



Федеральный методический центр по финансовой грамотности  
системы общего и среднего профессионального образования  
НИУ ВШЭ

Москва  
2023

# Мониторинг формирования финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных организаций: от оценки результатов – к достижению нового качества образования

Блок Мария Евгеньевна, руководитель Барнаульского ММЦ по финансовой грамотности, доцент лаборатории экономической педагогики КАУ ДПО «Алтайский институт развития образования имени А.М. Топорова»



**Цель мониторинга:** определение уровня финансовой грамотности обучающихся, способности к решению учебно-познавательных и учебно-практических задач, способности применять знания и умения в жизненных ситуациях.

**Задачи мониторинга:**

- 1) сбор информации об уровне сформированности финансовой грамотности обучающихся;
- 2) выявление затруднений и дефицитов обучающихся, возникающих в процессе выполнения заданий на оценку финансовой грамотности
- 3) поддержка и обеспечение формирования финансовой грамотности обучающихся





## Предпосылки разработки диагностического инструментария мониторинга формирования финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных организаций

- новые требования ФГОС общего образования к результатам обучения;
- объективные изменения в оценке качества образования в условиях перехода на новые ФГОС общего образования – ориентация системы образования на новые результаты;
- Единая рамка компетенций по финансовой грамотности для школьников и взрослых;
- реализация программ и курсов по финансовой грамотности в образовательных организациях;
- ресурсный компонент, обеспечивающий возможность реализации диагностического инструментария (наличие нормативных, кадровых, учебно-методических, материально-технических условий);
- становление профессионального сообщества педагогов финансовой грамотности;
- опыт образовательных организаций в участии мониторинговых исследований, в т.ч. по финансовой грамотности.



Федеральное государственное бюджетное научное учреждение  
**ИНСТИТУТ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ ОБРАЗОВАНИЯ**  
РОССИЙСКОЙ АКАДЕМИИ ОБРАЗОВАНИЯ

Сетевой комплекс информационного взаимодействия субъектов Российской Федерации в проекте «Мониторинг формирования функциональной грамотности учащихся»

Главная | Банк заданий | Конференции, семинары, форумы

**Новости**

**О проекте**

Разработки

Рабочие материалы

Публикации

**О проекте**

Проект «Мониторинг формирования функциональной грамотности учащихся»

Цель проекта: Создание Национального инструментария, обеспечивающего методическое сопровождение формирования функциональной грамотности обучающихся

**Задачи проекта**

1. Разработка общих подходов к формированию и оценке функциональной грамотности учащихся основной школы.
2. Разработка учебно-методических материалов для формирования и оценки функциональной грамотности учащихся основной школы, включающих в себя:
  - открытый банк заданий для формирования функциональной грамотности обучающихся 5-9 классов
  - методические рекомендации для учителей по использованию открытого банка в учебном процессе и в системе повышения квалификации педагогических кадров;
  - методическое сопровождение электронной платформы, на которой будет размещен национальный инструментарий для формирования функциональной грамотности.
3. Проведение апробации заданий и диагностических материалов для формирования и оценки функциональной грамотности учащихся 5-9 классов. Обработка результатов апробации.
4. Доработка системы мониторинга формирования функциональной грамотности учащихся 5-9 классов по итогам апробации в части инструментария и технологии проведения.

**Заказчик**

Министерство просвещения Российской Федерации

**Разработчики:**

Специалисты ФГБНУ «Институт стратегии развития образования Российской академии образования», а также ведущих образовательных организаций высшего образования (Московского педагогического государственного университета, Института образования «Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики») и региональных центров оценки качества образования (Московского центра качества образования, Центра оценки качества образования Красноярского края), издательства «Просвещение», учителя общеобразовательных организаций.

Руководитель проекта - Ковалева Г.С., руководитель Центра оценки качества образования ФГБНУ «Институт стратегии развития образования Российской академии образования», к.п.н.

**Особенности мониторинга формирования и оценки функциональной грамотности (далее МФГ):**

Мониторинг формирования функциональной грамотности – это не контроль и не проверка с выстраиванием рейтингов образовательных организаций или регионов. Основой внедрения проекта являются идеи формирующего оценивания: поддержка и обеспечение формирования функциональной грамотности. Система заданий и диагностических материалов разрабатывается с учетом подходов и инструментария международного исследования PISA[1] (концептуальных рамок, заданий и результатов их выполнения российскими учащимися). При этом используются все отечественные инновационные разработки в данной области.

Концептуальные подходы для мониторинга формирования функциональной грамотности разрабатываются с учетом особенностей учащихся, для которых предназначены задания мониторинга



Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования  
НИУ ВШЭ

Мониторинг формирования финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных организаций: от оценки результатов – к достижению нового качества образования

5



Федеральное государственное бюджетное научное учреждение  
ИНСТИТУТ СТРАТЕГИИ  
РАЗВИТИЯ ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ АКАДЕМИИ ОБРАЗОВАНИЯ

## Проект «Мониторинг формирования функциональной грамотности учащихся»

Информация для проведения диагностики по функциональной грамотности обучающихся общеобразовательных организаций субъектов Российской Федерации, 2023





## Исследование «Оценка по модели PISA»

«Региональная оценка по модели PISA»

«Общероссийская оценка по модели PISA»

**Основные направления оценивания в исследовании PISA**

PISA  
OECD

- 1 Читательская грамотность
- 2 Математическая грамотность
- 3 Естественнонаучная грамотность

**ИСТОРИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ В РОССИИ**

- ✓ проводится в соответствии с Методологией и критериями оценки качества общего образования (<https://fioco.ru/metod>)
- ✓ С 2019 по 2024 год в каждом субъекте РФ пройдет «Оценка по модели PISA»
- ✓ Пройдено 3 цикла исследования: в 2019, 2020 и 2021 годах
- ✓ Информация и отчеты по предыдущим циклам: <https://fioco.ru/pisa-for-schools>

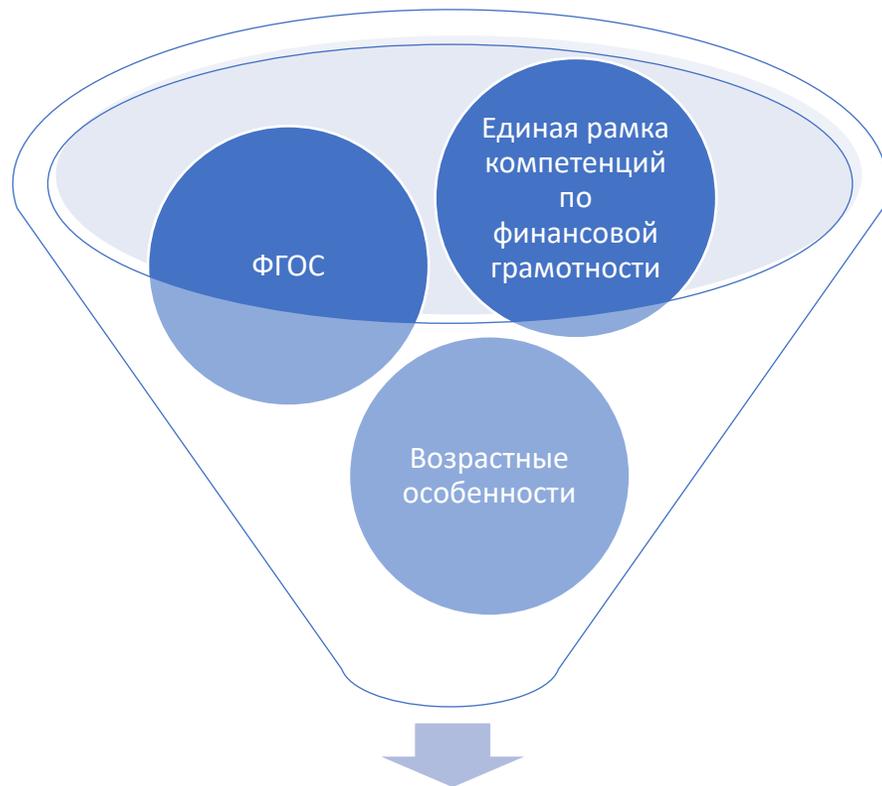
**Регламент исследования по модели PISA**

**Возраст участников**  
В оценке принимают участие ученики, чей возраст на момент тестирования от 15 лет и 3 месяцев до 16 лет и 2 месяцев.

**Оценка**  
Ответы учеников оценят российские эксперты, которые также прошли отбор и специальное обучение.



## Особенности диагностического инструментария мониторинга формирования финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных организаций



Диагностический инструментарий мониторинга формирования финансовой грамотности в образовательных организациях

Субъект мониторинга – 15-летние обучающиеся



Диагностический инструментарий отражает четыре предметных области Единой рамки компетенций по финансовой грамотности

Деньги и операции с ними

Планирование и управление личными финансами

Риск и доходность

Финансовая среда



## Особенности диагностического инструментария мониторинга формирования финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных организаций

Осведомленность,  
знания и понимание

Умения, навыки и  
поведение

Личные характеристики  
и установки

- Знакомство с жизненной ситуацией
- Анализ жизненной ситуации в финансовом контексте, определение предметной области и выявление проблемы
- Оценка финансовой проблемы
- Применение финансовых знаний для решения поставленной проблемы
- Обоснование выбора / решения
- Выработка алгоритма решения похожих ситуаций в реальной жизни
- Формирование навыков принятия ответственных решений, осознанного выбора финансовых инструментов



## Структура диагностического инструментария качества обучения финансовой грамотности в образовательных организациях





## Предложенные задания носят разный формат:

задания с выбором одного или нескольких ответов из предложенных вариантов

задания на математический расчёт

задания на установление соответствия

задания, с записью финансового термина / понятия



## Пример задания

### Текст задания

Однажды Дима пришел домой и сообщил родителям, что на день рождения в этом году он хочет получить электросамокат. Дима даже уже нашел желанную модель, стоимость которой 30 000 рублей. Родители удивились, т.к. не планировали такой дорогой подарок – в прошлом году они подарили Диме компьютер, за который платят кредит. Папа предложил проанализировать бюджет семьи и найти варианты покупки электросамоката. Дима вызвался фиксировать расходы семьи за месяц, и у него получился следующий список:

- 1) коммунальные платежи – 6 000 рублей;
- 2) расходы на бензин (на работу / спортивную секцию Димы) – 12 000 рублей;
- 3) расходы на развлечения (походы в кино, кафе 2 раза за месяц) – 7000 рублей;
- 4) расходы на кредит – 5 000 рублей;
- 5) расходы на доставку продуктов бабушке – 1 000 рублей;
- 6) расходы на питание – 25 000 рублей;
- 7) карманные деньги Димы – 4 000 рублей;
- 8) накопления на уплату транспортного и имущественного налога – 1000 рублей;
- 9) финансовая «подушка безопасности» – 7 000 рублей;
- 10) покупка лекарств – 3 000 рублей;
- 11) оплата подписки онлайн кинотеатра, музыки, онлайн игр – 2000 рублей

### Предметная область

### Планирование и управление личными финансами

### Название раздела

Расходы семейного и личного бюджета

### Осведомленность, знание и понимание

Знать, что такое личные (семейные) расходы. Понимать необходимость расставления приоритетов в своих расходах при ограниченности доходов

### Умение, навыки и поведение

Уметь выявлять наличие возможностей сокращения расходов

### Личные характеристики и установки (включая уверенность и мотивацию)

Осознавать свои собственные привычки при расходовании денег

### Система оценивания:

Оценивается каждый вопрос отдельно

1 балл – выбран правильный ответ ИЛИ все из возможных вариантов

0 баллов – выбран неверный ответ ИЛИ ответ отсутствует



## Пример задания

**Вопрос 2.** Дима, проанализировав расходы, заметил, что часть платежей связаны с транспортом. Мальчик пояснил родителям, что, если в семье появится электросамокат, Дима сможет сам добираться на тренировку, а также увозить бабушке продукты. Таким образом, семья сможет сократить часть расходов. В каждой строке укажите, что произойдет с расходами, если семья купит электросамокат. При выполнении задания в таблице используйте слова: «уменьшатся» или «останутся прежними»

Расходы	Что произойдет с расходами, если семья купит электросамокат?
Расходы на доставку продуктов бабушке	
Накопления на уплату транспортного и имущественного налога	
Расходы на бензин (на работу / спортивную секцию)	

**Вопрос 3.** Мама предложила Диме в течение месяца брать электросамокат в аренду, чтобы соотнести свое желание с возможностями. Ведь время пути до спортивной секции существенно увеличится, если Дима будет сам добираться. Доставка продуктов бабушке тоже будет занимать свободное время Димы. При этом мама пояснила, что выделять дополнительные средства на аренду электросамоката семья не готова. У Димы уже есть карманные деньги, которые родители ему выдают ежемесячно из семейного бюджета.

Дима зарегистрировался в приложении аренды самокатов. Теперь ему предстояло выбрать наиболее подходящий тариф.

Поездки Димы:

Дорога к бабушке и обратно – 60 минут, 1 раз в неделю

Дорога на тренировку и обратно – 40 минут, 2 раза в неделю

Какой тариф Диме больше всего подойдет? Ответ записать цифрой или словами \_\_\_\_\_

Тариф 1 Поминутная тарификация	Тариф 2 Аренда на неделю	Тариф 3 Аренда на месяц
При поминутной оплате списывается фиксированная сумма за старт – 10 рублей, потом 3 рубля за каждую минуту. Бронирование самоката на 20 минут – 20 рублей	За семь дней 370 рублей. Первый старт 50 рублей. Возможность бесплатно забронировать самокат на 20 минут	За месяц аренды 1350 рублей. Бесплатный старт и возможность забронировать самокат на 20 минут



## Диагностический инструментарий предполагает три варианта организации работы с обучающимися:

- Решение всех ситуаций и заданий в полном объеме

- Решение 4 ситуаций по 4 предметным областям с полным объемом заданий к ним

- Решение всех ситуаций с выполнением только одного задания



## Мониторинг формирования финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных организаций: точки развития

- Нормативно-правовое обеспечение реализации мониторинга формирования финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных организаций
- Информирование педагогической общественности и ОО на всех уровнях
- Апробация диагностического инструментария качества обучения финансовой грамотности в образовательных организациях
- Организационно-методическое сопровождение организации мониторинга формирования финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных организаций (проведение вебинаров для педагогов, организация «горячей линии»)
- Подготовка электронной платформы мониторинга формирования финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных организаций



## Мониторинг формирования финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных организаций: точки развития

