Спецификация диагностической работы
по теме «Финансовая грамотность» для обучающихся 8–9-х классов общеобразовательных организаций г. Москвы

26 сентября 2018 г.

1. Назначение диагностической работы

Диагностическая работа направлена на оценку знаний и умений обучающихся 8–9-х классов по финансовой грамотности, которая обозначает набор знаний и практических навыков, позволяющих человеку совершать осознанные и рациональные действия, используя финансовые инструменты и услуги для повышения собственного благополучия.

Модель диагностической работы по финансовой грамотности охватывает все основные содержательные линии модуля «Финансовая грамотность» и отражает базовые положения модуля. Это широкий спектр предметных умений, способов познавательной деятельности и знаний о личном финансовом планировании, деятельности банков и взаимодействий с ними, об учёте финансовых рисков, о разных видах страхования, инвестициях, налогах, налоговых вычетах, противодействии финансовому мошенничеству.

2. Документы, определяющие содержание и характеристики диагностической работы

Содержание и основные характеристики проверочных материалов определяются на основе следующих документов:

– Федеральный государственный образовательный стандарт основного общего образования (приказ Министерства образования и науки Российской Федерации от 17.12.2010 № 1897);

– Система (рамка) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста, разработанная в рамках совместного проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» (https://www.minfin.ru/ru/document/?id_4=63407)

– О сертификации качества педагогических тестовых материалов (Приказ Минобразования России от 17.04.2000 г. № 1122).

3. Условия проведения диагностической работы

При проведении диагностической работы предусматривается строгое соблюдение инструкции по организации проведения независимой оценки знаний и умений учащихся.

Во время выполнения работы разрешается использовать непрограммируемый калькулятор.

Работа проводится в форме компьютерного тестирования. Пройти тренировочное тестирование можно по ссылке: http://demo.mcko.ru (среди перечня доступных предметов выбрать «Финансовая грамотность (8-9кл.) New!», регистрироваться в форме НЕ НУЖНО).

© Московский центр качества образования.

4. Время выполнения диагностической работы

На выполнение всей работы отводится **50 минут**, включая пятиминутный перерыв для разминки глаз (не отходя от компьютера).

5. Содержание и структура диагностической работы

Каждый вариант диагностической работы состоит из 17 заданий: 3 задания с выбором ответа и 14 заданий с кратким ответом.

Задания диагностической работы различаются по форме и уровню сложности, который определяется способом познавательной деятельности, необходимым для выполнения задания. Выполнение заданий предполагает осуществление таких интеллектуальных действий как распознавание, воспроизведение и извлечение информации, классификация, систематизация, сравнение, конкретизация, применение знаний (по образцу или в новом контексте), объяснение, аргументация, оценка и др.

Задания в диагностической работе распределяются по содержанию следующим образом:

Задания 1–3 охватывают содержание, связанное с личным финансовым планированием, составлением семейного бюджета, определением доходов и расходов семейного (личного) бюджета, способами оптимизации расходов бюджета.

Задания 4–6 охватывают содержание, связанное с деятельностью банков, предоставлением банковских услуг по кредитованию, депозитам и иным формам вкладов.

Задания 7–11 охватывают содержание, связанное с видами страховых услуг, инфляцией, инвестированием, налогами и налоговыми вычетами.

Задания 12–15, 17 охватывают содержание, связанное с рисками и финансовым мошенничеством.

Задание 16 направлено на проверку умений анализа статистической информации.

6. Система оценивания отдельных заданий и диагностической работы в целом

Задание с выбором ответа считается выполненным, если выбранный учащимся номер ответа совпадает с верным ответом. Все задания с выбором ответа оцениваются в 0 или 1 балл.

Задание с кратким ответом считается выполненным, если записанный ответ совпадает с эталоном. Задания с кратким ответом оцениваются в 0, 1 или 2 балла. Задание с кратким ответом на 2 балла считается выполненным, если ответ учащегося полностью совпадает с верным ответом; оценивается 1 баллом, если допущена ошибка в одном символе; 0 баллов – в остальных случаях. Максимальный балл за выполнение всей работы – 26.

В **Приложении 1** приведён обобщённый план диагностической работы.

В **Приложении 2** приведён демонстрационный вариант диагностической работы.

© Московский центр качества образования.

Приложение 1

Обобщённый план диагностической работы по финансовой грамотности

Используются следующие условные обозначения:
ВО – задание с выбором ответа, КО – задание с кратким ответом.

№ задания	Тип задания	Проверяемые элементы содержания	Планируемые результаты обучения	Макс. балл
1	КО	Личный финансовый план. Семейный бюджет	Анализировать актуальную информацию о социальных объектах, выявляя их общие черты и различия; устанавливать соответствия между существенными чертами и признаками финансовой грамотности	2
2	КО	Личный финансовый план. Семейный бюджет	Применять знания по финансовой грамотности при анализе практических ситуаций	2
3	ВО	Личный финансовый план. Семейный бюджет	Применять социально-экономические и гуманитарные знания в процессе решения познавательных задач по актуальным социальным проблемам	1
4	КО	Банки и взаимодействие с ними. Кредит. Виды кредита	Анализировать актуальную информацию о социальных объектах, выявляя их общие черты и различия; устанавливать соответствия между существенными чертами и признаками финансовой грамотности	2
5	КО	Банки и взаимодействие с ними	Применять знания по финансовой грамотности при анализе практических ситуаций	2
6	КО	Банки и взаимодействие с ними. Кредит. Виды кредита	Применять социально-экономические и гуманитарные знания в процессе решения познавательных задач по актуальным вопросам финансовой грамотности	1
7	КО	Страхование. Инвестиции. Налоги	Знать основные понятия и способы действий в области финансовой грамотности	1
8	КО	Страхование. Инвестиции. Налоги	Анализировать актуальную информацию о социальных объектах, выявляя их общие черты и различия; устанавливать соответствия между существенными чертами и признаками финансовой грамотности	2
9	КО	Страхование. Инвестиции. Налоги	Применять знания по финансовой грамотности при анализе практических ситуаций	2
10	КО	Страхование. Инвестиции. Налоги	Анализировать актуальную информацию о финансово грамотном поведении	1
11	КО	Страхование. Инвестиции. Налоги	Применять знания по финансовой грамотности при анализе практических ситуаций	2
12	КО	Риски в финансовой сфере. Финансовое мошенничество	Знать основные понятия и способы действий в области финансовой грамотности	1
13	ВО	Риски в финансовой сфере. Финансовое мошенничество	Знать основные понятия и способы действий в области финансовой грамотности	1
14	КО	Риски в финансовой сфере. Финансовое мошенничество	Применять знания по финансовой грамотности при анализе практических ситуаций	2
15	ВО	Риски в финансовой сфере. Финансовое мошенничество	Применять знания по финансовой грамотности в процессе решения познавательных задач по актуальным социальным проблемам.	1
16	КО	Различное содержание по темам по финансовой грамотности	Осуществлять поиск социальной информации, представленной в различных знаковых системах (диаграмма)	1
17	КО	Риски в финансовой сфере	Анализировать актуальную информацию о финансово грамотном поведении	2

© Московский центр качества образования.

© Московский центр качества образования.

Приложение 2

Демонстрационный вариант диагностической работы по финансовой грамотности

1 Установите соответствие между примерами и элементами семейного бюджета: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца.

ПРИМЕРЫ	ЭЛЕМЕНТЫ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА
А) заработная плата	1) доходы
Б) оплата жилищно-коммунальных услуг	2) расходы
В) стипендия	
Г) покупка велосипеда	
Д) приобретение новой мебели	

Укажите в ответе последовательность цифр, в которой первая цифра соответствует позиции А, вторая – позиции Б, третья – позиции В (и т. д.). Между цифрами ставить запятые или другие символы не следует.

Ответ: _____.

2 Найдите в приведенном ниже списке примеры действий, которые могут защитить семейные сбережения от инфляции, и запишите цифры, под которыми они указаны.

1) приобретение товаров повседневного пользования за наличные деньги
2) размещение части доходов на депозитном счёте в крупном банке
3) обещание руководителя о снижении заработной платы с учетом инфляции
4) просмотр сообщений средств массовой информации об уровне инфляции в стране
5) приобретение в собственность дачного участка

Ответ: _____.

3 Верны ли следующие суждения о семейном бюджете?

А. Семейный бюджет может быть как сбалансированным, так и дефицитным.

Б. В структуре семейного бюджета существуют фиксированные расходы.

1) верно только А
2) верно только Б
3) верны оба суждения
4) оба суждения неверны

© Московский центр качества образования.

4 Установите соответствие между признаками и видами кредитов: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца.

ПРИЗНАК	ВИД КРЕДИТА
А) обязательный залог	1) ипотечный
Б) возвратность	2) потребительский
В) долгосрочность выплат по кредиту	3) и ипотечный, и потребительский
Г) платность	
Д) нецелевой заём	

Укажите в ответе последовательность цифр, в которой первая цифра соответствует позиции А, вторая – позиции Б, третья – позиции В (и т. д.). Между цифрами ставить запятые или другие символы не следует.

Ответ: _____.

5 Какие из приведенных примеров действий пользователей банкоматов являются ошибочными? Запишите цифры, под которыми они указаны.

1) Гражданин А. следовал инструкциям голосового меню и снял наличные деньги.
2) Пенсионерка Г. попросила прохожего набрать пин-код, так как у неё ослабленное зрение.
3) Студент И. использовал банкомат неизвестного банка для внесения наличных денег.
4) Гражданка Б. оплатила через банкомат коммунальные услуги, воспользовавшись помощью консультанта банка.
5) Гражданин В. воспользовался банкоматом не своего банка для снятия наличных денег, предварительно изучив информацию о взимании процента.

Ответ: _____.

6 На ремонт квартиры Людмила Романовна получила кредит от банка Z в 90 тыс. рублей сроком на два года. Годовая процентная ставка по кредиту составляет 15% (простой процент) и будет неизменной в течение этого срока. Ежемесячные выплаты Людмилы Романовны в первый год составляли 4000 рублей.

Чему равен долг Людмилы Романовны (в рублях) после одного года выплат? В ответе укажите только число.

Ответ: _____.

© Московский центр качества образования.

7 Ниже приведен список терминов. Все они, за исключением двух, относятся к участникам страхового рынка. Укажите номера двух терминов, выпадающих из общего ряда. Между цифрами ставить запятые или другие символы не следует.

1) агент
2) брокер
3) страховая выплата
4) выгодоприобретатель
5) страхователь
6) страховой полис

Ответ: _____.

8 Установите соответствие между примерами и видами инвестиций: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца.

ПРИМЕРЫ	ВИДЫ ИНВЕСТИЦИЙ
А) Арсений приобрёл на собственные средства загородный дом.	1) реальные активы
Б) Варвара купила на аукционе картину известного художника.	2) финансовые активы
В) Фёдор положил деньги на депозитный счёт.	
Г) Алина купила ценные бумаги паевого инвестиционного фонда.	
Д) Афанасий купил автомобиль.	

Укажите в ответе последовательность цифр, в которой первая цифра соответствует позиции А, вторая – позиции Б, третья – позиции В (и т. д.). Между цифрами ставить запятые или другие символы не следует.

Ответ: _____.

© Московский центр качества образования.

9 Граждане РФ в соответствии с законом могут размещать свои финансовые средства в негосударственных пенсионных фондах (НПФ). Найдите в приведённом ниже списке примеры финансово грамотных действий граждан при размещении финансовых средств в НПФ и запишите цифры, под которыми они указаны.

1) Гражданин А. направил свои пенсионные накопления в НПФ с доходностью в 14% годовых.
2) Гражданин Ю. решил разместить денежные средства в НПФ с доходностью существенно ниже инфляции.
3) Гражданка В. решила направить свои пенсионные накопления в НПФ, который в течение двух месяцев показал высокую доходность.
4) Работодатель перечислил страховые взносы в Пенсионный фонд РФ.
5) Гражданка З. решила направить свои личные сбережения в НПФ с доходностью немного выше инфляции.

Ответ: _____.

10 В стране Борджии в качестве денежных средств используются су, а в стране Медичи – денье. Валютный курс: 1 су = 4 денье. Определите, сколько денье нужно поменять на су туристу из Медичи, чтобы купить в Борджии товар, стоящий 600 су. В ответе укажите только число.

Ответ: _____.

© Московский центр качества образования.

11 Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) – основной вид прямых налогов. Он исчисляется в процентах (в РФ 13%) от совокупного дохода физических лиц за вычетом документально подтверждённых расходов, в соответствии с действующим законодательством. В соответствии с Налоговым кодексом РФ налогоплательщик при продаже недвижимости имеет право на имущественный налоговый вычет. По общему правилу, если такая недвижимость находилась в собственности более 5 лет, то подобные доходы налогом не облагают. Если менее 5 лет, то налогоплательщик имеет право получить вычет, на который может быть уменьшен полученный доход, в сумме не более 1 млн руб.

Гражданин РФ Иванов С. В. продал дом с прилегающим земельным участком, а также и гараж и использовал налоговый вычет. Доход, полученный в результате продажи дома, составил 2 400 000 рублей. Продажа гаража принесла 170 000 руб. Дом и земельный участок находились в собственности Иванова более 5 лет, а гараж – 2 года. Сделки по продаже недвижимости правильно оформлены, период владения подтвержден документально, однако отсутствуют документы, подтверждающие фактические расходы на приобретение продаваемых объектов.

Выберите верные суждения о доходе и налоговом вычете и запишите цифры, под которыми они указаны.

1) НДФЛ от продажи имущества, которым Иванов владел 2 года, составит 22 100 рублей.
2) НДФЛ от продажи имущества будет взиматься ежегодно в размере 13%.
3) Общий доход Иванова С.В. составил 2 570 000 рублей.
4) Сумма налогового вычета будет рассчитана на доход в 170 000 рублей от продажи гаража.
5) Налоговый кодекс устанавливает особые правила уплаты налогов с доходов более 2 000 000 рублей.

Ответ: _____.

12 Ниже приведён список понятий и действий. Все они, за исключением двух, относятся к видам финансового мошенничества. Найдите два, которые выпадают из общего ряда, и запишите цифры, под которыми они указаны.

1) финансовая пирамида
2) анализ информации на сайтах интернет-торговли
3) использование платежных систем в интернете
4) считывание секретной информации с банковской карты с целью её использования третьим лицом
5) фишинг (выманивание у пользователя его личных данных, таких как логин, пароль, номер телефона или банковской карты)
6) нелегальный кредит

Ответ: _____.

© Московский центр качества образования.

13 К гражданину Ф. обратился недобросовестный финансовый агент с предложением снизить процент по кредиту. Какое действие следует предпринять гражданину в случае обнаружения махинаций с кредитом?

1) признать кредит недействительным
2) немедленно обратиться в банк с заявлением
3) отказаться выплачивать проценты по этому кредиту
4) продолжить переговоры с финансовым агентом с целью выявления махинации

14 Какие действия помогут снизить риски, связанные с интернет-мошенничеством? Запишите цифры, под которыми они указаны.

1) отказ от установки антиспамерских программ
2) желание получить дешёвый товар
3) использование дебетовой карты при оплате покупок
4) использование проверенных интернет-площадок
5) покупка товаров в сети Интернет только с оплатой при получении

Ответ: _____.

15 Верны ли следующие суждения о защите банковских карт?

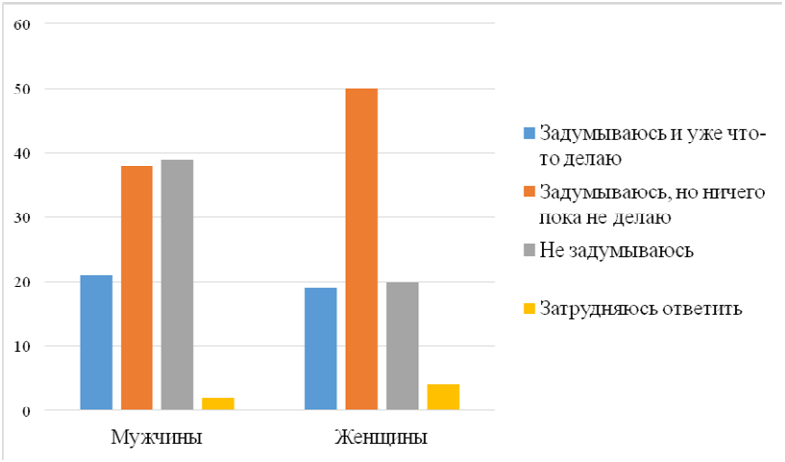
А. При пользовании банковской картой нельзя сообщать свой пин-код постороннему лицу.

Б. Для контроля клиента за операциями по банковской карте можно подключить услугу «SMS-оповещения о транзакциях».

1) верно только А
2) верно только Б
3) верны оба суждения
4) оба суждения неверны

© Московский центр качества образования.

16 Социологическая служба Z провела опрос мужчин и женщин. Им был задан вопрос: «Задумываетесь ли вы о том, на какие доходы будете жить в старости?»
Результаты опроса представлены в виде диаграммы (% от числа отвечавших).



Результаты опроса были опубликованы в СМИ. Какие из приведённых ниже выводов непосредственно вытекают из полученной в ходе опроса информации? Запишите цифры, под которыми они указаны.

1) В стране Z проходит пенсионная реформа.
2) Граждане страны Z в основном задумываются о доходах, на которые они будут жить в старости.
3) В стране Z растут доходы разных групп граждан.
4) Большинство женщин в стране Z не принимают мер по увеличению доходов в старости.
5) Мужчины в стране Z не знают, как увеличить свои доходы.

Ответ: _____.

© Московский центр качества образования.

17 Семён может купить облигацию корпорации «Деньги сегодня», которая имеет номинал 100 000 рублей, срок обращения 2 года и годовой купонный доход 11%.
Используя информацию и знания по финансовой грамотности, найдите верные суждения и запишите цифры, под которыми указаны все верные ответы.

1) Рыночная стоимость облигации может быть только 100 000 рублей.
2) Доходы по облигациям облагаются налогом на доходы физических лиц в размере 13%
3) Купонный доход по облигации с учётом налога за два года составит 19140 рублей.
4) Купонный доход по облигации за один год составит 20000 рублей.
5) Семён должен будет заплатить налог на прибыль.

Ответ: _____.

© Московский центр качества образования.

Ответы к заданиям с выбором ответа и кратким ответом

№ задания	Ответ
1	12122
2	25
3	3
4	13132
5	23
6	69000
7	36
8	11221
9	15
10	2400
11	134
12	23
13	2
14	45
15	3
16	24
17	23

© Московский центр качества образования.