЙ

Финансовая грамотность 2017							
	5 класс	6 класс	7 класс	8 класс	9 класс	10 класс	11 класс
1	65%	65%	65%	73%	47%	51%	47%
2	71%	77%	61%	69%	59%	48%	58%
3	11%	19%	67%	29%	38%	74%	70%
4	33%	42%	71%	64%	88%	63%	66%
5	40%	48%	55%	25%	65%	43%	40%
6	57%	70%	23%	42%	67%	31%	9%
7	68%	78%	52%	48%	60%	36%	21%
8	48%	53%	30%	65%	61%	27%	36%
9	64%	68%	37%	60%	82%	39%	44%
10	55%	71%	26%	73%	57%	47%	47%
11	61%	66%	36%	57%	49%	25%	37%
12	59%	62%	49%	61%	48%	25%	15%

Финансовая грамотность -2018							
	5 класс	6 класс	7 класс	8 класс	9 класс	10 класс	11 класс
1	80%	80%	81%	50%	63%	63%	56%
2	51%	52%	30%	69%	81%	43%	50%
3	71%	52%	39%	66%	57%	55%	58%
4	27%	23%	65%	46%	73%	63%	56%
5	62%	64%	62%	16%	80%	58%	74%
6	55%	42%	58%	85%	45%	62%	81%
7	58%	54%	43%	83%	46%	18%	21%
8	35%	45%	67%	44%	31%	44%	51%
9	50%	40%	63%	72%	37%	53%	58%
10	38%	24%	64%	83%	70%	70%	72%
11	31%	23%	49%	58%	51%	56%	71%
12	38%	45%	82%	75%	68%	42%	59%

Коллективный мониторинг



Финансовая грамотность

#	Аспект компетентности	Верных ответов	Процент
1	<u>Деньги и операции с ними</u>	3 из 4	75%
2	<u>Планирование и управление финансами</u>	4 из 4	100%
3	<u>Финансовые риски и вознаграждения</u>	2 из 4	50%
4	<u>Выявление финансовой информации</u>	1 из 3	33%
5	<u>Анализ информации в финансовом контексте</u>	3 из 3	100%
6	<u>Оценка финансовых вопросов</u>	3 из 3	100%
7	<u>Применение финансовых знаний и понимание</u>	2 из 3	66%

Индивидуальный мониторинг

	ФИО	Место	Результативность
6А	арина владимировна	61 из 289	75%
6А	анастасия александровна	114 из 289	56%
6А	мария евгеньевна	258 из 289	31%
6А	александр сергеевич	264 - 267 из 289	31%
6Г	вадим сергеевич	150 из 289	56%
6Г	дарья олеговна	197 - 199 из 289	43%
7Б	анжелика алексеевна	323 - 325 из 449	31%
8Б	софья андреевна	104 - 105 из 335	50%
8В	глеб алексеевич	322 из 335	12%
9Б	vladimir александрович	17 из 194	75%
10А	алена юрьевна	68 - 69 из 199	50%
10А	надежда викторовна	103 - 104 из 199	43%
10Б	алина алексеевна	54 из 199	50%
10Б	марат нурланович	106 - 108 из 199	43%
10Б	анастасия олеговна	137 из 199	37%

Средний по конкурсу: 54% Высокий уровень

Сертификат

логин:

пароль:

Сертификат

Награждается участник конкурса «Рубикон-2016: Финансовая грамотность»

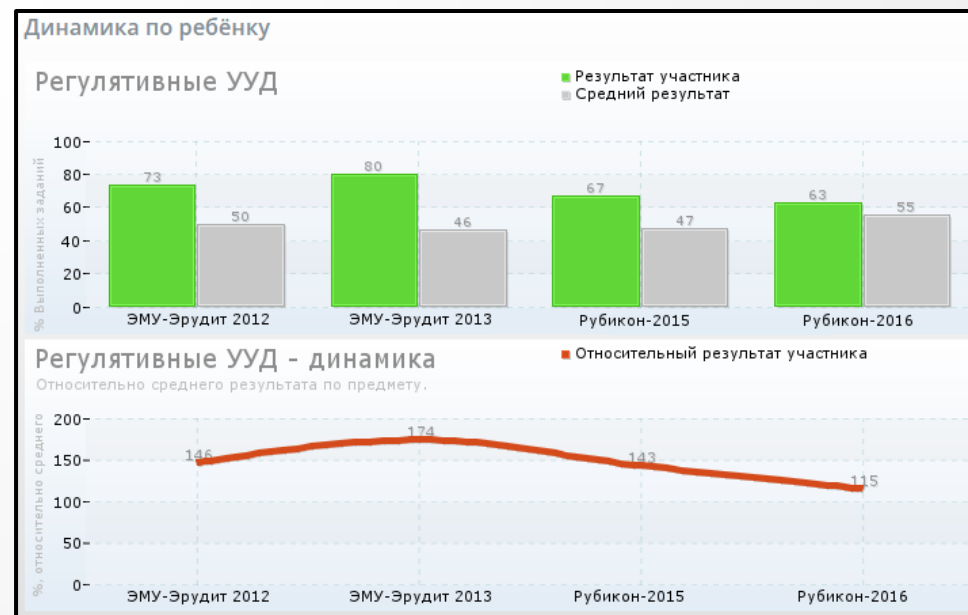
Мария Евгеньевна
ФИО

6А
класс

Место по конкурсу: 258 из 289

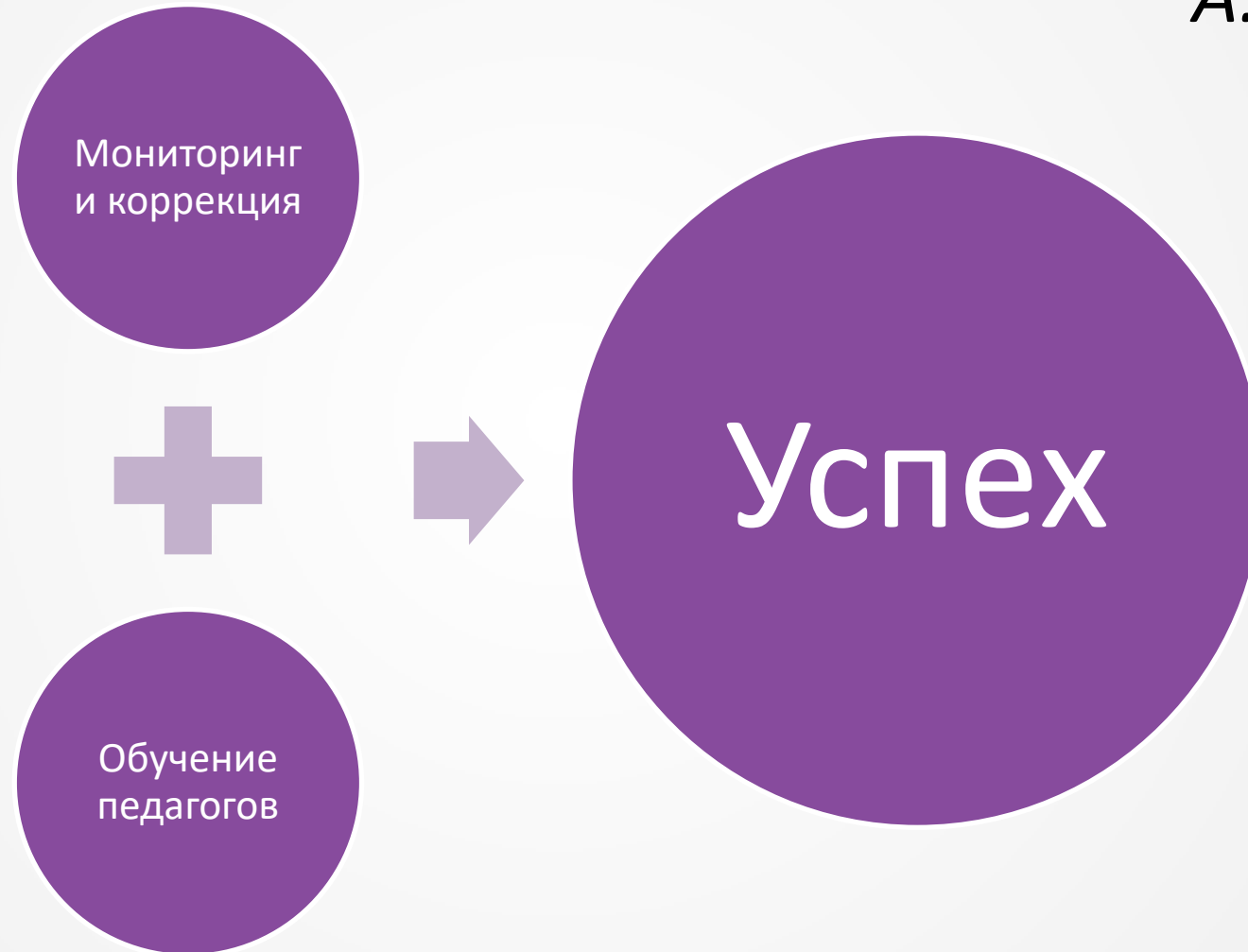
Статистика решённых заданий

Результат участника	31 %
Средний результат по конкурсу	55 %



Дайте учителю инструменты диагностики и инструменты коррекции – и он перевернёт мир!

А.Б. Воронцов



***Безграмотные люди могут жениться
только по любви, а грамотные —
еще и по объявлению.***

Дон Аминадо



rubikon@cerm.ru