

КОММЕНТАРИИ

к открытому банку заданий
для формирования функциональной грамотности

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

7 класс

ЧАСТЬ 3

Комплексное задание «У банкоматов в торговом центре» (4 задания)

Данное комплексное задание обращено к содержательной области «Деньги» и основано на анализе ситуации, связанной с необходимостью снятия наличных денег. Оно способствует формированию умений анализировать информацию, оценивать ее и применять в связи с поставленной задачей. Условия использования финансовых продуктов предлагаются в разных форматах (в виде абсолютных величин и в виде вычисления процентов).

Комплексное задание включает четыре отдельных задания. Первое предлагает найти тот фрагмент текста, который объясняет суть препятствия по снятию наличных денег в банкомате. Второе задание связано с расчетом сумм, которые будут списаны со счета владельца карты при снятии денег через банкоматы других банков. Третье задание предлагает на основе анализа информации по каждой приведенной ситуации указать, в каких случаях, скорее всего, придется расплачиваться наличными, в каких – безналичными средствами, а в каких расчеты могут производиться в любой из предложенных форм. Последнее задание комплекса на оценку финансовых проблем. В нём предлагается сформулировать преимущества, связанные с использованием банковской карты.

Комплексное задание может быть использовано на уроках обществознания при изучении тем «Обмен, торговля, реклама», «Деньги и их функции», а также при проведении тематического классного часа, посвященного использованию финансовых продуктов (банковских карт), в ходе подготовки учащихся к Олимпиадам по финансовой грамотности и других образовательных мероприятиях просветительского и воспитательного характера.

Комплексное задание «Разговор у кассы» (4 задания)

Данное комплексное задание относится к содержательной области «Деньги». Сюжет задания описывает альтернативную возможность применения банковской карты и наличных денег в зависимости от ситуации.

Комплексное задание включает два отдельных задания. В первом задании предлагается указать, проанализировав предложенную информацию, в каких из приведенных ситуаций целесообразно расплачиваться наличными, а в каких – безналичными деньгами. Второе задание предлагает на основе оценки объяснить, какие преимущества имеют расчёты банковской картой.

Комплекс способствует принятию стратегических финансовых решений при выборе способа оплаты. Он развивает умения осознанно выбирать финансовые инструменты, применять знания, полученные в социальном опыте, и использовать их при решении проблем, заданных конкретной финансовой ситуацией; способствует развитию умения работать с электронными источниками информации, развивает логическое мышление, умения анализировать и делать выводы.

Комплексное задание может быть использовано на уроках обществознания при изучении темы «Деньги. История денег и их функционирование» с целью понимания и правильного использования финансовых терминов, выявления достоинств и недостатков наличных денег. Возможно также использование задания на уроке математики, что послужит актуализации практической направленности предмета развитием мысли о выгоде применения банковской карты с подсчётом размера кэшбэка или процента по вкладу. Задание может быть использовано и во внеклассной работе. Оно может выступить частью исследовательского проекта и послужить совершенствованию навыков социологического исследования (анкетирования, опроса).

Комплексное задание «Планирование бюджета» (4 задания)

Данное комплексное задание относится к содержательной области «Доходы и расходы. Семейный бюджет». В основе сюжета задания лежит ситуация, которая описывает необходимость составления бюджета семьи.

Комплекс способствует развитию умений вести учёт доходов и расходов, планировать бюджет, тратить меньше, чем зарабатывать. Кроме того, он вносит вклад в развитие умения осознанно использовать речевые средства в письменной речи для выражения своих мыслей.

Комплексное задание включает четыре отдельных задания. Первое задание предполагает выявление финансовой информации из предложенного списка при определении позиций, которые характеризуют доходы семьи. Второе задание направлено на развитие умения анализировать информацию, где на основе расчётов предлагается сделать вывод о возможности включения в бюджет средств на непредвиденные расходы. В основе третьего задания лежит оценка преимуществ составления семейного бюджета. Четвертое задание предлагает указать, в каких из приведённых ситуаций можно сэкономить, и формирует положительное отношение к рациональному ведению семейного бюджета.

Комплексное задание может быть использовано на уроках обществознания при изучении темы «Семейный бюджет» с целью конкретизации положения о том, что грамотное планирование бюджета помогает поддерживать жизнь всех членов семьи на достаточно высоком уровне. Задание может быть использовано и на уроках английского языка при изучении темы «Family budget. Семейный бюджет». Содержание комплекса интегрируется с обществознанием и историей, где у обучающихся формируется представление о формировании бюджета семьи. Кроме того, оно позволяет успешно развивать навыки устной и письменной речи и значительно расширяет словарный запас. Задание может стать частью исследовательского проекта.

Комплексное задание «Велосипед для Коли» (4 задания)

Данное комплексное задание относится к содержательной области «Личные сбережения и финансовое планирование». Семиклассникам предлагается сюжетная линия, в основе которой лежит идея расчёта и экономии для осуществления заветной мечты героя повествования – покупки велосипеда. Целью задания является овладение учащимися способами планирования своего бюджета на основе понимания азов экономии.

Задание способствует развитию умений анализировать предложенную конкретную информацию на основе использования житейских знаний; соотносить указанные в тексте позиции с поставленным вопросом и на этой основе делать логический вывод; обосновывать сделанный вывод в письменной речи, грамотно используя речевые средства.

Кроме того, задание формирует понимание необходимости отказываться от каких-то желаний для достижения более значимой цели; осознание значимости контроля своих намерений, отделения реальных потребностей от мнимых.

Задание включает четыре последовательно разворачивающихся задания-микросюжета, каждое из которых предлагает помочь герою ситуации найти нужный ответ. При выполнении первого задания семиклассники должны внимательно прочитать описание ситуации, после этого проанализировать параметры предлагаемых в рекламных объявлениях велосипедов, а затем сопоставить полученную информацию с желанием героя повествования и имеющимися у него денежными средствами. Эту же информацию школьники должны использовать и для обоснования своего ответа.

Во втором задании школьникам предлагается произвести арифметический расчёт с целью выяснения возможности Коли накопить требуемую сумму.

Третье задание связано с анализом возможных трат с учётом их значимости для человека. Данное задание выполняется с учётом не только финансовых, но и моральных установок учащихся и вносит вклад в их формирование.

Последнее задание связано с логическим рассуждением, результатом которого становится новое знание, получаемое учащимися в процессе работы над комплексным заданием.

Комплексное задание можно использовать на уроках обществознания при изучении раздела «Экономика», в частности, для актуализации вопроса о значимости экономии средств при составлении и реализации семейного бюджета, понимания с какими сложностями придется столкнуться семье или отдельному человеку при необходимости накопления, осознания различий между желаниями и насущными потребностями. Задание можно использовать и в воспитательных целях, предложив школьникам при изучении материала, посвященного семье, или во внеурочной деятельности порассуждать на тему выбора между личными интересами и интересами семьи.

Комплексное задание «Пин-код» (4 задания)

Содержание задания посвящено финансовой безопасности. Оно выполняет просветительскую функцию, показывая школьникам особенности пользования банковскими картами в отличие от наличных денег.

Сюжет связан с особенностями банковской карты, которую герою задания оформила его мама. В четырех последовательно разворачивающихся заданиях-сюжетах этот герой оказывается перед необходимостью выбора варианта целесообразного действия или решения.

В первом задании учащиеся должны определить функцию пин-кода к банковской карте, его назначение. Учитывается тот факт, что у значительной части семиклассников банковская карта отсутствует. Для ответа привлекаются более широкие житейские представления (социальный опыт), а также

выявленная информация из предъявленного в задании текста «Правила по использованию банковских карт» и результат анализа трёх предложенных в сюжете вариантов ответа.

Выполняя второе задание, семиклассникам вновь придется обратиться к тексту правил и обнаружить тот пункт, в котором необходимая для ответа информация присутствует неявно.

Третье задание (о том, почему опасно хранить банковскую карту вместе с ПИН-кодом) требует привести убедительные доводы. Учащимся предстоит сформулировать умозаключение на основе социального опыта, здравого смысла и информации из всех предыдущих заданий рассматриваемого комплекса.

Последнее задание связано с ситуацией утери банковской карты. Оно требует выстроить логическую цепочку суждений и на её основе установить соответствующую последовательность действий, необходимых для сохранения денежных средств и получения новой банковской карты.

Комплексное задание можно применять с целью установления имеющихся и формирования новых знаний школьников о банковской карте и особенностях её использования, В зависимости от поставленной цели применения, оно позволяет выявить и развить умение осуществлять поиск необходимой информации в формализованном тексте; умение применять знания, полученные в социальном опыте, использовать их при решении проблем, заданных конкретной финансовой ситуацией; анализировать предложенные варианты решения на основе их соотнесения с поставленным вопросом с целью нахождения адекватного ответа; приводить аргументы для обоснования своей точки зрения; формулировать умозаключение по аналогии, то есть на основе установления сходства предложенной в задании ситуации с другими схожими ситуациями, а также умение осознанно использовать речевые средства в письменной речи для выражения своих мыслей. Кроме

того, задание способствует воспитанию уважительного отношения к правилам, их значимости в повседневной жизни.

Комплексное задание можно использовать на уроках обществознания при изучении тем «Деньги и их функции» и «Экономика семьи». В первом случае его можно применить для актуализации альтернативы использования наличных и безналичных денег, во втором – для понимания учащимися значимости соблюдения правил пользования финансовыми продуктами для семейного бюджета.

Комплексное задание «Банковская карта Артёма» (4 задания)

Данное комплексное задание относится к содержательной области «Деньги», к вопросу использования банковской карты. Сюжет задания описывает ситуацию ежедневных трат.

Комплексное задание актуализирует представления учащихся об одном из финансовых продуктов (банковская карта) и обеспечивает связь учебного материала с повседневной деятельностью.

Комплексное задание включает четыре отдельных задания. Первое из них предполагает выявление из списка трат определенных статей расходов. Во втором задании на основе анализа информации следует определить, на какую статью расходов целесообразнее оформить кэшбэк. Первое и второе задания включают расчеты, что обеспечивает развитие математических навыков в тесной связи с формированием финансовой грамотности. Третье задание направлено на развитие умений анализировать ситуацию и определять причины финансовой проблемы (в данном случае, причину невозможности расплатиться банковской картой). Четвертое задание предлагает применить полученные знания в конкретной ситуации. Оно способствует формированию определённой модели поведения и одновременно учит чётко формулировать и излагать собственную точку зрения в контексте решения финансовой проблемы.

Комплексное задание может быть использовано на уроках обществознания в ходе изучения темы «Деньги, их функции», в частности, для создания учебной ситуации творческого применения умений с целью получения нового знания. Учителя математики могут применять данное комплексное задание в ходе работы с модулем «Реальная математика», например, в качестве мотивационного элемента. Комплексное задание также применимо при составлении сценариев игровых мероприятий, посвященных финансовой грамотности, в рамках внеурочной деятельности.

В основе ситуации лежат простые решения по ежедневным расходам, на которых учащиеся учатся применять знания о часто используемых финансовых продуктах. Поэтому работа с комплексным заданием может быть предложена учащимся с невысоким уровнем финансовой грамотности в целях повышения их интереса к финансовым вопросам. В то же время анализ последствий финансовых решений потребует более высокого уровня финансовой грамотности, будет его выявлять и формировать.

Комплексное задание «Финансовая подушка безопасности» (4 задания)

Данное комплексное задание представляет содержательную область «Доходы и расходы. Семейный бюджет».

Задание начинается с текста, в котором сын просит отца помочь ему разобраться со смыслом понятия «подушка безопасности». Для того, чтобы смысл искомого понятия стал доступен школьникам, в первом задании им предлагается выбрать из ряда предложенных суждений то, которое наиболее точно соответствует смыслу понятия.

Второе задание предлагает подумать о размере денежных средств, необходимых для экономической защиты семьи. Третье задание требует дать развёрнутое обоснование риска, содержащегося в решении откладывать деньги в резервный фонд семьи после осуществления всех её расходов. Эти

два задания требуют умения самостоятельно, исходя из имеющихся представлений, выразить своё мнение относительно предложенных альтернатив финансовых решений и логически грамотно сформулировать его аргументацию.

Четвёртое задание создаёт ситуацию применения знаний. Для нахождения верного ответа семиклассникам предстоит проанализировать экономические проблемы, которые могут возникнуть в семье, и выбрать те из них, решению которых может помочь подушка безопасности.

Как и другие комплексные задания, данное задание имеет потенциал развития общеучебных умений в ситуации, отличной от традиционных предметных. Задание выводит школьников в повседневную жизнь, где им необходимо разбираться с обыденными проблемами.

Вместе с тем, при выполнении задания семиклассники получают и новое знание. Речь идёт о совокупности знаний, связанных с подушкой безопасности. К примеру, знание о смысле самого понятия «подушка безопасности», знание о её отличиях, например, от накопления денег на какую-то покупку, знание видов возможных проблем и сложных ситуаций, которые могут возникнуть в экономической жизни семьи.

Комплексное задание целесообразно использовать при изучении темы «Семейный бюджет» в курсе обществознания. В частности, как задание-вызов для актуализации проблемы в начале знакомства с темой. Его можно также использовать и для закрепления/осмысления изученного материала с целью показа важности проблемы составления семейного бюджета. Можно предложить данный комплекс для совместной работы детей и родителей при подготовке домашнего задания. В частности, имеет смысл дать задание придумать ситуацию (сочинить мини-рассказ) с описанием финансовой проблемы, с которой столкнулась семья и которая требует наличия «подушки безопасности».

Комплексное задание «Умные советы» (2 задания)

Данное комплексное задание относится к содержательной области «Личные сбережения и финансовое планирование». В основе сюжета лежит проблема, хорошо знакомая подавляющему большинству учащихся: стремление накопить необходимую сумму и отсутствие должного понимания того, как это сделать. Таким образом, комплексное задание способствует мотивации учащихся к повышению уровня финансовой грамотности. Задание содействует развитию бережного отношения к деньгам, понимания необходимости контроля своих расходов.

Комплексное задание включает два отдельных задания. В первом из них учащимся предлагается выделить из текста два источника доходов школьников. В ходе выполнения задания учащиеся развивают навык смыслового чтения и соотнесения позиций текста с поставленным вопросом. Второе задание предполагает анализ информации в финансовом контексте: требуется определить источник пополнения доходов в каждой конкретной ситуации. Учащиеся формируют значимое для финансовой грамотности умение анализировать последствия финансовых решений и поступков.

Выполнение комплексного задания не требует от учащихся высокого уровня финансовой грамотности, так как включает в себя часто используемые в повседневной жизни финансовые понятия, но в то же время способствует развитию знаний и умений учащихся.

В курсе обществознания комплексное задание может быть использовано в ходе урока «Экономика и ее основные участники», например, на мотивационном этапе с целью осознания того факта, что экономические проблемы и отношения являются частью повседневной жизни каждого человека; при изучении темы «Мастерство работника» на этапе актуализации знаний в связи с тем, что задание акцентирует внимание на зарплате, как одном из основных источников дохода. В воспитательной работе задание может

стать частью сценария классного часа, посвященного вопросам сбережений и финансового планирования.

Комплексное задание «Долг в иностранной валюте» (2 задания)

Это комплексное задание относится к содержательной области «Личные сбережения и финансовое планирование». Его целью является формирование у учащихся понимания особенностей использования иностранной валюты и связанных с этим долговых обязательств. Кроме того, задание способствует осознанию важности расчётов при взятии денег в долг в иностранной валюте.

Важным общеучебным умением, формируемым в процессе выполнения задания, являются умение логически и стилистически грамотно выстраивать аргументацию.

Сюжет задания достаточно традиционный, довольно часто встречающийся в социальной практике (семья собирается в заграничную поездку, для которой приходится занять 1000 долларов, а после поездки необходимо вернуть занятую сумму).

Проблема разворачивается в двух заданиях – мини-сюжетах, в первом из которых семиклассники должны рассчитать количество денег в рублях, эквивалентное курсовой стоимости доллара на момент взятия долга и на момент его возврата. Во втором мини-сюжете им предлагается определить, в какой валюте – в долларах или в евро – было выгоднее взять деньги в долг, исходя из курсовой стоимости двух валют. Или иначе, определить наиболее выгодную с финансовой точки зрения альтернативу и привести соответствующий аргумент. Вторая часть этого задания требует от школьников умения в словесной форме сформулировать аргумент, в основе которого лежат данные математического расчёта.

Предъявленное задание можно использовать на уроках обществознания, например, при изучении темы, посвящённой обмену, торговле и рекламе. В частности, для осмысления понятий «деньги» и «товар». Семиклассникам

можно предложить определить, что в данной ситуации выступило в качестве товара и обосновать (аргументировать) свою точку зрения, опираясь на признаки товара. Также можно предложить школьникам определить особенности денег как товара. Можно это задание использовать и при изучении темы «Деньги и их функции». Так, на данном примере целесообразно вместе с учащимися разобраться в том, какие функции выполнили деньги в этой конкретной ситуации. Использование задания при изучении названных тем позволяет представить знание о деньгах и умение применять это знание более объёмно.

Комплексное задание «Безопасный обмен» (4 задания)

Данное комплексное задание представляет содержательную область «Финансовая безопасность». Герои сюжета столкнулись с необходимостью произвести обмен валюты за границей и рассматривают различные варианты совершения обмена, в том числе, неофициальные, например, обмен «с рук» или в небольших обменных пунктах.

Комплексное задание разработано с целью подвести учащихся к пониманию опасности некоторых финансовых предложений, а также с целью формирования умения оценивать последствия принятых финансовых решений.

Комплексное задание включает четыре отдельных задания. Первое задание направлено на развитие умения анализировать информацию в финансовом контексте и формирует негативное отношение к обмену валюты не в официальных учреждениях. Второе задание подводит учащихся к пониманию признаков, которые могут свидетельствовать о финансовом мошенничестве. Третье задание включает деятельность по анализу финансовых проблем и предлагает учащимся определить степень безопасности предложенных вариантов обмена валюты. Четвертое задание предполагает, что, используя информацию, полученную в процессе работы

над заданием, учащимся будут самостоятельно сформулированы советы туристам о безопасном обмене валюты.

Задания с развернутым ответом могут потребовать повышенного уровня развития компетенций у учащихся: финансовая информация и финансовый продукт, представленные в задании, в основном знакомы семиклассникам, но у них может быть недостаточно соответствующего социального опыта. Задания с выбором ответа доступны для работы учащихся с низким и средним уровнями финансовой грамотности.

Комплексное задание может быть использовано на уроках обществознания при изучении таких тем, как «Обмен, торговля, реклама» и «Деньги и их функции» с целью систематизации знаний и развивающего контроля. Задание может быть использовано учителями иностранного языка на уроках комплексного применения знаний и умений по теме «Путешествия», что будет способствовать не только формированию финансовой грамотности, но и развитию лексических и коммуникативных навыков, особенно при условии применения таких форм как диалог или ролевая игра. Задание имеет значительный педагогический потенциал, реализуемый при его включении в классные часы, посвященные вопросам безопасного поведения. В рамках внеурочной деятельности комплексное задание может быть включено в сценарии квестов по финансовой грамотности и игровых мероприятий, посвященных путешествиям.