

**Муниципальное автономное общеобразовательное учреждение
муниципального образования город Краснодар
гимназия № 82 имени 30-й Иркутской Дивизии**

**Мониторинг
уровня финансовой
грамотности обучающихся
в современной школе
(сборник материалов)**

Краснодар

2023

УДК 373.1

ББК 74.244.2

Мониторинг уровня финансовой грамотности обучающихся в современной школе: сборник материалов /Составители: Скитева А.Ф., Скитева М.А., Горская Л.Г., Новикова Н.С. - Краснодар: МАОУ гимназия № 82, 2023. –26 с.

Печатается по решению Методического Совета МАОУ гимназии № 82 МО г. Краснодара, протокол №1 от 28.08.2023 г.

Рецензент: Гребенникова В.М., доктор педагогических наук, профессор, заведующая кафедрой ФППК КУБГУ

В сборнике представлены рекомендации по использованию инструментария по оцениванию уровня финансовой грамотности обучающихся в школе, рассмотрены различные подходы к использованию форм ее оценки в образовательном процессе.

Выполнено на основе критико-конструктивной рефлексии опыта инновационной деятельности коллектива педагогов МАОУ гимназия № 82 г. Краснодара.

Адресуется бакалаврам, магистрам педагогических специальностей, аспирантам, педагогам-исследователям, руководителям и заместителям руководителей образовательных организаций.

УДК 373.1

ББК 74.244.2

© МАОУ гимназия № 82 МО г. Краснодар , 2023
© Коллектив авторов

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	4-5
1. Общие подходы к оцениванию уровня финансовой грамотности школьников	6-10
2. Обзор диагностических материалов для оценивания уровня финансовой грамотности школьников	11-16
3. Рекомендации по использованию комплексного инструментария оценки и мониторинга финансовой грамотности.....	17-25

Введение

Проблема соотношения знаний и умений в образовательных результатах обучающихся школы была поставлена еще в середине XIX века. Что важнее для современного ученика – знать или уметь? Этот вопрос является одним из ключевых в системе образования.

В современное время происходит переход к информационному обществу, активно формируется информационная среда, что оказывает влияние на познавательные возможности современных школьников. Вопрос формирования функциональной грамотности в современное время стал особенно актуален. Создание конкурентоспособной экономики требует от выпускников школы не только умений читать и понимать информацию, представленную в разных знаковых системах, но и способность решать практико-ориентированные задачи с привлечением знаний разных предметных областей или комплексных знаний и метапредметных умений.

«Функциональная грамотность в широком смысле представляет собой интегральное качество личности, которое можно рассматривать в различных аспектах... Она демонстрирует, насколько обучающийся может использовать полученные знания, умения и навыки в реальных жизненных ситуациях и фиксирует минимально необходимый уровень готовности личности для осуществления ее жизнедеятельности в конкретной культурной среде» [1]. Таким образом, система оценки уровня сформированности функциональной грамотности должна включать не только проверку уровня знаний основных понятий и процессов, но и отражать уровень практических навыков обучающихся.

В нашем образовательном учреждении имеется опыт разработки и реализации модели методико-технологического обеспечения процесса развития финансовой грамотности обучающихся в условиях непрерывного образования. Системно-деятельностный и компетентностный подходы к оценке образовательных (метапредметных, предметных и личностных)

результатов школьников, применяемые в современной школе, предполагают использование диагностических и измерительных инструментов, которые во многом совпадают с теми, которые используются для оценки финансовой грамотности. Таким образом, учитель, успешно освоивший методологию работы по оцениванию финансовой грамотности, приобретает профессиональные навыки, которые затем может эффективно применить в других предметных областях.

В данном сборнике мы представили анализ существующих представлений о методах определения уровня функциональной, в том числе финансовой грамотности обучающихся, рассмотрели различные подходы к использованию форм ее оценки в образовательном процессе, представили рекомендации по системе оценивания обучающихся в данной сфере и описали технологии, по нашему мнению наиболее эффективные для решения поставленных задач.

Общие подходы к оцениванию уровня финансовой грамотности школьников в образовательном процессе

А.Ф. Скитева, директор МАОУ гимназии № 82

Л.Г. Горская, заместитель директора

Модели процессов формирования и оценки финансовой грамотности в современной школе различаются степенью агрегирования направлений, стадий, критериев, этапов: от анализа исходного состояния элементов финансовой грамотности до сценарных условий реализации отдельных финансовых механизмов.

Согласно рекомендациям по оценке уровня финансовой грамотности, разработанным Министерством финансов РФ совместно с Институтом развития стратегии образования РФ, оценка уровня финансовой грамотности должна проводиться в соответствии с тремя следующими категориями:

Первая категория – «Осведомленность, знания и понимание» – относится к информации, которая получена лицом и которую оно может воспроизвести самостоятельно или актуализировать путем несложного для себя поиска.

Образовательные результаты этой категории формулируются с помощью глаголов «Знать», «Понимать», «Иметь представление».

Вторая категория – «Умения, навыки и поведение» – описывает образовательные результаты, имеющие отношение как к привычным действиям, необходимым, чтобы действовать соответствующим образом для достижения положительных результатов, так и к моделям поведения, которые будучи сформированными, скорее всего, приведут к финансовому благополучию. Они формулируются с помощью общего глагола «Уметь» или

глаголов, характеризующих конкретные действия («Обращаться за советом», «Проверять», «Использовать», «Оценивать» и др.).

Третья категория – «Личные характеристики и установки (включая уверенность и мотивацию)» – включает сложившиеся, устойчивые для данного индивида внутренние, психологические механизмы и убеждения, которые могут способствовать принятию правильных решений и достижения благополучия. Образовательные результаты этой категории формулируются с помощью слов и словосочетаний «Признавать», «Уважать», «Стремитесь», «Быть убежденным», «Быть нацеленным», «Быть мотивированным», «Быть готовым» и др.

Общим моментом для грамотного финансового поведения в перечисленных предметных сферах, ядром системы финансовой грамотности является необходимость принятия взвешенных решений, то есть осуществление субъектом обоснованного выбора. «Модель обоснованного выбора является методологическим ядром, которое определяет суть культуры грамотного финансового поведения. Модель в себя включает как базовую ценностную установку – обдуманность, обоснованность, понимание последствий, необходимость сравнения и анализа альтернатив принятия решения во взаимодействии с финансовыми организациями, так и пошаговый алгоритм принятия обоснованных решений в сфере личных и семейных финансов».

Поскольку финансовое образование – это долгосрочный процесс, при выстраивании системы оценивания уровня финансовой грамотности обучающихся необходимо учитывать особенности самого понятия «финансовая грамотность», непрерывность этого процесса и его практико ориентированность, т. е. умение решать практические задачи в области финансовых операций.

Актуальным становится вопрос о технологиях и методах измерения уровня финансовой грамотности обучающихся.

Согласно требованиям федеральных государственных образовательных стандартов к оценке образовательных результатов:

- процедуры оценки должны быть ориентированы на более широкие образовательные результаты, нежели знания в рамках учебных дисциплин;

- в основе оценивания результатов образования должна лежать не изначально заданная норма, а положительная динамика изменений достижений обучающегося;

- анализ результатов оценки учебных и внеучебных достижений должен проводиться с учетом факторов, оказывающих влияние на эти результаты;

- эффективная система оценки должна строиться на сочетании разнообразных методов оценки. Стандартизированное тестирование – всего лишь один из используемых подходов для определения образовательных результатов;

- комбинация внутренней и внешней оценки деятельности школы – базовый подход для оценки ее деятельности;

- расширение спектра оценочных процедур

Таким образом, процедуры оценивания уровня финансовой грамотности должно опираться на особенности самого понятия финансовой грамотности, на общие требования ФГОС к оценке образовательных результатов.

В основе оценивания уровня сформированности функциональной финансовой грамотности обучающихся лежит Система (рамка) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста, разработанная в ходе реализации совместного Проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

Инструментарий по оценке уровня финансовой грамотности обучающихся включает разработанные показатели и критерии, которые отражают предметные области финансовой грамотности:

1. Доходы и расходы: включает широкий спектр лично значимых финансовых тем, в частности, общий доход семьи, различные источники и виды дохода (например, пособия, заработная плата и т.д.), виды и структура расходов, налоги и система налогообложения, финансовые оценки и контроль расходов, соотношение потребностей и желаний и др.

2. Финансовое планирование и бюджет: предполагает знание и понимание того, что доходы требуют планирования и управления – как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе; включает умения планировать и вести бюджет, соотносить различные потребности и расходы, понимать разницу между видами расходов и учитывать это при принятии финансовых решений. 3. Личные сбережения: охватывает круг вопросов, связанных с сохранением личных финансов, целей и видов сбережений, различных сберегательных продуктов, знания о государственной системе страхования вкладов, общие умения в области сбережений.

4. Кредитование: включает понимание общих принципов кредитования, в том числе основных условий кредитования, умение сравнивать различные кредитные продукты, пользоваться кредитными картами, читать кредитные договоры, а также понимать последствия долга и ответственность за невыполнение кредитных соглашений.

5. Инвестирование: содержит основные знания о том, что такое инвестирование, в чем его отличие от сбережения и кредитования, понимание разницы в риске и доходе между сберегательными и инвестиционными продуктами, умения различать основные виды инвестиционных инструментов, оценивать степень риска инвестиционного продукта.

6. Страхование.

7. Риски и финансовая безопасность.

8. Защита прав потребителей.

9. Общие знания экономики и азы финансовой арифметики.

Также в основе определения критериев для оценки функциональной финансовой грамотности лежат уровни сформированности компетенций по финансовой грамотности.

Таким образом, задания по оценке уровня финансовой грамотности содержат разные тематические блоки.

Следует отметить, что эти задания направлены не только и не столько на диагностику уже достигнутого образовательного результата, сколько на применение их в качестве инструментария для формирования финансовой грамотности учащихся.

Учитывая метапредметный характер финансовой грамотности, задания включают не только понятийный аппарат, но

- описание контекста постановки задачи, неструктурированный набор данных, набор вопросов разного уровня сложности;

- контекст задания должен быть отнесен к одному или нескольким учебным предметам;

- контекст задания должен иметь мотивационный характер;

- задание дополнено образцом ответа на каждый вопрос, а также пояснительной запиской, в которой указаны: функция задания в развитии функциональной финансовой грамотности, функция задания в достижении образовательных целей тех предметов, к которым оно отнесено.

Список литературы

1. Методические рекомендации по интеграции финансовой грамотности в систему общего образования/ Э. В. Рогатенюк, Г. Г. Находкина. – Симферополь: ГБОУ ДПО РК КРИППО, 2022, 46 с.
2. Лавренова Е.Б. Концептуальные подходы к формированию культуры грамотного финансового поведения у обучающихся общеобразовательных организаций / Е.Б. Лавренова // Отечественная и зарубежная педагогика. – 2017. С.8–21.

Обзор диагностических материалов для оценивания уровня финансовой грамотности школьников

*Новикова Н.С., заместитель директора МАОУ гимназии № 82, учитель
истории и обществознания*

Горская Л.Г., заместитель директора МАОУ гимназии № 82

Анализируя литературу по проблеме определения уровня формирования финансовой грамотности, мы увидели, что существует разные подходы к оценке, включая содержание измерительных материалов, различные технологии проведения работ.

С одной стороны, часто встречаются оценочные работы по типу измерительных заданий PISA, где финансовая грамотность понимается как «способность личности принимать разумные, целесообразные решения, связанные с финансами, в различных ситуациях собственной жизнедеятельности» [1, с. 10]. Задания по определению уровня финансовой грамотности состоят из трех блоков: содержание, познавательные процессы, контексты (жизненные ситуации). Контексты представляют собой группы ситуаций, объединенных в разные блоки: образование и работа, дом и семья, личностные ситуации, общественные.

Задания содержат: описание ситуации, вопрос, комментарии по оцениванию заданий для эксперта, кодификатор .

Например, задание из открытого источника PISA- 2018 год.

Алан хочет купить мобильный телефон, но не может подписать договор, поскольку не достиг определенного возраста. Его мама покупает телефон и подписывает договор на один год. Алан соглашается платить за телефон. Спустя 6 недель мама Алана выясняет, что он не платил за телефон.

Вопрос Верным или неверным является каждое утверждение? Обведите «Верно» или «Неверно» для каждого утверждения.

Мама Алана несет юридическую ответственность за оплату мобильной связи: Верно / Неверно

Если мобильную связь не оплачивают Алан и его мама, ее должен оплачивать магазин телефонов: Верно / Неверно

Мобильную связь не нужно оплачивать, если Алан возвращает телефон в магазин: Верно / Неверно

Комментарий Чтобы правильно ответить на вопрос, учащемуся необходимо понимать правовые последствия финансовых договоров, а также осознавать потенциальные риски для других (мамы Алана), в том случае если условия договора не соблюдаются (если Алан не оплачивает мобильную связь). Даже если учащиеся не могут подписать договор в 15 лет, они вскоре столкнутся с юридическими обязательствами и финансовыми последствиями. Чтобы ответ был полностью принят, учащимся необходимо проставить ответы в следующем порядке: Верно, Неверно, Неверно.

Банк заданий для оценки функциональной грамотности, используемых в исследованиях PISA, является открытым, но формат, методика включения в учебный процесс остается для большинства педагогов новым и вызывает затруднения при конструировании и использовании, так как требует ориентации на меняющиеся смысловые контексты.

Министерством финансов России на основе анализа международного опыта проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» была разработана Система (рамка) базовых компетенций в области финансовой грамотности, которая используется для создания образовательных программ. Определены предметные области финансовой грамотности, выделены ключевые составляющие: знание и понимание, умения и поведение, личные характеристики и установки. Эти разработки положены в основу измерительных материалов для обучающихся разных возрастов (4 класс, 9 класс).

В существующих учебно-методические комплексы по финансовой грамотности (УМК Липсиц И, Вигдорчик Е., 5-7 классы; Рязанова О., 8-9 классы; Федин С., 2-3 классы) можно увидеть авторские контрольно-

измерительные материалы, разработанных по отдельным тематическим блокам, разделам. Задания, предлагаемые для обучающихся, носят практико-ориентированный характер. В учебно-методических комплексах представлены задачи, которые дают возможность обучающимся погрузиться в определенную жизненную ситуацию. Формат оценочных материалов разнообразный: от тестовых с выбором правильного ответа до заданий с развернутым и практико-ориентированные задачи.

Очевидны изменения в содержании разработок материалов по финансовой грамотности, проводимых группой исследователей Института стратегии развития образования РАО (Е. Л. Рутковской, А. В. Половниковой, Е. С. Корольковой, А. А. Козловой, Н. В. Штильман, А. А. Бочихиной): «от аспектных заданий к комплексным» [2, с.24].

Существующие на цифровых платформах работы (Российская электронная школа, ЦОР на сайте Института стратегии развития образования РАО) ориентированы не просто на проверку знаний обучающихся, но «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» [3, с.1]. Задания носят комплексный характер, разнообразны по объекту оценки, по уровню сложности и требуемому действию.

Интерес представляют и задания по оценке уровня финансовой грамотности в рамках проводимых конкурсов различных уровней для обучающихся, студентов. Так Всероссийская онлайн-олимпиада по финансовой грамотности проводится для 3-11 классов. Задания очного этапа прошлых лет были построены на основе реальных кейсов из практики финансовой деятельности. Охват олимпиад — все федеральные округа Российской Федерации. Командам помогают преподаватели. В концепции заданий «заложен метапредметный подход, который позволяет участникам

искать ответы, пользуясь различными источниками и опираясь на знания в разных областях» [4, с.10].

Анализ особенностей контрольно-измерительных материалов по финансовой грамотности, позволяет выделить критерии их эффективности:

1. Учет возрастных особенностей обучающихся: уделяется внимание эмоциональной восприимчивости, включенности в определенную жизненную ситуацию.

Авторы учебной программы Ю. Н. Корлюгова, Гоппе Е.Е. «Финансовая грамотность для 2-3 классов» отмечают, что «младшему школьнику должны быть созданы условия для развития рефлексии – способности осознавать и оценивать свои мысли и действия, соотносить результат деятельности с поставленной целью, определять своё знание и незнание» [5, с.9]. Ключевыми задачами для младших школьников являются:

-выработка ценностно- мотивационных основ финансовой грамотности,

-формирование позитивного отношения к финансово-экономической деятельности; устойчивого интереса к миру труда и профессий; элементарных представлений о финансах и экономике, о роли современного производства в жизни человека и общества.

Для обучающихся основной общей выделены особенности:

5-7 классы:

-обучающийся готов к расширению зоны ответственности, в том числе и в финансовых вопросах (способен справиться с тратами в школе, организацией досуга, накоплением на подарки друзьям); понимает финансовую ситуацию семьи, способен делать накопления, может рассчитать инфляцию.

- способен к экспериментам с инвестиционными возможностями и может рассчитываться банковской картой (дополнительной к карте родителей. Данная услуга доступна для детей в возрасте 6–14 лет);

- способен понять суть кредитования и необходимость платы за использование кредита.

8-9 классы:

-обучающийся способен понять ценность образования, провести анализ и оценить влияние образования на будущее личное благосостояние;

- способен соотнести выгоды от сиюминутного приобретения и необходимость переплаты по кредиту;

- проявляет интерес к возможностям самостоятельного заработка;

- понимает суть налогообложения;

- способен планировать в среднесрочной перспективе от 6 месяцев до 1,5 лет, а также осуществлять накопления для достижения поставленных финансовых целей.

В статье «Возрастная динамика формирования финансовой грамотности обучающихся» И.В. Медведь определяет особенности финансовой грамотности возраста 10- 11 классы так: «финансовая самодостаточность с ориентацией на свои силы; стремление к финансовой свободе и независимости от родителей» [6, с. 54]. Ключевой аспект обучения старшеклассников - осознание ими себя в широком контексте сообщества и финансовой жизни общества. Оценочные материалы отражают все перечисленные возрастные особенности.

2. Комплексность: охват измерительных материалов основных разделов Рамки финансовой компетентности обучающихся. Комплексный подход предполагает разнообразные задания по объекту оценки, по уровню сложности и соответствующему умению, использование потенциала измерительных материалов для развития финансово грамотного поведения.

3. Личностно - ориентированность: разнообразие материалов, акцент на практическую значимость, актуальность и понятность обучающимся, дифференциация по уровню сложности, наличие потенциала для развития знаний и пониманий школьников, формирования моделей поведения финансово грамотного человека.

Основную роль при проведении мониторинга по финансовой грамотности в образовательной организации играет педагог. На основе спецификаций и кодификатора измерительных материалов учитель может самостоятельно конструировать разные модели заданий по функциональной, в том числе финансовой грамотности. Следует отметить, что задания направлены не только и не столько на диагностику уже достигнутого образовательного результата, сколько на применение их в качестве инструментария для дальнейшего формирования финансовой грамотности. Учитель определяет одну из моделей организации проведения диагностической работы: или как автономное последовательное выполнение отдельных частей работы (по запланированному графику), или в формате комплексной работы (например, в качестве итоговой оценки по завершению учебного курса), включает материал в учебный процесс и применяет методику оценивания данных заданий.

Список литературы

1. Сборник информационных и методических материалов для педагогов. // М.: Высшая школа экономики. 2020 г., 89 с.
2. Рутковская Е.Л., Половникова А.В. Оценка и формирование финансовой грамотности: модели заданий и их развитие // Отечественная и зарубежная педагогика. 2020. Т.2, №2(70). С.24-41.
3. Рутковская Е.Л., Половникова А.В., А.А. Козлова, Е.С. Королькова. Основные подходы к оценке финансовой грамотности учащихся основной школы. М.: РАО: 2021. С. 1-10.
4. Аликперова Н. В. Финансовая грамотность и финансовое просвещение населения: атлас российских практик: монография. М.: 2021. 177 с.
5. Корлюгова Ю.Н., Гоппе Е.Е. Финансовая грамотность: учебная программа. 2–3 классы общеобразовательных организаций. М.: 2020 . 32 с.
6. Медведь И.В. Возрастная динамика формирования финансовой грамотности обучающихся. // Национальная ассоциация ученых . 2020. №54-3 (54).

Рекомендации по использованию комплексного инструментария оценки и мониторинга финансовой грамотности

Новикова Н.С., заместитель директора МАОУ гимназии № 82, учитель истории и обществознания

Горская Л.Г., заместитель директора МАОУ гимназии № 82

Скитева М.А., учитель обществознания, ОФГ МАОУ гимназии № 82

Становится актуальным вопрос методического сопровождения деятельности педагогов с целью эффективного включения в профессиональную деятельность инструментария по оценке уровня функциональной, в том числе финансовой грамотности, формирование единого подхода к интерпретации результатов обучения. Процесс ее формирования не может быть набором отдельных уроков или набором отдельных заданий, он должен логично и системно включиться в учебную программу как составляющая.

Ключевая роль отводится компетенциям педагогов по использованию инструментария оценки. Отметим, что в современной школе не может быть только одной верной технологии или приема работы. Эффективных результатов можно достичь при рациональном использовании методов оценки качества результатов обучения, направленных на формирование компетенций обучающихся.

Анализируя литературу по развитию финансовой грамотности, можно выделить основные задачи оценочной деятельности педагогов в процессе образовательной деятельности, которые обеспечивают повышение качества образования:

1. Видеть отличие между традиционными заданиями и заданиями по финансовой грамотности, ориентированными на решение жизненных вопросов и проблем.
2. Выявлять с помощью заданий важные для развития финансового грамотного поведения личностные установки и способы действия.

3. Организовывать познавательную деятельность обучающихся, включать задания с целью определения дефицитов в умениях, требующих развития.
4. Содействовать обучающимся в выработке умений анализировать информацию, выделять целесообразное финансовое действие.
5. Создавать условия для реализации творческого потенциала обучающихся, подбирать ситуации для создания обучающимися аналогичных заданий по финансовой грамотности.
6. Обеспечивать участие в проектной деятельности как потенциале для развития финансово грамотного поведения.

Стоит отметить, что задания по оценке функциональной грамотности обучающихся могут применяться в различных вариантах:

-в урочной деятельности, на уроках по финансовой грамотности, а также в рамках изучения предметов обществознание, математика, окружающий мир и другие,

-при проведении классных часов по определенной тематике,

-при организации деловых игр по финансовой грамотности,

-тематические недели, конкурсы, олимпиады, викторины, проекты.

Важно понимать, как и любое направление функциональной грамотности, «формирование финансовой грамотности не происходит на одном уроке, одном предмете, одним учителем» [1, с. 164]. Это работа педагогического коллектива в течение значительного периода времени. Диагностика уровня сформированности компетенций обучающихся должна носить системный характер. Важно выделить в предметном содержании области развития финансовой грамотности, определить формы и методы оценочной деятельности.

*Мониторинг результатов обучения по финансовой грамотности
(на примере рабочей программы по математике для 2 класса)*

Рабочая программа		Единая рамка компетенций по финансовой грамотности		Оценочная деятельность		Компетенции и педагога
Раздел	Предметное содержание	Предметная область	Раздел, содержание	Текущий контроль	Итоговый контроль	
Числа и величины	Числа в пределах 100.3 письма равенства, неравенства. Величины. Сравнение. Соотношение между единицами величины (в пределах 100), его применение для решения практических задач.	Предметная область «Деньги и операции с ними».	Цены на товары и услуги. Проверять чеки и квитанции после совершения покупок.	Осуществляется учителем-предметником. Возможные формы: деловая игра, групповая работа, проектная работа	Комплексная контрольная работа с включением заданий с решением ситуационных задач	Знания предметной области «Деньги и финансы, операции с финансами» . Владение интерактивными технологиями обучения. Умение конструировать контрольно-измерительные материалы. Умение использовать электронные цифровые ресурсы

Комплексные задания по функциональной грамотности предполагают осуществление разных мыслительных операций обучающимися, так как по каждой предлагаемой задаче требуется выявление финансовой информации в финансовом контексте, с оценкой финансовых проблем, с применением

финансовых знаний и понимания. Наибольшую эффективность для включения таких заданий в систему обучения показала кейс-технология. По определению М.Ю. Бухаркина, Е.С. Полат, это «интерактивная технология, направленная на формирование у обучающихся знаний, личностных качеств на основе анализа и решения реальной или смоделированной проблемной ситуации в профессиональной деятельности, в виде кейса» [2,с. 180]. В литературе описаны разные виды кейсов: по уровню сложности, по источнику информации. С одной стороны, кейсовые задания позволяют организовать учебный процесс, активизируя деятельность обучающихся, сформировать новые качества и умения, с другой стороны, служат инструментом для диагностики уровня сформированности финансовой грамотности. Педагог оценивает не только итоговый ответ: «верно-неверно», но и логику рассуждения, нестандартность решения, умение работать с разными информационными источниками. Кейсовые задания носят междисциплинарный характер, поэтому эффективно выявляют уровень сформированности компетенций обучающихся.

Разработка кейса может проводиться педагогом как самостоятельно, так и совместно с представителем организаций сетевого взаимодействия или другими преподавателями, работающими в том научном (практическом) направлении, в рамках которого он создается. В открытом доступе находятся кейсовые задания, разработанные в рамках реализации проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» [3].

Таким образом, мы пришли к выводу, что кейс - технологии в сфере развития функциональной грамотности имеют преимущества по сравнению с другими образовательными технологиями: описание актуальной ситуации, интересной для обучающихся, многовариантность решений, единая цель при выработке решений. Деятельность по решению кейсовых заданий не ограничена уроком и может быть организована в разных форматах: в малых группах, или в парах, или индивидуально; задания могут быть выданы

учащимся в виде индивидуальных кейс-текстов, во внеурочной деятельности, при работе с проектами. Кейс-задания способствуют развитию умения анализировать и устанавливать проблему; четко формулировать, высказывать и аргументировать свою позицию; общаться, дискутировать, воспринимать и оценивать вербальную и невербальную информацию; принимать решения с учетом конкретных условий и наличия фактической информации.

Планируя проведение занятия, учителю важно продумать структуру последовательных шагов в соответствии с учебной деятельностью. Приведем пример практической задачи из УМК «Финансовая грамотность 10-11 класс»: «Представьте, что вы уже окончили институт, начали работать и хотели бы купить своё жильё. Квартира, которую вы выбрали, стоит 2,5 млн руб., но у вас в наличии только 200 тысяч рублей. Что вы будете делать, чтобы решить данную проблему самостоятельно, без обращения к родителям и друзьям?». Первым шагом будет знакомство с содержанием кейса (практической задачи). Вторым шагом – постановка задачи. Учитель предлагает учащимся подумать над тем, какими способами может быть решен этот кейс. Выслушав ответы, педагог акцентирует внимание на том, что без обращения к научному знанию в сфере финансов, задача не может быть решена. Для этого обучающиеся должны освоить понятия: «финансы», «банк», «инфляция», «ипотека», «кредит». Следующий шаг – это планирование решения учебной задачи и кейса. Педагог помогает в планировании, но не дает готовых решений. Учитель выступает в роли направляющего, консультирует, корректирует действия обучающихся. Он объясняет, как устроена финансовая сфера в области ипотечного кредитования, знакомит с понятиями, предлагает ссылки на литературу, сайты и организует изучение алгоритма решения кейса. Далее происходит освоение теоретического материала, а затем практическое решение. Учащиеся осуществляют активный поиск информации из разных источников, собирают необходимый материал. Педагог помогает при возникающих затруднениях или обращает к имеющимся информационным ресурсам. Заключительный шаг - это

презентация решения кейса. Если время занятия ограничено, то можно выслушать одну-две подгруппы. Если время позволяет, то предпочтительно заслушать все варианты, чтобы обучающиеся участвовали в дискуссии и могли задать вопросы на уточнение. Рефлексия является обязательным элементом занятия, так как важно обсудить, как был достигнут результат, что удалось, что не совсем удалось и почему. На каждом этапе работы с кейсом учитель корректно координирует ход обсуждения, направляя его по необходимости на решение поставленной цели.

Итоговые результаты сложатся из разных аспектов: владение теоретическими терминами, умение использовать кредитный калькулятор для расчета стоимости, умение работать с информацией (читать кредитный договор), работать в группе, коммуникативные навыки. Задание позволяет выявить личностные характеристики и установки: понимание финансовой ответственности, соотнесение возможностей взять кредит и потребностей. Таким образом, кейс-технология становится «инструментом формирования компетентностей, выходящих за пределы учебного пространства» [4, с. 67].

Анализ существующих подходов к оценке уровня финансовой грамотности показал, что в настоящее время приоритет отдается комплексным заданиям, которые позволяют не только определить уровень владения материалом, но и выявить дефициты в компетенциях обучающихся. Используемая в школе система оценки стремится к объективному контролю, ориентирована на стимулирование обучающегося, развитие у него навыков, необходимых для успешной реализации в будущем. Особую роль при этом играет развитие функциональной грамотности, уровень сформированности которой определяет качество современного образования. Методическая задача образовательной организации - создать условия для овладения педагогами инструментами оценки результатов освоения образовательных программ, современными технологиями, нацеленными на активизацию познавательной деятельности обучающимся, научить педагогов анализировать и оценивать успешность собственной педагогической

деятельности в этом направлении. Инструментарий, разработанный сегодня для оценки уровня развития финансовой грамотности, «естественным образом вписывается в спектр задач по повышению качества образования, актуальных для педагогов-предметников» [5, с.114].

**Чек-лист для педагогов
по использованию инструментария развития и оценки финансовой
грамотности обучающихся в рамках занятия**

Виды учебных действий в соответствии с ФГОС по достижению образовательных результатов	Деятельность педагога
Решение учебных задач	
Познавательные задачи	<ol style="list-style-type: none"> 1.Формулировка условия 2.Предоставление справочной информации 3.Организация действий по решению задачи (в группе, индивидуально, в паре). 4.Формулировка совместно с обучающимися выводов
Информационные задачи	<ol style="list-style-type: none"> 1.Выделить ключи для поиска решения 2.Организовать поиск информации обучающимися 3.Организовать обсуждение выполнения задания 4.Сформулировать совместно с обучающимися выводы
Коммуникативная задача	<ol style="list-style-type: none"> 1.Организовать обсуждение решения. 2.Организовать самоанализ выполнения задания. 3.Сформулировать с обучающимися выводы
Освоение общих способов действий и научных понятий при решении учебных задач	
Понимание задачи	<ul style="list-style-type: none"> • чтение задачи, выделение ее компонентов, связей между ними; • выделение условия, главного вопроса (требования) задачи; • составления модели задачной ситуации через составление краткой записи с помощью инфографики (таблицы, схемы, диаграммы и др.).
Поиск плана	Формулировка вопросов

решения задачи	<ul style="list-style-type: none"> • Какой главный вопрос задачи? • Что достаточно знать, чтобы на него ответить? • Что из этого известно, а что нет? Какой новый вопрос возник? • Что достаточно знать, чтобы на него ответить? • Что из этого известно, а что нет? И т.д.
Осуществление плана решения задачи	<p>Организация деятельности обучающихся: Вспомогательные вопросы</p> <ul style="list-style-type: none"> • примените на практике, • докажите • проиллюстрируйте • покажите и т.д.
Оценка решения задачи	<p>Организация самоанализа выполнения задачи: Вспомогательные вопросы</p> <ul style="list-style-type: none"> • составьте мнение, • придите к выводу, • ранжируйте, отберите, выберите, • оцените, разберите, • обсудите, проверьте, • аргументируйте, • рекомендуйте, • определите, оправдайте, • убедите и т.д.
Саморазвитие обучающихся посредством учебных действий	
Анализ и синтез	<p>При обсуждении результатов решения учебных задач важно показать, как задача решается в повседневной жизни. Одновременно с решением задачи ученики осваивают соответствующую финансовую терминологию. Решение учебных задач с финансовым содержанием способствует формированию новых знаний и показывает применение математического аппарата в повседневной жизни.</p>

Список литературы

- 1.Половникова А. В., Козлова А. А. Задания по финансовой грамотности в контексте реализации системно-деятельностного подхода: особенности моделирования и опыт апробации // Отечественная и зарубежная педагогика. 2019. Т. 1, № 4 (61). С. 159-176.
- 2.Полат Е.С., Бухаркина М.Ю. Современные педагогические и информационные технологии в системе образования: учебное пособие для студентов высших учебных заведений. М.: Академия, 2010. С. 179–188.
3. Сетевой комплекс информационного взаимодействия субъектов Российской Федерации в проекте «Мониторинг формирования функциональной грамотности учащихся» //URL:<http://skiv.instrao.ru/bank-zadaniy/finansovaya-gramotnost/>.
- 4.Андюсев Б.Е. Кейс-метод как инструмент формирования компетентностей // Директор школы. 2010.№ 4. С. 61–69.
5. Королькова Е. С., Козлова А. А. Формирование финансовой грамотности учащихся основной школы: работа учителей-предметников // Отечественная и зарубежная педагогика. 2020. Т. 2, № 2 (70). С. 100-116.

**Мониторинг
уровня финансовой грамотности
обучающихся в современной школе
(сборник материалов)**

Составители: Скитева Алла Францевна,
Скитева Марина Александровна, Горская Людмила Геннадьевна,
Новикова Наталья Сергеевна

Подписано в печать 28.08.2023 Формат 60x84/8.
Усл. печ. л. 3,02. Тираж 50 экз.

МАОУ гимназия № 82, 350080, г. Краснодар, ул. 30-й Иркутской Дивизии, 1
Тел: 8(862)232-61-36