

**Спецификация диагностической работы
по теме «Финансовая грамотность» для обучающихся 11-х классов
общеобразовательных организаций г. Москвы
26 сентября 2019 г.**

1. Назначение диагностической работы

Диагностическая работа направлена на оценку финансовой компетентности обучающихся 11-х классов, которая включает в себя систему знаний и практических умений, 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 его базовые положения. Это широкий спектр предметных умений, способов познавательной деятельности и знаний о личном финансовом планировании, деятельности банков и взаимодействиях 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 среднего общего образования (приказ Министерства образования и науки Российской Федерации от 17.12.2010 № 1897);

– Национальная стратегия повышения финансовой грамотности в РФ до 2023 гг.

– 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 Минобрнауки 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.

Дополнительные инструменты при выполнении диагностической работы – электронный калькулятор.

Работа проводится в форме компьютерного тестирования.

4. Время выполнения проверочной 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 проверочной работы состоит из 17 заданий: 5 заданий с выбором ответа и 12 заданий с кратким ответом.

Задания в диагностической работе распределяются по содержанию следующим образом:

Задания 1–2 охватывают содержание, связанное с личным финансовым планированием, составлением семейного бюджета, определением доходов и расходов семейного (личного) бюджета, способами оптимизации расходов бюджета.

Задания 3–4 охватывают содержание, связанное с деятельностью банков, предоставлением банковских услуг по кредитованию, депозитам и иным формам вкладов, видам денег.

Задания 5–7 охватывают содержание, связанное с банковскими картами.

Задания 8–11 охватывают содержание, связанное со страхованием и пенсионным обеспечением.

Задания 12–14 охватывают содержание, связанное с рисками и финансовым мошенничеством.

Задания 15–16 охватывают содержание, связанное с инвестированием.

Задание 17 направлено на проверку умений анализа статистической информации.

6. Система оценивания отдельных заданий и проверочной работы в целом

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

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 – 29.

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

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

Приложение 1

Обобщённый план диагностической работы по финансовой грамотности

Используются следующие условные обозначения:

В – задание с выбором ответа, К – задание с кратким ответом.

№ задания	Тип задания	Проверяемые элементы содержания	Проверяемые умения	Макс. балл
1	В	Личное финансовое планирование	Знать основные понятия и способы действий в области финансовой грамотности	1
2	К	Личное финансовое планирование	Применять знания по финансовой грамотности при анализе практических ситуаций	2
3	К	Кредит и депозит	Применять социально-экономические и гуманитарные знания в процессе решения познавательных задач по актуальным социальным проблемам	2
4	В	Деньги и их функции	Осуществлять поиск социальной информации, представленной в различных знаковых системах (изображение)	1
5	К	Банковские карты и их использование	Применять знания по финансовой грамотности при анализе практических ситуаций	2
6	К	Банковские карты и их использование	Анализировать актуальную информацию о социальных объектах, выявляя их общие черты и различия; устанавливать соответствия между существенными чертами и признаками финансовой грамотности	2
7	В	Банковские карты и их использование	Осуществлять поиск социальной информации, представленной в различных знаковых системах (изображение)	1
8	К	Страхование	Анализировать актуальную информацию о социальных объектах, выявляя их общие черты и различия; устанавливать соответствия между существенными чертами и признаками финансовой грамотности	2

9	К	Страхование	Применять знания по финансовой грамотности при анализе практических ситуаций	2
10	В	Пенсионное обеспечение	Анализировать актуальную информацию о финансово грамотном поведении	1
11	К	Пенсионное обеспечение	Применять знания по финансовой грамотности при анализе практических ситуаций	2
12	В	Риски и финансовая безопасность	Знать основные понятия и способы действий в области финансовой грамотности	1
13	К	Риски и финансовая безопасность	Анализировать актуальную информацию о социальных объектах, выявляя их общие черты и различия; устанавливать соответствия между существенными чертами и признаками финансовой грамотности	2
14	К	Риски и финансовая безопасность	Применять знания по финансовой грамотности при анализе практических ситуаций	2
15	К	Инвестирование	Анализировать актуальную информацию о финансово грамотном поведении	2
16	К	Инвестирование	Применять знания по финансовой грамотности при анализе практических ситуаций	2
17	К	Инвестирование	Осуществлять поиск социальной информации, представленной в различных знаковых системах (диаграмма)	2
Итого				29

Приложение 2

Демонстрационный вариант диагностической работы по финансовой грамотности

1 Разница между суммарной стоимостью активов и общим размером пассивов называется

- 1) обязательные расходы
- 2) подушка финансовой безопасности
- 3) чистый капитал
- 4) потребительский кредит

2 Укажите в списке положения, которые могут быть целями личного финансового плана.

- 1) использование мобильного приложения по семейным расходам
- 2) получение заработной платы
- 3) поиск информации по финансовым вопросам в Интернете
- 4) покупка квартиры в престижном районе мегаполиса
- 5) замена мобильного телефона на более современную модель

3 Агафья решила взять потребительский кредит на ремонт квартиры. Банк запросил документы, подтверждающие доходы Агафьи. Сумма кредита составила 380 000 рублей с процентной ставкой 10,5% годовых сроком на пять лет с ежемесячными платежами по формуле простого процента. Укажите верные утверждения для этого кредита.

- 1) Сумма ежемесячного платежа составит 9 658,33 рублей.
- 2) Сумма ежемесячного платежа составит 12 802 рубля.
- 3) Общая сумма по кредиту составит 579 500 рублей.
- 4) Переплата по кредиту составит 10 000 рублей.
- 5) Заявка будет рассмотрена в течение трёх дней.
- 6) Для получения кредита необходимо подтвердить свой доход.

4

Рассмотрите изображения банкнот.

1.



2.



3.



На каком (каких) изображении(-ях) представлено(-ны) действующее(-ие) в Российской Федерации средство(-а) платежа? Укажите верный ответ.

- 1) только на первом
- 2) только на втором
- 3) только на третьем
- 4) на первом и третьем

5) Банковские карты являются средством доступа к банковскому счёту. Укажите все те возможности использования (функции) банковских карт, которые представлены в приведённом ниже списке.

- 1) предоставление скидок при покупке товаров в интернет-магазинах
- 2) использование CVV/CVC/CVP-кода
- 3) получение СМС на мобильный телефон
- 4) перевод денежных средств на другой счёт
- 5) использование 3D-защиты банковской карты

6) Установите соответствие между признаками и статусами пользователей электронного кошелька: к каждому элементу, данному в первом столбце, подберите соответствующий элемент из второго столбца.


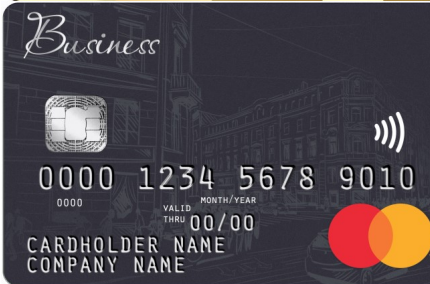
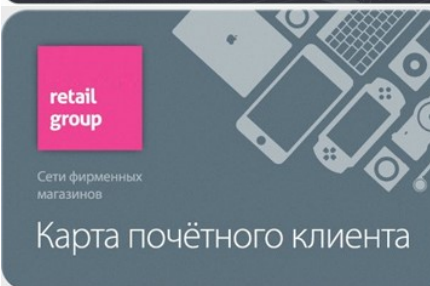
ПРИЗНАК	СТАТУС ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ ЭЛЕКТРОННОГО КОШЕЛЬКА
---------	---

- | | |
|---|--------------|
| А) увеличенный лимит суммы | 1) именной |
| Б) возможность перевода средств на банковскую карту | 2) анонимный |
| В) совершение платежей только в пределах Российской Федерации | |
| Г) необходимость регистрации в платёжной системе | |
| Д) ограниченные функции использования сервиса | |

Запишите в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

	А	Б	В	Г	Д
Ответ:	<input style="width: 20px; height: 20px;" type="text"/>	<input style="width: 20px; height: 20px;" type="text"/>	<input style="width: 20px; height: 20px;" type="text"/>	<input style="width: 20px; height: 20px;" type="text"/>	<input style="width: 20px; height: 20px;" type="text"/>

7) Рассмотрите изображения пластиковых карт. Выберите верное утверждение.

1. 
2. 
3. 

- 1) Карты 1 и 2 можно использовать при оплате покупок в супермаркете.
- 2) Карты 1 и 3 можно использовать для привлечения кредитных денежных средств.
- 3) Карта на изображении 3 является банковской картой.
- 4) По карте 2 начисляются бонусные баллы.

- 8 Установите соответствие между действиями и участниками рынка страховых услуг: к каждому элементу, данному в первом столбце, подберите соответствующий элемент из второго столбца.

ДЕЙСТВИЕ

УЧАСТНИК РЫНКА
СТРАХОВЫХ УСЛУГ

- | | |
|--|-----------------------|
| А) выплата страховой премии | 1) страховая компания |
| Б) оценка наступления страхового случая | 2) потребитель |
| В) определение размера страховой суммы | |
| Г) получение страхового возмещения | |
| Д) страхование жизни и здоровья в пользу третьего лица | |

Запишите в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

	А	Б	В	Г	Д
Ответ:					

- 9 Банк предлагает клиентам застраховать займы. Укажите в приведённом ниже списке выгодные условия страхования займов.

- 1) перечисление страховой суммы в течение года после наступления страхового случая
- 2) заключение договора займа под залог имущества
- 3) подписание договора страхования в торжественных условиях
- 4) покрытие долга клиента перед банком в случае наступления страхового случая
- 5) выплата 115% от среднемесячного заработка в случае потери работоспособности заёмщика

- 10 Государство гарантирует работнику при достижении пенсионного возраста выплату страховой пенсии. Вместе с тем существует возможность открытия индивидуального пенсионного счёта. Как называется этот вид пенсии?

- 1) премиальная
- 2) накопительная
- 3) современная
- 4) с установленным взносом

- 11 Андрей, 30-летний гражданин РФ, получает заработную плату 60 000 рублей, из которых он планирует откладывать 3 000 рублей на индивидуальный пенсионный план в негосударственном пенсионном фонде. Какие преимущества обеспечивает индивидуальный пенсионный счёт? Укажите их в списке.

- 1) данные накопления могут быть переданы по наследству
- 2) вложения являются краткосрочными
- 3) существует опасность потери постоянного источника дохода
- 4) данные накопления не могут быть изъяты у владельца
- 5) на взносы начисляется инвестиционный доход
- 6) налоговые вычеты на индивидуальный пенсионный счёт отсутствуют

- 12 Молодые люди решили приобрести билеты на футбольный матч через сайт, который запросил их личные данные и доступ к финансовым счетам. Какой вид мошенничества описывает пример?

- 1) скимминг
- 2) дайвинг
- 3) ретейлинг
- 4) вишинг

- 13 Установите соответствие между примерами и видами финансового мошенничества: к каждому элементу, данному в первом столбце, подберите соответствующий элемент из второго столбца.

ПРИМЕР

ВИД ФИНАНСОВОГО
МОШЕННИЧЕСТВА

- | | |
|---|------------------------|
| А) имитация страниц социальных сетей | 1) финансовая пирамида |
| Б) рассылки от лица «друзей» | 2) фишинг |
| В) обещание прибыли до 50% в день | |
| Г) полная автоматизация действий мошенника | |
| Д) закрытие на пике развития и отказ в начислении денег | |

Запишите в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

	А	Б	В	Г	Д
Ответ:					

14

Пользователь интернет-сайтов по финансовым услугам сообщил: «Я перешёл по объявлению, думал, работа в сетевом маркетинге, друзья этим занимались. Оказалось, нужно только заполнять анкеты. Схема простая: регистрируюсь на сайте, ввожу данные, получаю 200 рублей. Максимум четыре анкеты в день. Я рассчитывал за пять дней заработать 4 000 рублей и решить все проблемы. Ответил на вопросы. Ничего сложного: каким телефоном пользуюсь, какую машину хочу купить, назвать последние цифры из СМС-сообщения о регистрации на сайте. После каждого опроса просили перевести с карты 300 рублей налога через сайт, позже обещали вернуть процент. Я переводил». Почему данные действия владельцев сайта можно квалифицировать как мошеннические? Укажите их в списке.

- 1) требование регистрации на сайте
- 2) перечисление 300 рублей «налога» через сайт
- 3) наличие лицензии на деятельность
- 4) запрос личных данных о машине и телефоне
- 5) изучение кредитной истории пользователя
- 6) обещание вернуть процент от «налога»

15

Проход, обладая свободными денежными средствами, решил вложить их в ценные бумаги на фондовой бирже. Укажите в приведённом списке условия, которые должен соблюдать Проход при операциях на фондовой бирже.

- 1) предварительная оценка суммы, которую Проход хочет вложить в ценные бумаги
- 2) вложение в ценные бумаги всех имеющихся денежных средств
- 3) размещение денежных средств в одной компании
- 4) необходимость следовать стратегии, которая учитывает активы, период размещения средств, возможные убытки
- 5) отсутствие личной ответственности при вложении денежных средств в ценные бумаги

16

Прочитайте предложения банков по вкладам.

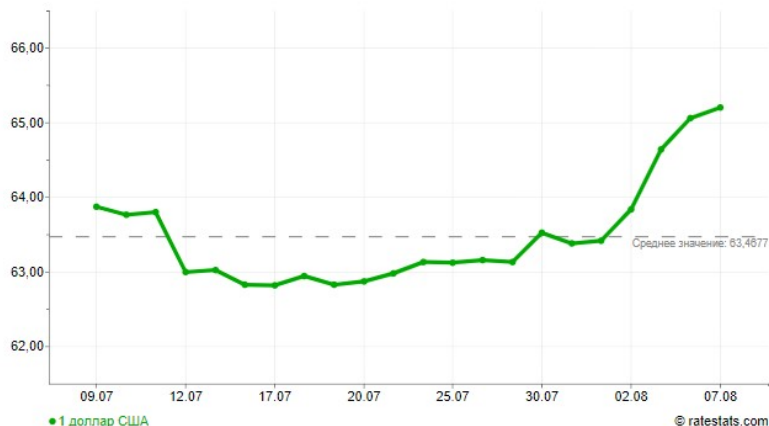
1. Вклад «Ставка надолго!» – одно из самых выгодных предложений банка. Специальное предложение доступно клиентам, у которых на момент открытия вклада «Ставка надолго!» не было ранее заключено с банком договора банковского вклада. Денежные средства можно разместить на 367 дней под 7,6% годовых. Минимальная сумма первоначального взноса составляет 50 000 рублей. Дополнительные взносы и расходные операции по вкладу не предусмотрены. Проценты выплачиваются по окончании срока депозита. Кроме того, предусмотрены льготные условия досрочного расторжения договора – проценты выплачиваются из расчёта 4% годовых.
2. Вклад «Лёгкий» от 50 000 рублей. Одновременно открываются счета в рублях, долларах, евро, швейцарских франках, английских фунтах и китайских юанях; в течение всего срока вклада, начиная с даты открытия вклада до дня его окончания, возможно неоднократно конвертировать всю сумму вклада или её часть из одной валюты в другую без потери процентов по курсу банка, установленному на дату проведения указанной операции. Пополнение возможно, но есть ограничения по минимальной сумме и сроку внесения пополнения (5 000 рублей, 200 долларов/евро/китайских юаней при внесении наличными через кассу банка; безналичным способом – без ограничений в любой валюте; не позднее 30 дней до окончания срока вклада). Возможно увеличение ставки при пролонгации, при предъявлении пенсионного удостоверения или при других условиях по программе лояльности и привилегий «Премияльный процент». Процент по вкладу – 5% годовых.

Укажите в списке соответствующие позиции, которые отражают условия по вкладам.

- 1) Вклад «Ставка надолго!» предусматривает дополнительные расходы по его обслуживанию.
- 2) Вклад «Лёгкий» предусматривает возможность вклада в китайских юанях.
- 3) Вклад «Лёгкий» является мультивалютным.
- 4) Вклад «Ставка надолго!» предусматривает льготные условия досрочного расторжения договора с учётом выплаты 4% годовых по вкладу.
- 5) Вклад «Ставка надолго!» является краткосрочным.
- 6) Вклад «Лёгкий» обеспечивает конвертацию из валюты в валюту с потерей 1 % годовых.

17

Рассмотрите график курса доллара США к российскому рублю в июле-августе 2019 г.



Укажите в списке позиции, которые непосредственно следуют из информации на графике.

- 1) Среднее значение курса доллара составляет примерно 63,5 рубля.
- 2) Наиболее низкой стоимостью доллара США по отношению к рублю была между 12.07 и 20.07.
- 3) К 7.08 курс доллара США превысил 65 рублей.
- 4) Среднее значение курса доллара в июне 2019 года составило 65 рублей.
- 5) В Российской Федерации наблюдаются высокие темпы инфляции в отчётный период.
- 6) Темп роста курса доллара США по отношению к рублю составил 10% в период с 17.07 по 20.07.

Оценивание выполнения заданий диагностической работы

№ п/п	Ответ	Макс. балл
1.	3	1
2.	45*	2
3.	136*	2
4.	1	1
5.	14*	2
6.	11212	2
7.	1	1
8.	21122	2
9.	45*	2
10.	2	1
11.	145*	2
12.	4	1
13.	22121	2
14.	246*	2
15.	14*	2
16.	234*	2
17.	123*	2

*Порядок следования цифр в ответе значения не имеет.