

Финансовая грамотность:  
организационные и содержательные  
вопросы взаимодействия РЦФГ с  
муниципалитетами по формированию  
функциональной грамотности

Красноярский РЦФГ

РЕГИОНАЛЬНЫЙ  
ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОЙ  
ГРАМОТНОСТИ



КРАСНОЯРСКИЙ  
ИНСТИТУТ  
ПОВЫШЕНИЯ  
КВАЛИФИКАЦИИ

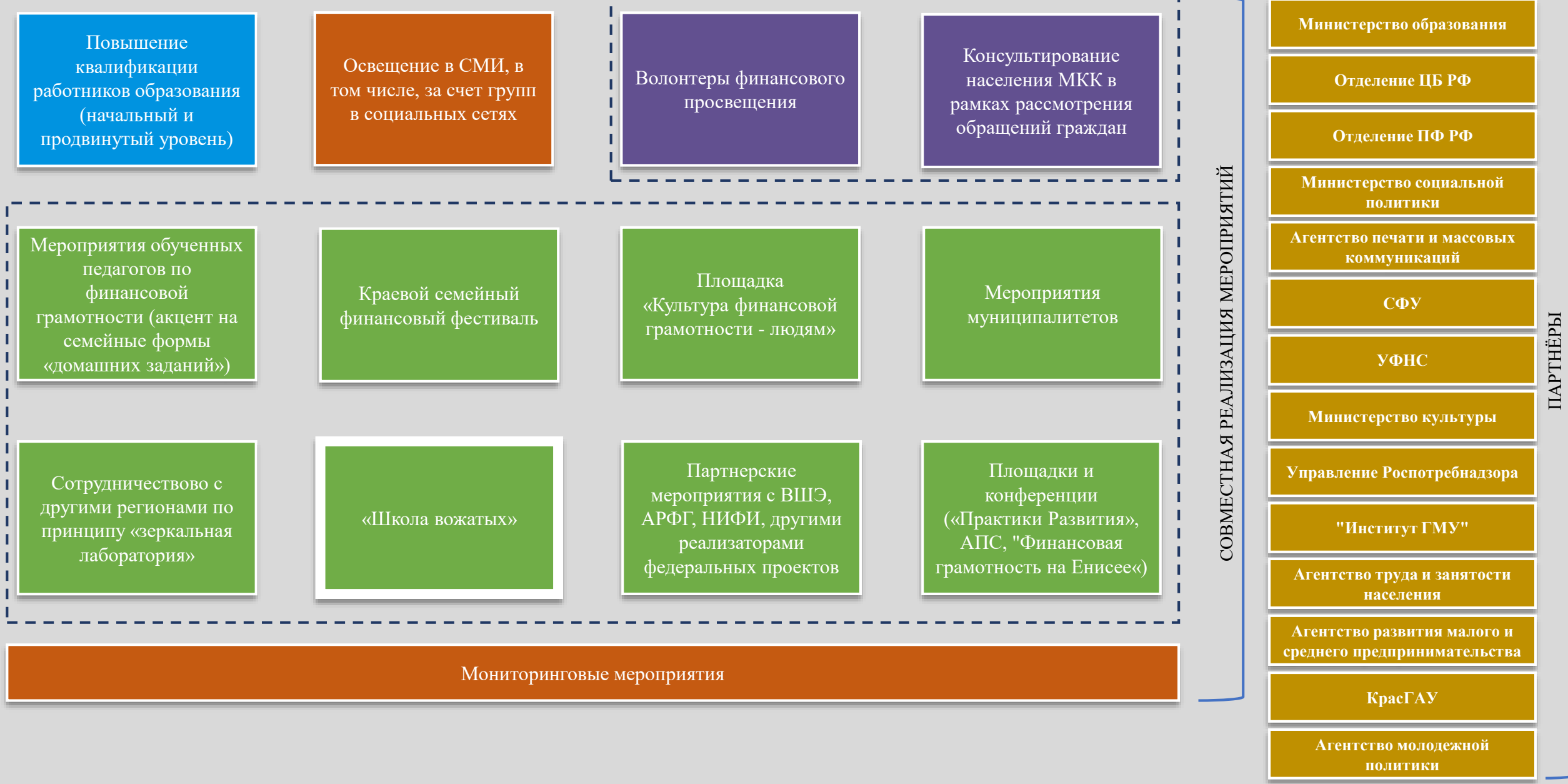


МОИ  
ФИНАНСЫ

ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ  
НАСЕЛЕНИЯ В КРАСНОЯРСКОМ КРАЕ



# Региональная модель формирования финансовой грамотности



## Программа мероприятия

«Финансовая грамотность: организационные и содержательные вопросы взаимодействия РЦФГ с муниципалитетами по формированию функциональной грамотности»

**15:00 – 15:20** Финансовая грамотность как составляющая часть функциональной грамотности.

- Мамонтова Людмила Павловна, старший преподаватель РЦФГ

**15:20 – 15:40** Региональная модель РЦФГ: направления деятельности и ресурсы.

- Красноусов Сергей Дмитриевич, руководитель РЦФГ Красноярского края

**15:40 – 16:00** Взаимодействия РЦФГ с муниципалитетами по формированию функциональной грамотности (согласно плану ИПК по функциональной грамотности + предложения)

Ответы на вопросы

# *Финансовая грамотность как составляющая функциональной грамотности*

<b>Организационные условия формирования финансовой грамотности как составляющей функциональной грамотности</b>	<b>Включение содержания финансовой грамотности во ФГОС Создание методических центров по финансовой грамотности Проведение олимпиад и конкурсов для обучающихся по финансовой грамотности</b>
Методические условия формирования финансовой грамотности как составляющей функциональной грамотности	Разработка учебников и учебных пособий по финансовой грамотности Создание специализированных сайтов Создание банка контрольно-измерительных материалов по финансовой грамотности (по аналогии заданий PISA)
Кадровые условия формирования финансовой грамотности как составляющей функциональной грамотности	Изменение содержания подготовки и переподготовки учителя к преподаванию финансовой грамотности Проведение конкурсов методических разработок по финансовой грамотности Разработка образовательных программ (модулей) по направлению «Педагогическое образование»

# Финансовая грамотность

## ОЭСР

Комбинация осведомленности, знаний, умений, отношений и поведения, необходимых для принятия обоснованных решений в области финансов для достижения индивидуального финансового благополучия

## Стратегия повышения финансовой грамотности в РФ на 2017-2023 годы

Результат процесса финансового образования, который определяется как сочетание осведомленности, знаний, умений и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и в конечном итоге для достижения финансового благосостояния.

# Финансово грамотный человек

должен как минимум

- следить за состоянием личных финансов
- планировать свои доходы и расходы
- тратить меньше, чем зарабатываешь
- формировать сбережения и финансовую "подушку безопасности"
- иметь представление о том, как искать и использовать необходимую финансовую информацию;
- рационально выбирать финансовые услуги
- жить по средствам, избегая долгов и неплатежей
- знать и уметь отстаивать свои законные права как потребителя финансовых услуг
- быть способным распознавать признаки финансового мошенничества
- знать о рисках на рынке финансовых услуг
- знать и выполнять свои обязанности налогоплательщика
- вести финансовую подготовку к жизни на пенсии

# **PISA – Международная программа по оценке образовательных достижений учащихся**

- **Основная цель:** Оценка функциональной грамотности 15-летних учащихся в области математики, чтения и естествознания
- **Дополнительные области:** финансовая грамотность, глобальные компетенции, креативное мышление
- **Исследовательский вопрос:** «Обладают ли учащиеся 15-летнего возраста, получившие обязательное общее образование, знаниями и умениями, необходимыми им для полноценного функционирования в современном обществе, то есть для решения широкого диапазона задач в различных сферах человеческой деятельности, общения и социальных отношений?»
- **Циклы** исследования PISA: 2000, 2003, 2009, 2012, 2015, 2018, 2022 годы

# Финансовая грамотность (PISA)

Финансовая грамотность включает

знание и понимание финансовых терминов, понятий и финансовых рисков, а также навыки, мотивацию и уверенность, необходимые для принятия эффективных решений в разнообразных финансовых ситуациях, способствующих благополучию личности и общества, а также возможности участвовать в экономической жизни



# Задание, основанное на международных исследованиях PISA

Основной инструмент учителя по формированию и оценки финансовой грамотности обучающихся (обучение, самооценка, оценка)

## Особенности задания:

- Все задания составляются на основании определенных жизненных ситуаций, возникающих в повседневной жизни
- В каждой ситуации действуют конкретные люди, среди которых ровесники, члены семьи, друзья, соседи
- По каждой ситуации предлагается серия заданий – задач, требующих интеллектуальных действий разной степени сложности
- Все ситуации делают акцент на вопрос «Как поступить?» и предполагают определение целесообразной модели поведения с учетом возможных альтернатив.

## Задания разного уровня (для определения уровня)

- Выявление информации, представленной в разных формах, в явном и не в явном виде
- Понимание назначения финансовых продуктов и выбор предпочтительного в конкретной ситуации
- Применение знаний для решения финансовых вопросов от типичных до нестандартных
- Учет последствий финансовых решений (от позитивных к негативным, от кратко срочных к долгосрочным)
- Арифметические действия с числами (от простых к более сложным)

# Контексты предлагаемых ситуаций

Образование и работа

Дом и семья

Личные траты, досуг и отдых

Общество и гражданин

*Повседневные ситуации, в рамках которых обсуждаются и решаются собственные и домашние финансовые вопросы:*

- учет и планирование расходов*
- покупка товаров и услуг*
- сбережения*
- управление личным (семейным) бюджетом*

# Содержание измерительных материалов

## Деньги и денежные операции:

- *повседневные платежи*
- *траты*
- *кредитные карты*
- *чеки*
- *банковские счета*
- *доходы*
- *валюта и др.*

## Риски и выгоды (вознаграждения):

- *процентные ставки*
- *страхование*
- *колебания валютных курсов*
- *риск диверсификации*
- *инвестиции и др.*

## Планирование и управление финансами:

- *ближайшие и перспективные цели*
- *карьера*
- *выбор пенсии*
- *расходы и накопления и др.*

## Финансовая среда

- **Акцент на финансовом окружении, в котором личность должна действовать и принимать эффективные решения**
- *финансовые рынки*
- *налоги*
- *выгоды*
- *цены*
- *информационные ресурсы*
- *правовое регулирование ряда вопросов и др.*

# Познавательные умения, действия и стратегии

## *Выявление финансовой информации:*

- объявления
- графики, таблицы
- счета
- бланки
- инструкции и др.

## *Оценка финансовых проблем*

- объяснение
- оценка
- обобщение

## *Анализ информации в финансовом контексте:*

- объявления о кредите
- условия оплаты труда при приёме на работу и др.

## *Применение финансовых знаний с демонстрацией понимания:*

- выполнение вычислений
- решение проблем
- принятие финансовых решений
- объяснение своего выбора

## **Мониторинговое исследование уровня формирования финансовой грамотности учащихся 9-х классов в школах Красноярского края по показателям международного исследования PISA.**

- Мониторинг был проведен в период с 19 октября по 18 декабря 2020 года с привлечением Центра оценки качества образования ФГБНУ «Институт стратегии развития образования Российской академии образования»
- Мониторинг проводился с целью апробации инструментария исследования и оценки уровня финансовой грамотности школьников 9 классов
- Участниками мониторинга стали 4978 школьников 9 классов школ Красноярского края

## Региональный план по формированию функциональной грамотности финансовая грамотности

Взаимодействие с образовательными организациями

- Курсы повышения квалификации (очно, дистанционно)
- Обучающие семинары, в том числе выездные
- Вебинары
- Просветительские мероприятия по финансовой грамотности

Предложение: для организации работы педагогов с заданиями, основанных на исследованиях PISA определить учителя, группу учителей, методическое объединение педагогов, реализующих программы финансовой грамотности в разных формата (встраивание в процесс, обучение, самооценка, оценка)

**Спасибо за внимание**

Мамонтова Людмила Павловна

Красноярский РЦФГ

+7-906-974-89-78

[mamontova@kipk.ru](mailto:mamontova@kipk.ru)

РЕГИОНАЛЬНЫЙ  
ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОЙ  
ГРАМОТНОСТИ



КРАСНОЯРСКИЙ  
ИНСТИТУТ  
ПОВЫШЕНИЯ  
КВАЛИФИКАЦИИ



**МОИ  
ФИНАНСЫ**

ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ  
НАСЕЛЕНИЯ В КРАСНОЯРСКОМ КРАЕ

