

ПРИМЕРЫ ОТКРЫТЫХ ЗАДАНИЙ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

PISA-2012

[По материалам исследования]



*Учимся для
жизни*

СОДЕРЖАНИЕ

СЧЁТ	3
БАНКОВСКАЯ ОШИБКА	5
НОВОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ	7
ВЫПИСКА ИЗ ПЛАТЁЖНОЙ ВЕДОМОСТИ НА ВЫДАЧУ ЗАРПЛАТЫ ...	9
СТРАХОВАНИЕ МОТОЦИКЛА	10
НА РЫНКЕ.....	11

СЧЁТ

Анжела получила по почте следующий счёт.

		Счёт Номер счёта: 2034 Дата выставления: 28 февраля		
Одежда ВС		Одежда ВС Ул. Лайма 498 Вески Зедландия 2090		
Анжела Берг Ул. Пикк 29 Кингтаун Зедландия 3122				
Код товара	Описание	Количество	Стоимость 1 единицы	Общая сумма (без налога)
T011	Футболка	3	20	60 зедов
J023	Джинсы	1	60	60 зедов
S002	Шарф	1	10	10 зедов
Итого без налога:				130 зедов
Налог 10%:				13 зедов
Почтовые расходы:				10 зедов
Итого, включая налог:				153 зедов
Предварительно оплачено:				0 зедов
Итого к оплате:				153 зедов
Срок оплаты:				31 марта

Вопрос 1: СЧЁТ

PF055Q03 – 0 1 2 9

Анжела заметила, что компания «Одежда ВС» сделала ошибку в счёте.

Анжела заказала и получила две футболки, **не** три.

Оплата за почтовые расходы неизменна.

Какой будет итоговая сумма в новом счёте?

Общая сумма в зедах:

Тип задания: Задание с открытым ответом

Описание: Проинтерпретировать данные финансового документа и исправить ошибку в счете с учетом расчета 10% налога

Содержание: Деньги и денежные операции

Процесс: Применение финансовых знаний

Контекст: Личностный

Комментарии эксперта: В данном задании (как и в ряде других заданий PISA) используется особая единица валюты – вымышленный зед. Вопросы PISA включают ситуации, которые происходят в вымышленной стране Зедландии, где зед является денежной единицей. Эта искусственная валюта введена для повышения уровня сопоставимости ответов учащихся разных стран.

Предложенное задание требует правильно рассчитать сумму выплаты и исправить ошибку в счете с учетом налога (10%) и почтовых расходов. Чтобы выполнить задание, необходимо использовать финансовую и числовую информацию в незнакомом контексте и произвести ряд операций с числами (сложение, вычитание, вычисление процентов).

БАНКОВСКАЯ ОШИБКА

Дима держит деньги в банке «Зедбанк». Как-то раз ему по электронной почте пришло сообщение:

Уважаемые клиент Зедбанка!


На сервере Зедбанка произошла ошибка, в результате которой данные для входа в Интернет-банк были потеряны.

В результате у Вас нет доступа к личному кабинету Интернет-банка.

Самое главное: Ваш аккаунт больше не является безопасным.

Пожалуйста, нажмите на ссылку ниже и следуйте инструкциям, чтобы восстановить доступ к личному кабинету. Вам будет предложено сообщить логин и пароль для входа в Ваш личный кабинет.

<https://ZedBank.com/>



Вопрос 1: БАНКОВСКАЯ ОШИБКА

PF053Q01

В каком из приведенных ниже утверждений содержится хороший совет для Димы?

Для каждого утверждения обведите «Да» или «Нет».

Утверждение	Содержит ли утверждение хороший совет для Димы?
Ответить на сообщение электронной почты и предоставить логин и пароль для входа в свой личный кабинет Интернет-банкинга.	Да / Нет
Обратиться в свой банк с вопросом о сообщении электронной почты.	Да / Нет
Если ссылка является такой же, как адрес вебсайта банка, нажать на ссылку и следовать инструкциям.	Да / Нет

Тип задания: Задание с выбором нескольких ответов

Описание: Продемонстрировать понимание рисков и владение надлежащими мерами предосторожности, связанными с возможными ситуациями финансового мошенничества

Содержание: Финансовая среда

Процесс: Оценка финансовых проблем

Контекст: Общественный (Общество и гражданин в сообществе)

Комментарии эксперта: Интернет-банкинг является частью более широкой финансовой ситуации, в которой учащиеся могут действовать как сейчас, так и в будущем. Они могут столкнуться с финансовыми махинациями.

В задании внимание сосредоточено на потенциальном мошенничестве. Учащиеся должны продемонстрировать знания по принятию мер предосторожности, а также понимание того, что можно считать хорошим советом в случае, если в сообщении электронной почты содержится финансовая афера. Выполняя задание, они должны оценить представленные варианты и определить, что второе утверждение – единственное, которое можно считать хорошим советом (отвечая «Нет», «Да», «Нет» – в этой последовательности). Числовые операции не требуются.

НОВОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ

Алла Петровна получила кредит в 8000 зедов от финансовой компании «Первый кредит». Годовая процентная ставка на кредит составляет 15%. Ее ежемесячные выплаты по возврату кредита составляют 150 зедов.

После одного года долг Аллы Петровны все еще составляет 7400 зедов.

Другая финансовая компания, «Лучший кредит», предлагает Алле Петровне кредит в 10 000 зедов с годовой процентной ставкой 13%. Ее ежемесячные выплаты по возврату кредита также будут составлять 150 зедов.

Вопрос 1: НОВОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ

PF025Q01 – 0 1 2 9

Если Алла Петровна возьмет кредит от компании «Лучший кредит», она тут же вернет свой нынешний кредит.

Какие две другие финансовые выгоды получит Алла Петровна, если возьмет кредит от компании «Лучший кредит»?

1.

.....

2.

.....

Вопрос 2: НОВОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ

PF025Q02 – 00 11 12 13 14 99

С каким возможным **негативным** финансовым последствием столкнется Алла Петровна, если согласится взять кредит от компании «Лучший кредит»?

.....

.....

.....

Тип задания: Задание с открытым ответом

Описание: Продемонстрировать понимание позитивных последствий понижения процентной ставки

Содержание: Планирование и управление финансами

Процесс: вопрос 1 – Анализ информации в финансовом контексте; вопрос 2 – Оценка финансовых проблем

Контекст: Индивидуальный

Комментарии эксперта: Общие к двум заданиям: Задание оценивает понимание учащимися таких финансовых понятий, как погашение кредита и пени в отношении кредита. Следует обратить внимание на то, что ситуация кредитования может быть незнакома 15-летним учащимся. В то же время она имеет отношение к ним, так как многие будут брать те или иные кредиты от финансовых учреждений или компаний, как только станут взрослыми.

Вопрос 1. Задание требует оценить финансовые преимущества конкретного кредита и целесообразность перехода от одних условий займа к другим. Требуются умения интерпретировать финансовую и числовую информацию, определять последствия принятия определенного финансового решения и оценивать влияние определенных финансовых действий (в частности, заимствования денег на различных условиях) на финансовое благополучие человека. Полный правильный ответ (уровень 5) предполагает указание как на дополнительные деньги, получаемые благодаря кредиту, так и на более низкую процентную ставку. Частично верный ответ (уровень 3) предполагает указание либо на дополнительные деньги, получаемые в пользование, либо на более низкую процентную ставку.

Вопрос 2. Задание требует анализа двух финансовых продуктов (разных условий займа) и объяснения отрицательных финансовых последствий решения взять большой кредит. Правильный ответ предполагает указание на то, что по новым условиям требуется больше времени для погашения кредита, и на выплату процентов уйдет больше денег. Учащиеся должны интерпретировать финансовую и числовую информацию. Вычисления не требуются.

ВЫПИСКА ИЗ ПЛАТЁЖНОЙ ВЕДОМОСТИ НА ВЫДАЧУ ЗАРПЛАТЫ

Каждый месяц работодатель Ирины переводит ей зарплату на банковский счет.
Это выписка о зарплате Ирины за июль.

ВЕДОМОСТЬ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ: Макарова И.Е.

Должность: Менеджер	с 1 июля по 31 июля
Начисленная заработная плата	2800 зедов
Подоходный налог	300 зедов
Зарботная плата после вычета налогов	2500 зедов
Суммарная зарплата без учета налогов за рабочий период текущего года	19 600 зедов

Вопрос 3: ВЫПИСКА ИЗ ПЛАТЕЖНОЙ ВЕДОМОСТИ

PF067Q01

Какую сумму работодатель переведет на банковский счет Ирины 31 июля?

- A 300 зедов
- B 2500 зедов
- C 2800 зедов
- D 19 600 зедов

Тип задания: Задание с выбором ответа

Описание: Проинтерпретировать данные финансового документа и выявить информацию о произведенных денежных переводах после начисления заработной платы и вычетов налогов

Содержание: Планирование и управление финансами

Процесс: Выявление финансовой информации

Контекст: Образовательный и профессиональный (Образование и работа)

Комментарии эксперта: Задание ориентировано на выявление финансовой информации. Учащиеся должны понимать разницу между «грязной» и «чистой» зарплатой, то есть понимать разницу между оплатой до и после тех вычетов, которые были сделаны. Правильный ответ – 2 500 зедов.

СТРАХОВАНИЕ МОТОЦИКЛА

В прошлом году Степан застраховал мотоцикл в страховой компании «БИ-страхование».

Полис страхования покрывает ущерб от несчастных случаев и кражи мотоцикла.

Вопрос 1: СТРАХОВАНИЕ МОТОЦИКЛА

PF002Q01

Степан планирует продлить страховку в компании «БИ-Страхование» в этом году. При этом некоторые факторы, которые могут повлиять на страхование мотоцикла, изменились.

Каким образом каждый из факторов, указанных в таблице может повлиять на стоимость страхового полиса мотоцикла Степана в этом году?

Для каждого из факторов обведите «Увеличит затраты», «Снизит стоимость страховки» или «Не повлияет на стоимость».

Фактор	Как фактор повлияет на стоимость страхования?
Сергей поменял свой старый мотоцикл на значительно более мощный мотоцикл.	Увеличит затраты / Снизит стоимость страховки/ Не повлияет на стоимость
Степан перекрасил свой мотоцикл в другой цвет.	Увеличит затраты / Снизит стоимость страховки/ Не повлияет на стоимость
Степан был признан виновником двух дорожно-транспортных происшествий в прошлом году.	Увеличит затраты / Снизит стоимость страховки/ Не повлияет на стоимость

Тип задания: Задание с выбором нескольких ответов

Описание: Продемонстрировать понимание зависимости стоимости страховки от уровня риска, которому подвергается человек, исходя из описанных факторов

Содержание: Риски и вознаграждения

Процесс: Оценка финансовых проблем

Контекст: Индивидуальный – Личностный (Личные траты, досуг и отдых)

Комментарии эксперта: В данном задании предлагается проследить зависимость стоимости страховки от уровня риска, которому подвергается человек, и выявить факторы, которые могут повлиять на стоимость страхования мотоцикла в данных обстоятельствах. Числовые операции производить при этом не требуется. Выполняя задание и оценивая представленные факторы, учащиеся должны определить, что увеличение затрат на страхование произойдет в первом и в третьем случаях.

НА РЫНКЕ

На рынке помидоры можно купить килограммами или ящиками.



2,75 зедра за 1 кг



22 зедра за ящик 10 кг

Вопрос 1: НА РЫНКЕ

PF011Q02 – 0 1 9



Выгоднее купить ящик помидоров, чем отдельные помидоры на вес.

Запишите обоснование, поддерживающее данное утверждение.

.....

.....

.....

Вопрос 2: НА РЫНКЕ

PF011Q03

Для некоторых людей покупка ящика помидоров может быть плохим финансовым решением.

Объясните, почему.

.....

.....

.....

Тип задания: Задание с открытым ответом

Описание: Оценка стоимости товара; сравнение цены за единицу упаковки

Содержание: Деньги и операции с ними

Вид деятельности: вопрос 1 – Анализ информации в финансовом контексте; вопрос 2 – Оценка финансовых проблем

Контекст: Дом и семья

Комментарии эксперта: Общие к двум заданиям: *Используя знакомую ситуацию покупки продуктов «На рынке», задание оценивает, могут ли учащиеся интерпретировать и использовать финансовую и числовую информацию и объяснить свое решение на основе рассуждения и отдельных числовых операций (умножения и деления). Ситуация покупки товаров на рынке хорошо знакома многим учащимся, многие из них имеют личный опыт участия в приобретении товаров в розницу и оптом.*

Вопрос 1. *Требуется сравнить два варианта покупки помидоров: в штучной упаковке (ящиком) или на вес, и объяснить, какой вариант обеспечивает лучшее соотношение цены и качества.*

В ожидаемом ответе должно отразиться явное или неявное признание того, что цена за килограмм помидоров в ящике меньше, чем цена за килограмм для развесных помидоров. Но сам ответ касается не числовых вычислений, а рассуждения о соотношении цены и качества в знакомом контексте.

Чтобы аргументировать свой ответ, учащиеся могут использовать слова, выражающие количественную информацию с помощью цены и массы.

Вопрос 2. *Задание проверяет, понимают ли учащиеся, что покупка продуктов оптом может быть решением расточительным, если большое количество продуктов не требуется.*

Ответы могут быть даны как с помощью количественной информации, касающейся цены и веса, так и без нее. Полным правильным считается ответ, в котором говорится, что покупка помидоров по более низкой цене не всегда и не для всех может быть хорошим решением: одни не могут позволить себе высокую абсолютную стоимость покупки оптом, другим не нужно так много быстропортящегося товара.