

**Учебно-методические материалы
третьего раздела**



Подходы к
оцениванию в курсе
«Финансовая
грамотность на
уроках истории»

Зачем нужно оценивание?

- ✓ Чтобы определить уровень сформированности знаний и умений перед началом обучения (**диагностическое оценивание**)
- ✓ Чтобы сформировать необходимые знания и умения (текущее или **формирующее оценивание**)
- ✓ Чтобы оценить уровень сформированности знаний и умений по итогам обучения (**итоговое или констатирующее оценивание**)

Зачем нужно оценивание?

- ✓ Чтобы определить уровень сформированности знаний и умений перед началом обучения (диагностическое оценивание)
- ✓ Чтобы сформировать необходимые знания и умения (формирующее или текущее оценивание)
- ✓ Чтобы оценить уровень сформированности знаний и умений по итогам обучения (итоговое или констатирующее оценивание)

В пособии Финансовая грамотность на уроках истории реализовано только **формирующее оценивание**, однако на основе материалов учитель может разработать и другие виды оценивания.

Основным инструментом оценивания в УММ являются **вопросы и задания** к главам пособия

Что оценивается в курсе?

- ✓ Предметные знания и умения в сфере финансовой грамотности
- ✓ Метапредметные умения
- ✓ Мы не можем оценивать личностные образовательные результаты!

Практическое задание №1

1. Познакомьтесь с образовательными результатами, перечисленными в методическом пособии на стр. 10-12.
2. Составьте примерный список форм оценивания (не конкретных заданий), с помощью которых можно оценить уровень достижения этих образовательных результатов

Примерный список форм оценивания, реализованных в пособии

1. Тестовые задания, закрытые вопросы
2. Вопросы с развернутым ответом (к текстам, дополнительным источникам, иллюстрациям)
3. Конспекты (в том числе графические органайзеры)
4. Графические органайзеры
5. Вопросы-задачи
6. Вопросы рассуждения (в том числе эссе)
7. Творческие и исследовательские задания

Подробнее с типологией заданий можно познакомиться в Главе 5 методического пособия

Что позволяет оценить следующее задание?

Рассмотрите иллюстрацию и ответьте на следующие вопросы.

- можно ли назвать это изображение карикатурой? Почему?
- на каких качествах продавцов акций (и некоторых покупателей) акцентировал внимание автор изображения?
- как, на ваш взгляд, сам автор изображения относился к ажиотажу вокруг компании Южных морей?



Что позволяет оценить следующее задание?

Рассмотрите иллюстрацию и ответьте на следующие вопросы.

- можно ли назвать это изображение карикатурой? Почему?
- на каких качествах продавцов акций (и некоторых покупателей) акцентировал внимание автор изображения?
- как, на ваш взгляд, сам автор изображения относился к ажиотажу вокруг компании Южных морей?



Возможный ответ: навыки анализа визуальных исторических источников

Что позволяет оценить следующее задание?

Используя информацию из текста, дайте определение понятию «неликвидные инструменты». Предложите свое определение термина «ликвидные инструменты».

Что позволяет оценить следующее задание?

Используя информацию из текста, дайте определение понятию «неликвидные инструменты». Предложите свое определение термина «ликвидные инструменты».

Возможный ответ: навыки работы с финансовыми понятиями; искать информацию в тексте

Что позволяет оценить следующее задание?

Покупатели акций обычно рассчитывают на два возможных вида дохода по ним — рост их стоимости и дивиденды. Какой из них, как правило, характеризует реальное положение дел в компании, а какой может являться признаком ажиотажного спекулятивного спроса на акции?

Что позволяет оценить следующее задание?

Покупатели акций обычно рассчитывают на два возможных вида дохода по ним — рост их стоимости и дивиденды. Какой из них, как правило, характеризует реальное положение дел в компании, а какой может являться признаком ажиотажного спекулятивного спроса на акции?

Возможный ответ: умение находить, критически оценивать и интерпретировать актуальную финансовую информацию в различных источниках

Что позволяет оценить следующее задание?

Основываясь на истории системы Ло, попробуйте сформулировать и записать в органайзере No 6 правила покупки ценных бумаг (акций, облигаций и т. п.). если вы уже начинали делать такой перечень раньше, просто дополните его новыми правилами. если вы делаете его впервые, сохраните: он поможет вам при ответах на вопросы к другим главам, в частности к таким, как «мыльный пузырь Южных морей», «Финансовая пирамида Ивана Рыкова», «Афера Константина Коровко» и др.

Что позволяет оценить следующее задание?

Основываясь на истории системы Ло, попробуйте сформулировать и записать в органайзере No 6 правила покупки ценных бумаг (акций, облигаций и т. п.). если вы уже начинали делать такой перечень раньше, просто дополните его новыми правилами. если вы делаете его впервые, сохраните: он поможет вам при ответах на вопросы к другим главам, в частности к таким, как «мыльный пузырь Южных морей», «Финансовая пирамида Ивана Рыкова», «Афера Константина Коровко» и др.

Возможный ответ: сравнивать и выбирать критерии оценки и ранжировать различные варианты финансовых поступков и решений в соответствии с выбранными критериями

Что позволяет оценить следующее задание?

Проведите в парах, группах или всем классом дебаты по теме «Джон Ло: аферист или визионер?». Если у вас нет возможности провести дебаты, используя органайзер № 5, в левой колонке запишите аргументы в пользу того, что Ло был аферистом, а в правой — визионером.

Что позволяет оценить следующее задание?

Проведите в парах, группах или всем классом дебаты по теме «Джон Ло: аферист или визионер?». Если у вас нет возможности провести дебаты, используя органайзер № 5, в левой колонке запишите аргументы в пользу того, что Ло был аферистом, а в правой — визионером.

Возможный ответ: умение излагать своё мнение, аргументировать свою точку зрения и давать оценку событиям и поступкам людей

Как оцениваются ответы учеников?

1. Если ученик впервые выполняет задание определенной формы, то не рекомендуется оценивать его ответ отметкой. Лучше использовать безотметочные инструменты оценивания (цветовая дифференциация, устный или письменный комментарий, самооценивание, взаимооценивания и другие)
2. При повторном оценивании можно использовать отметки, но перед этим рекомендуется разработать и обсудить с учениками критерии и рубрикатор оценивания

Практическое задание №2

1. Прочитайте Главу 10.9. Пирамида Ивана Рыкова и выполните задания к ней.
2. В парах проверьте работы друг друга, используя предложенные критерии и рубрикаторы.
3. При желании выставите отметки за работу.

Рефлексия

1. Какие умения формируются и оцениваются заданиями, которые вы только что выполнили?
2. Как критерии и рубрикаторы помогали вам при оценивании? Дайте ответ с позиции «ученика» и «учителя».
3. Какие задания вы бы использовали в итоговой работе? Почему?

ПИРАМИДА ИВАНА РЫКОВА

- ❓ Как вы думаете, в какие исторические периоды число финансовых махинаций растёт?
- 🔑 Что такое финансовая пирамида? Как её распознать?

время

1863–1882 год

место

Скопин

люди и организации

Иван Рыков

Общественный банк

§ Культурное пространство империи во второй половине XIX века: Культура и быт народов России во второй половине XIX в. Развитие городской культуры. Технический прогресс и перемены в повседневной жизни. Роль печатного слова в формировании общественного мнения

¶ Риски и финансовая безопасность: Финансовое мошенничество

Мещанин Иван Рыков (1831–1899) считается создателем первой в Российской империи финансовой пирамиды, крах которой спровоцировал банковский кризис в середине 1880-х годов.

Став сиротой в раннем детстве, Иван Рыков воспитывался в семье своего дяди — Андрея Фёдоровича Рыкова, зажиточного купца, который вёл торговлю в уездном городе Скопине Рязанской губернии. После смерти дяди, едва достигнув возраста 15 лет, Иван унаследовал значительное по тем временам состояние — 200 тысяч рублей. К тридцати годам он промотал почти весь оставленный ему капитал и пошёл служить в городскую управу. Здесь ему удалось сделать неплохую карьеру: какое-то время он даже занимал должность бургомистра Скопина.

В 1863 году скопинские купцы учредили в городе Общественный банк, директором которого выбрали Ивана Рыкова. Размах операций провинциального банка поначалу был очень небольшой (Скопин в то время насчитывал около 12 тысяч жителей). В 1868 году, как потом установило следствие, в банке обнаружилась недостача в 54 тыс. рублей. Иван Рыков не стал предавать огласке этот факт. Он подделал отчётность, а дела решил поправить за счёт привлечения вкладчиков. Вскоре



Иван Рыков (конец XIX века)



Центр Скопина (начало XX века)

Общественный банк стал печатать в столичных и губернских газетах объявления, обещая всем желающим до 7,5% годовых по вкладам, в то время как остальные банки предлагали в лучшем случае 5%. Тут же для убедительности публиковался финансовый отчёт банка, подтверждавший, насколько хорошо обстоят его дела. При этом сам Иван Рыков заранее понимал, что обеспечить такую высокую доходность по вкладам он сможет только с помощью махинаций и привлечения всё новых и новых вкладчиков. Их деньгами он собирался расплачиваться по обязательствам перед старыми. То есть речь шла о построении классической финансовой пирамиды.

Деньгами из кассы банка Рыков распоряжался по собственному усмотрению, стараясь употребить их для того, чтобы укрепить своё влияние не только в Скопине. Многие влиятельные лица, включая рязанского губернатора и чиновников Министерства финансов, пользовались на льготных условиях кредитами Общественного банка. На ежемесячном содержании у Рыкова оказались полицейские чины, судьи, судебные приставы. Он даже приплачивал скопинскому почтмейстеру и телеграфистам, чтобы те перехватывали нежелательную корреспонденцию. Банкир продолжал регулярно подделывать отчётность, а члены ревизионной комиссии за мзду закрывали глаза на явные фальсификации. Десятки подставных лиц из числа швейцаров, курьеров и делопроизводителей банка были вовле-

ИВАН РЫКОВ ПОНИМАЛ, ЧТО СТРОИТ КЛАССИЧЕСКУЮ ФИНАНСОВУЮ ПИРАМИДУ: ОБЕСПЕЧИТЬ ВЫСОКУЮ ДОХОДНОСТЬ ПО ВКЛАДАМ ОН СМОЖЕТ ТОЛЬКО ЗА СЧЁТ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ВСЁ НОВЫХ И НОВЫХ ВКЛАДЧИКОВ

чены в фиктивные сделки с ценными бумагами и векселями, которые прикрывали всё увеличивающуюся финансовую «дыру» в балансе банка. В Скопине Иван Рыков щедро жертвовал на храмы и городское обустройство, поэтому духовенство и большинство обывателей города были на его стороне.

Банк исправно платил вкладчикам высокие проценты и через год приобрёл широкую известность по всей империи. Самого Рыкова пожаловали титулом коммерции советника. «Все веровали в Ивана Гавриловича всё равно как в Бога и трепетали перед ним», — рассказывал потом на суде один из горожан.

В начале 1870-х годов Рыков решил развернуться и в качестве промышленника. По его поручению в Скопинском уезде была произведена разведка угольного месторождения. Она показала, что угля недостаточно для добычи в промышленных масштабах. Однако Рыков всё равно учредил «Акционерное общество Скопинских угольных копей Московского бассейна» с капиталом в два миллиона рублей. Капитал был фиктивный, его «предоставили» подставные лица — скопинские помещики и купцы, задолжавшие банку и согласившиеся по требованию Рыкова подписать любые бумаги. Под залог акций банкир попытался получить «живые» деньги. И тут случайно выяснилось, что общество лишь имитирует добычу угля. Это стало первым ударом по репутации Рыкова.

В начале 1880-х денег новых вкладчиков перестало хватать для погашения обязательств перед старыми, и пирамида Рыкова зашаталась. Начались регулярные задержки выплаты процентов по вкладам. С крупными вкладчиками, пожелавшими забрать свои деньги, Рыков пытался рассчитаться процентными бумагами или акциями банка. Его влияния оказалось недостаточно, чтобы не допустить в печать публикации о плачевном положении дел в банке. В ряде газет прошла информация, что вклады на общую сумму 12 млн рублей, хранящиеся в скопинском Общественном банке, на самом



Билет Скопинского городского общественного банка

деле обеспечены активами всего лишь на один миллион рублей. Вкладчики запаниковали и стали съезжаться в Скопин со всех концов империи, требуя возврата денег. Проверка, устроенная Министерством финансов в 1882 году, выявила в банке огромные нарушения. Под стражу были взяты сам Рыков и ещё 25 человек, выполнявшие роль подставных лиц и помогавших банкиру в его махинациях.

«Мне говорят, что я чудовище, что я украл шесть миллионов, — говорил на суде в свою защиту Иван Рыков. — Но это грубая клевета. Клянусь вам, господа присяжные, я украл всего только один миллион, только один миллион!»

В результате краха скопинского Общественного банка пострадало более 6 тыс. вкладчиков. Удовлетворить требования кредиторов удалось только на 800 тыс. рублей. Ивана Рыкова приговорили к бессрочной ссылке в Сибирь. Закрытие его банка спровоцировало целую череду банкротств провинциальных банков и надолго подорвало доверие населения к банковской системе.



«МНЕ ГОВОРЯТ, ЧТО Я ЧУДОВИЩЕ, ЧТО Я УКРАЛ ШЕСТЬ МИЛЛИОНОВ, — ГОВОРИЛ НА СУДЕ ИВАН РЫКОВ. — КЛЯНУСЬ ВАМ, ГОСПОДА ПРИСЯЖНЫЕ, Я УКРАЛ ВСЕГО ТОЛЬКО ОДИН МИЛЛИОН, ТОЛЬКО ОДИН МИЛЛИОН!»



КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

1. Почему банк под руководством Рыкова можно назвать финансовой пирамидой? Что привлекало в него новых вкладчиков?
2. Что позволяло Ивану Рыкову удерживать пирамиду на плаву более десяти лет? Назовите не менее трёх факторов, подтвердив их цитатами из текста.
3. Используя органайзер № 10, опишите сходства и различия в схемах привлечения инвесторов и вкладчиков в Общественный банк и Акционерное общество скопинских угольных копей.
4. В какой момент пирамида Рыкова зашаталась? С чем это связано? Назовите не менее двух причин краха его банка.
5. Раскройте содержание понятия «финансовая пирамида», используя органайзер № 14. Дополните получившийся органайзер сведениями из глав «Мыльный пузырь Южных морей», «Тюльпаномания» и других.

-
- ★ 6. Как отличить финансовую пирамиду от здоровой финансовой организации? Что могло бы вызвать у вас подозрения, если бы вам предложили стать вкладчиком или акционером Общественного банка? Попробуйте сформулировать и записать в органайзере № 6 правила грамотного инвестирования. Если вы уже начинали делать такой перечень раньше, просто дополните его новыми правилами. Если вы делаете его впервые, сохраните: он поможет вам при ответах на вопросы к другим главам, в частности к таким, как «Первый банковский крах», «Афера Константина Коровко», «Панамский скандал» и др.
-
- ★ 7. Что вы сделали бы на месте вкладчика Общественного банка, если бы у вас появились неопровержимые доказательства мошеннической схемы, на которой был построен этот банк? Объясните свои действия.

Имя:

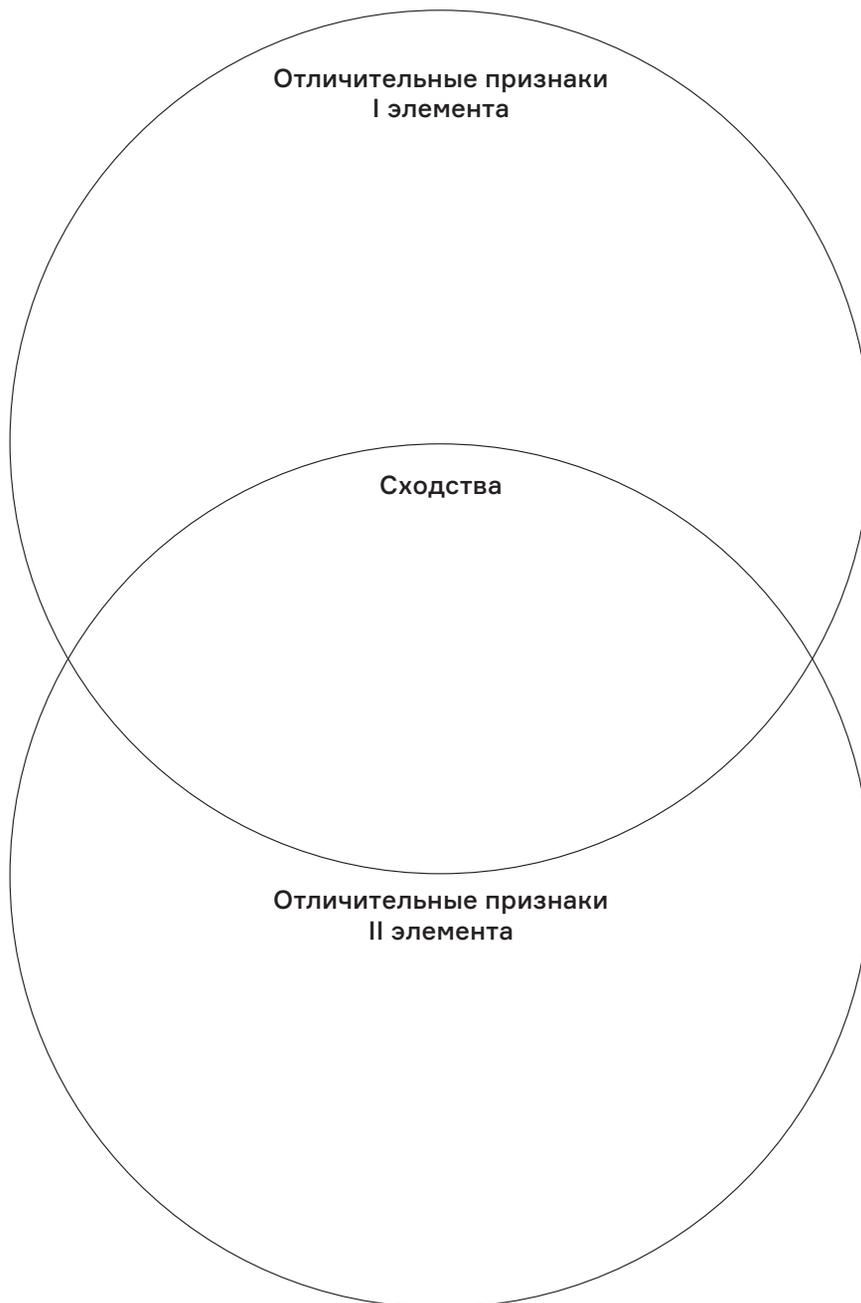
Дата:

Тема:

Органайзер № 10. Сравнение двух элементов

I элемент

II элемент



Инструкция по использованию органайзера № 10

1. Если у вас нет копии органайзера, перенесите его в тетрадь или на отдельный лист самостоятельно.
2. В поле «Имя» укажите ваши имя, фамилию и (при необходимости) класс, в котором вы учитесь.
3. В поле «Дата» запишите дату заполнения органайзера.
4. В поле «Тема» запишите название темы, которой будет посвящён органайзер (часто оно совпадает с темой урока или названием главы учебного пособия).
5. Под названием органайзера запишите наименования двух сравниваемых вами элементов. Это могут быть события, явления, процессы, организации, люди, термины и т. д.
6. В пересекающейся части двух кругов кратко перечислите сходства двух сравниваемых элементов.
7. В непересекающихся частях двух кругов кратко перечислите те характеристики сравниваемых элементов, которые отличают их друг от друга: в верхнем круге — особенности первого элемента, в нижнем — второго.

Инструкция по использованию органайзера № 6

1. Если у вас нет копии органайзера, перенесите его в тетрадь или на отдельный лист самостоятельно.
2. В поле «Имя» укажите ваши имя, фамилию и (при необходимости) класс, в котором вы учитесь.
3. В поле «Дата» запишите дату заполнения органайзера.
4. В поле «Тема» запишите название темы, которой будет посвящён органайзер (часто оно совпадает с темой урока или названием главы учебного пособия).
5. В левой колонке последовательно укажите номера списка. Это могут быть арабские или латинские цифры, а могут — буквы латиницы или кириллицы.
6. В правой колонке напротив каждого номера приведите соответствующий ему элемент перечня. Это могут быть исторические события, явления, процессы, правила, законы и т. д.

Примечание. Не обязательно заполнять все поля органайзера. И наоборот: если вам нужно, количество полей можно увеличить. Их число зависит от темы и выполняемого вами задания.

Критерии и ответы к вопросам и заданиям к главе 10.9 «Пирамида Ивана Рыкова»

Задание 2. Что позволяло Ивану Рыкову удерживать пирамиду на плаву более десяти лет? Назовите не менее трёх факторов, подтвердив их цитатами из текста.

Содержание верного ответа и указания по оцениванию (критерии)	Баллы
<u>Могут</u> быть названы следующие факторы 1. Многие влиятельные лица, включая рязанского губернатора и чиновников министерства финансов, пользовались на льготных условиях кредитами Общественного банка. 2. На ежемесячном содержании у Рыкова оказались полицейские чины, судьи, судебные приставы. Он даже приплачивал скопинскому почтмейстеру и телеграфистам, чтобы те перехватывали нежелательную корреспонденцию. 3. Десятки подставных лиц из числа швейцаров, курьеров и делопроизводителей банка были вовлечены в фиктивные сделки с ценными бумагами и векселями, которые прикрывали всё увеличивающуюся финансовую «дыру» в балансе банка. 4. В Скопине Иван Рыков щедро жертвовал на храмы и городское обустройство, поэтому духовенство и большинство обывателей города были на его стороне. 5. Банк исправно платил вкладчикам высокие проценты и через год приобрёл широкую известность по всей империи.	
Правильно названы 3 фактора	2
Правильно названы 1-2 фактора	1
Ответ неправильный	0
<i>Максимальны балл</i>	
	2

Задание 3. Используя органайзер № 10, опишите сходства и различия в схемах привлечения инвесторов и вкладчиков в Общественный банк и Акционерное общество скопинских угольных копей.

Содержание верного ответа и указания по оцениванию (критерии)	Баллы
<u>Могут</u> быть названы следующие <u>сходства</u> : 1. В капитале обеих организаций участвовали подставные лица. 2. В обеих организациях подделывалась отчетность для сокрытия значимой информации о финансовом положении. <u>Могут</u> быть названы следующие <u>отличия</u> : 1. В отличие от банка акционерное общество изначально было фиктивной организацией, не осуществлявшей реальной экономической деятельности 2. Банк функционировал как финансовая пирамида в отличие от акционерного общества	
Правильно названы 2 сходства и 2 отличия	3
Правильно названы 1 сходство и 1 отличие	2
Правильно названы только 2 сходства или 2 отличия	1
Ответ неправильный	0
<i>Максимальны балл</i>	
	3

Задание 6. Как отличить финансовую пирамиду от здоровой финансовой организации? Что могло бы вызвать у вас подозрения, если бы вам предложили стать вкладчиком или акционером общественного банка? Попробуйте сформулировать и записать в органайзере № 6 правила грамотного инвестирования. Если вы уже начинали делать такой перечень раньше, просто дополните его новыми правилами. Если вы делаете его впервые, сохраните: он поможет вам при ответах на вопросы к другим главам, в частности к таким, как «Первый банковский крах», «Афера Константина Коровко», «Панамский скандал» и др.

Содержание верного ответа и указания по оцениванию (критерии)	Баллы
<p>Правильный ответ <u>должен</u> содержать следующие элементы (допускаются иные формулировки ответа, не искажающие его смысла)</p> <p>Признаки пирамиды (минимум 2)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Очень высокая доходность (выше рынка) 2. У компании нет прозрачной схемы генерации прибыли 3. Вкладчиков не информируют о рисках 4. Выплаты осуществляются из вкладов новых клиентов 5. Агрессивная рекламная кампания 6. Соккрытие реальной финансовой информации 7. Ажиотажный повышенный спрос 8. Широкое вовлечение непрофессиональных участников рынка <p>Правильный ответ <u>может</u> содержать следующие элементы</p> <p>Правила грамотного инвестирования (минимум 2)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Критическое отношение к рекламе; проверка сведений, которые обнаружит организация. 2. Осторожное отношение к финансовым инструментам с доходностью выше рыночной. 3. Осторожное отношение к финансовым инструментам, которые пользуются ажиотажным спросом. 4. Инвестирование такой суммы денег, потеря которой не приведёт к разорению, попаданию в долговую яму. 	
Приведены 1 признака пирамиды и 1 правила грамотного инвестирования	4
Приведен 1 признак пирамиды и 2 правила грамотного инвестирования	3
Приведен 1-2 признака пирамиды и 1 правило грамотного инвестирования	2
ИЛИ Приведены 2 правила грамотного инвестирования	
Приведено только 1 правило инвестирования	1
ИЛИ Приведены только 2 признака пирамиды	
<i>Максимальны балл</i>	4

Задание 7. Что вы сделали бы на месте вкладчика общественного банка, если бы у вас появились непроверяемые доказательства мошеннической схемы, на которой был построен этот банк? Объясните свои действия.

№ критерия	Содержание верного ответа и указания по оцениванию	Баллы
К1	Содержание ответа	
	<p>Правильный ответ может содержать следующие рассуждения</p> <p>Варианты действия в описанной ситуации</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Немедленно забрать собственные активы из банка 2. Немедленно забрать собственные активы, предупредить 	

	<p>близких и друзей</p> <p>3. Немедленно забрать собственные активы, предупредить близких и друзей и написать в контролирующие органы и средства массовой информации.</p> <p>Обоснование должно быть сформулировано в виде хотя бы одного связного аргумента, опирающегося на представления о рациональном финансовом поведении/здоровый смысл/примеры из жизни, литературы, истории</p>	
	Ответ содержит описание действия и обоснование, построенное в форме связного аргумента	2
	Ответ содержит только описание действия	1
К2	Форма изложения	1
	Ответ построен в форме последовательного связного текста	1
	Ответ представлен в виде отдельных отрывочных положений	0
	<i>Максимальный балл</i>	3