

НОВЫЕ ДОСТИЖЕНИЯ РОССИЙСКИХ УЧАЩИХСЯ
ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ
(по результатам международной программы PISA-2015)

Уровень финансовой грамотности российских учащихся 15-летнего возраста в 2015 году превысил средний уровень 10 стран и экономик ОЭСР, участвовавших в исследовании.

Российские учащиеся улучшили свои результаты по сравнению с 2012 годом. Они превысили средний международный уровень. По рейтингу перешли с 10-го места из 18 стран (ниже среднего международного уровня) на 4-е место из 15 стран (выше среднего международного уровня).

Повышение результатов по финансовой грамотности российских учащихся достигнуто за счет уменьшения числа учащихся с низким уровнем финансовой грамотности и увеличения числа учащихся с высоким уровнем грамотности.

В 2015 году было зафиксировано повышение результатов российских учащихся по трем составляющим функциональной грамотности. Прирост результатов по финансовой грамотности был выше, чем по математической и читательской грамотности.

Среди факторов, способствовавших повышению финансовой грамотности российских учащихся, можно выделить изменения в финансовом образовании и в финансовом поведении учащихся.

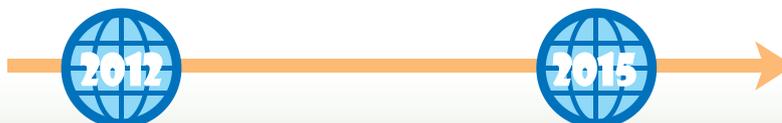
В 2015 году проводился второй цикл исследования финансовой грамотности учащихся в рамках Международной программы по оценке образовательных достижений учащихся PISA (Programme for International Student Assessment). Программа осуществляется Организацией экономического сотрудничества и развития OECD (Organization for Economic Cooperation and Development). Исследование в России проводилось в рамках проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», который Министерство финансов Российской Федерации реализует с 2011 года совместно со Всемирным банком. Результаты исследования PISA по финансовой грамотности в 2015 году приобретают особую актуальность, поскольку их можно рассматривать как один из индикаторов эффективности реализации данного проекта в России.

Международное исследование PISA-2015 в области финансовой грамотности дает ответы на следующие вопросы:

«Насколько 15-летние учащиеся готовы к принятию эффективных решений в разнообразных финансовых ситуациях, к адаптации и использованию новых глобальных постоянно усложняющихся финансовых систем?»

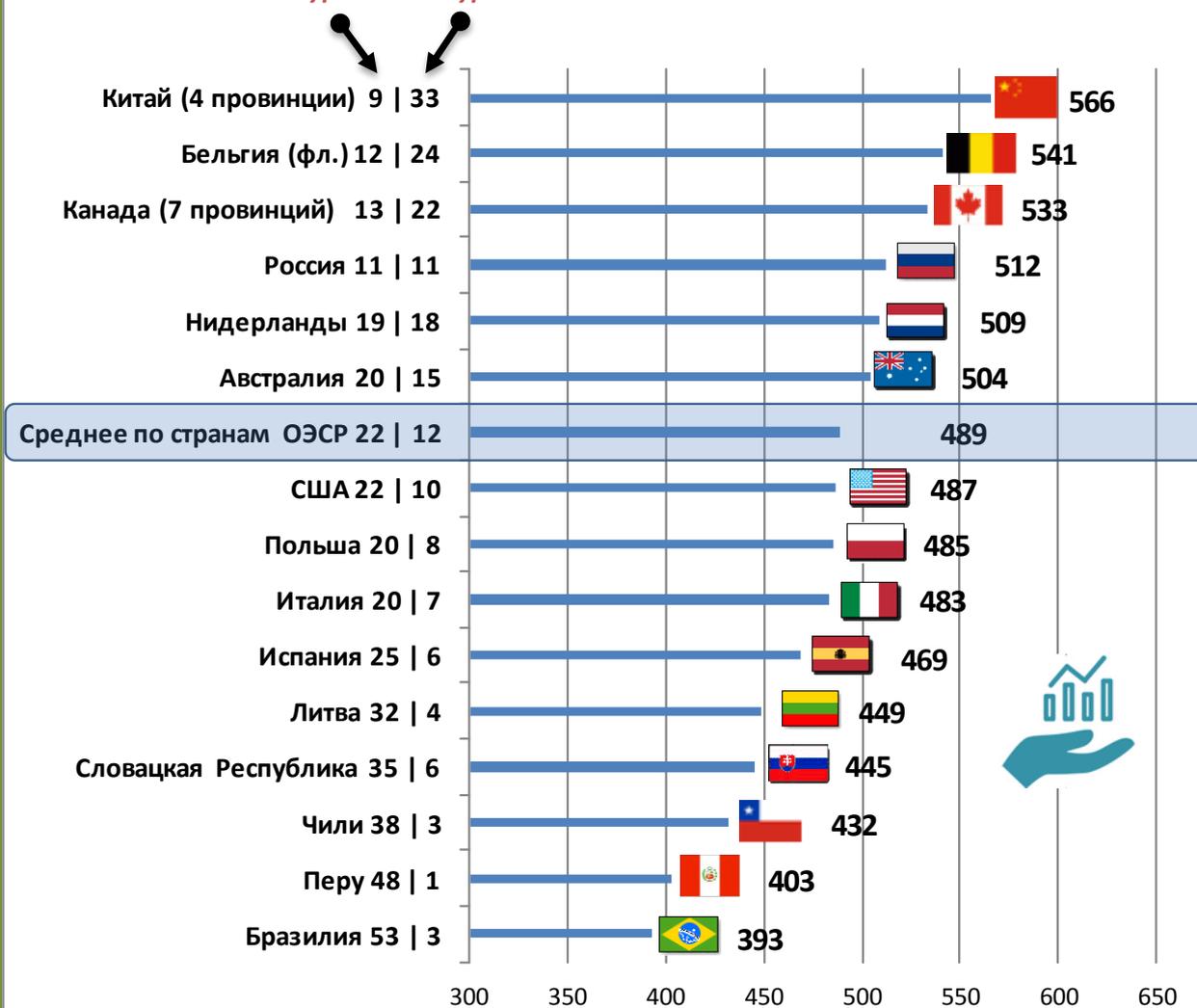
«Какие характеристики учащихся связаны с наивысшим уровнем овладения знаниями и умениями, приобретенными в школе и за ее пределами, которые необходимы учащимся для принятия финансовых решений и планирования своего будущего?»

В оценке финансовой грамотности в рамках исследования PISA-2015 приняли участие около 48 тысяч учащихся, представляющих около 12 миллионов подростков, проживающих в 15 странах. В России исследование было проведено Центром оценки качества образования Института стратегии развития образования Российской академии образования. Всего в исследовании PISA в Российской Федерации приняли участие 6036 учащихся из 210 образовательных организаций 42 регионов страны; из них 1558 учащихся приняли участие в оценке финансовой грамотности.



РЕЗУЛЬТАТЫ международного исследования PISA-2015 по финансовой грамотности

Процент учащихся по уровням финансовой грамотности
Ниже 2-го уровня | *5 уровень*



Дорогие друзья!

Мы рады представить вам результаты масштабного международного исследования Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) PISA по финансовой грамотности учащихся. Такая оценка знаний пятнадцатилетних подростков проводится раз в три года. Результаты оценки дают представление о готовности учеников к взрослой жизни. Первое исследование проводилось в 2012 году, по его результатам Россия заняла 10 место. Сейчас российские учащиеся значительно продвинулись в международном рейтинге, улучшив свои результаты по сравнению с предыдущими, превысив средний уровень ОЭСР, и вышли на четвертую позицию. Не менее важно, что уровень финансовой грамотности наших учащихся выше, чем у учеников других стран, показавших такие же результаты по математике и чтению. Это говорит о результативности той системной работы по финансовому образованию, которая проводится Минфином России в рамках Проекта по повышению финансовой грамотности.

Российский опыт представляет большой интерес для других стран, которые готовы использовать наши лучшие практики. В 2016 году Проект Минфина России по финансовой грамотности удостоен международной награды Global Inclusion Awards за реализацию образовательных программ для детей и молодежи.

Мы убеждены, что знакомить детей с навыками финансовой грамотности необходимо с раннего детства, поскольку им предстоит жить в гораздо более сложном и разнообразном информационном и финансовом мире, чем нам, их родителям. Финансовая грамотность становится жизненно важным умением в XXI веке. Подростки уже сейчас совершают покупки в интернете, пользуются различными финансовыми услугами, и мы должны помочь им обезопасить себя, а также научить эффективно управлять своими финансами. Современные дети с раннего возраста знакомы с цифровыми технологиями и способны быстро воспринимать информацию и осваивать мир финансов. Более того, они могут стать проводниками знаний для старшего поколения. Поэтому дети и молодежь – это та аудитория, которой мы уделяем особое внимание, и это уже приносит позитивные плоды.

Желаю нам дальнейших успехов в развитии финансовой грамотности в России!



С. А. Сторжак
*Заместитель Министра
финансов Российской
Федерации*

1. Какой уровень финансовой грамотности продемонстрировали российские учащиеся в 2015 году в сравнении с другими странами? Какие изменения произошли в результатах российских учащихся по сравнению с 2012 годом?

Рабочее определение финансовой грамотности в исследовании PISA:

Финансовая грамотность представляет собой знание и понимание финансовых понятий и финансовых рисков, а также навыки, мотивацию и уверенность, необходимые для принятия эффективных решений в разнообразных финансовых ситуациях, способствующих улучшению финансового благополучия личности и общества, а также возможности участия в экономической жизни.

Результаты стран по финансовой грамотности¹



Источник: диаграмма IV.3.3 и таблица IV.3.2

* Результаты приводятся по международной 1000-балльной шкале со средним значением 500 баллов.

Примечание: Провинции Канады – Британская Колумбия, Манитоба, Нью-Брансуик, Ньюфаундленд и Лабрадор, Новая Шотландия, Онтарио и Остров Принца Эдуарда. Провинции Китая – Пекин, Шанхай, Цзянсу и Гуандун.

В 2015 году средний результат российских учащихся 15-летнего возраста² по финансовой грамотности превысил среднее значение международной шкалы PISA (500 баллов) и составил 512 баллов. Уровень финансовой грамотности российских учащихся превысил средний уровень 10 стран и экономик ОЭСР, участвовавших в исследовании.

Для сравнения: в 2012 году средний результат российских учащихся составил 486 баллов. Российские результаты в 2015 году возросли на 26 баллов, и это повышение является максимальным среди всех стран-участниц.

В рейтинге стран Россия заняла 4 место среди 15 стран-участниц. Результаты российских учащихся статистически значимо не отличаются только от результатов учащихся Нидерландов. Для сравнения: в 2012 году Россия занимала 10 место среди 18 стран-участниц.

¹ Здесь и далее в таблицах и диаграммах приведены результаты из международного отчета: OECD (2017), *PISA 2015 Results (Volume IV): Students' Financial Literacy*, PISA, OECD Publishing, Paris. <http://dx.doi.org/10.1787/9789264270282-en>

² Выборка российских учащихся включала учащихся 15-летнего возраста, обучавшихся в системе общего и профессионального образования (6% – 7-8 классы; 81% – 9 классы; 10% – 10-11 классы и 3% – СПО).

**Финансовая грамотность: содержание,
познавательная деятельность и контексты
(процент выполнения)**



Основные результаты

В целом российские учащиеся успешно справились с выполнением заданий международного теста. Средний результат выполнения заданий составил 52%.

- **Содержание:** Лучше всего выполнены задания по теме «Риски и вознаграждения» (60% выполнения), оценивающей определение путей управления финансами с учетом представления о потенциальной прибыли и убытках. Как и в 2012 году, наиболее трудной областью содержания (46% выполнения) оказалась область «Деньги и операции с ними» (понимание практики обеспечения безопасности при покупке товаров в интернет-магазине, проблемы инвестирования, действие механизмов налогообложения, анализ банковских документов, отражающих механизм осуществления банковских операций).

- **Познавательная деятельность:** Наиболее успешно выполнены задания на применение финансовых знаний (56% выполнения) и выявление финансовой информации (55% выполнения). Затруднение вызвало использование предложенной информации с целью аргументации своего финансового решения.

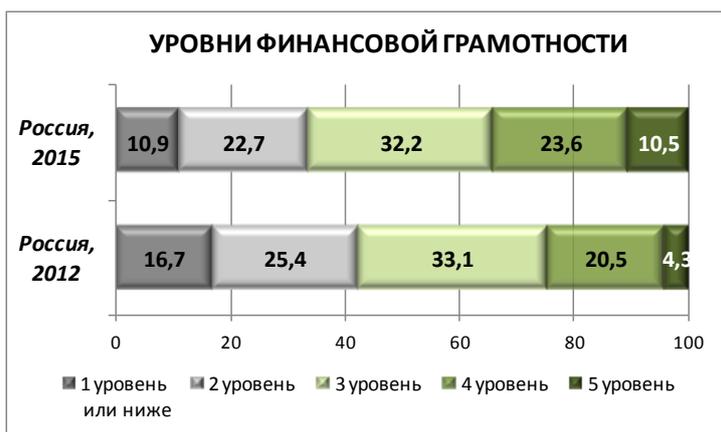
- **Контекст:** Успешнее выполнены задания в контексте более близких возрасту и знакомых ситуаций «Дом и семья» (59% выполнения), менее успешно – в контексте «Образование и работа» (43% выполнения).

Комментарии экспертов: Существенную роль в успешности выполнения заданий играл характер мыслительных операций, необходимых для ответа на поставленные вопросы. Так, на относительно простой прямой вопрос, касающийся установления процента по вкладам, ответили успешно около 50% учащихся. А более сложное задание, требовавшее проанализировать тенденцию изменения покупательной способности определенной суммы, размещенной в банке под определенный процент годовых при известной величине ежегодной инфляции, выполнили правильно чуть более 25% учащихся.

Наибольшие затруднения вызвали задания, связанные с оформлением банковских операций, основанные на анализе финансовой информации по банковским выпискам с индивидуальных счетов. Менее сложными оказались задания, связанные с пониманием механизмов процентных ставок банков.

Сложными оказались также задания, касающиеся понимания долгосрочных финансовых преимуществ, например, простого решения купить велосипед или взять его в аренду, или более сложного решения – стать или не стать квалифицированным специалистом.

Распределение учащихся по уровням финансовой грамотности³



Повышение результатов по финансовой грамотности российских учащихся достигнуто за счет уменьшения числа учащихся с низким уровнем финансовой грамотности и увеличения числа учащихся с высоким уровнем грамотности.

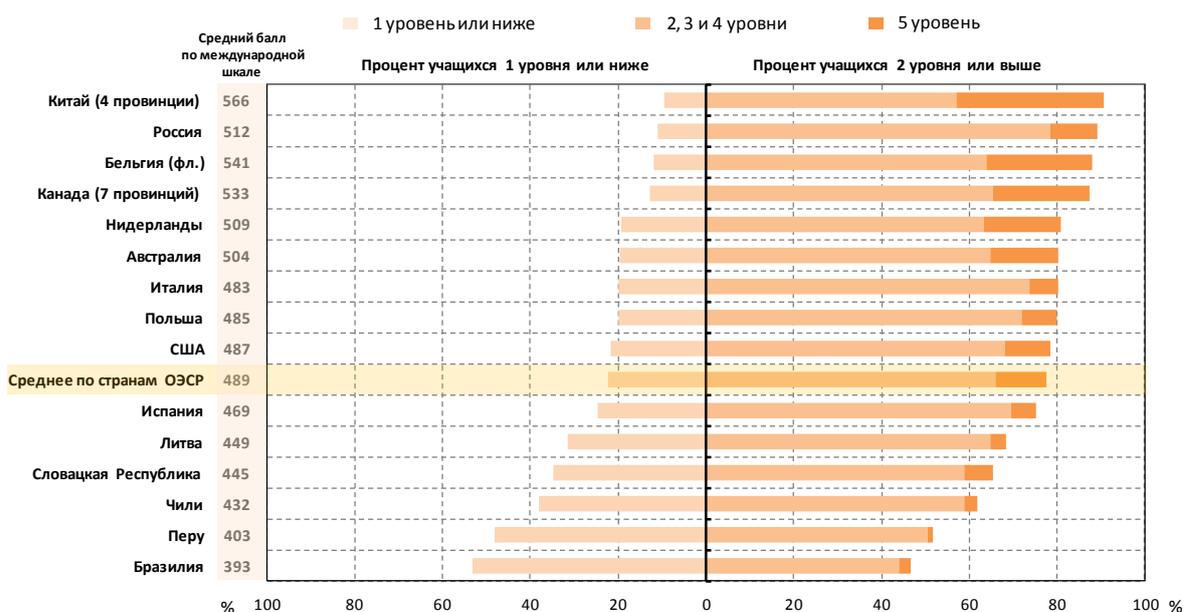
В соответствии с международной шкалой уровней финансовой грамотности 89% российских 15-летних учащихся продемонстрировали готовность адекватно использовать свои знания и умения в области

финансовой деятельности; они достигли порогового (2-го уровня) или превысили его. В среднем по странам ОЭСР таких учащихся около 78%.

Примерно 11% российских учащихся достигли высшего, пятого уровня финансовой грамотности. Эти учащиеся способны анализировать сложные финансовые продукты, решать нестандартные финансовые проблемы (см. примеры 1-3 заданий). В пяти странах процент учащихся, достигших самого высокого уровня финансовой грамотности, выше, чем в России (от 15% в Австралии до 33% в четырех провинциях Китая). Следует обратить внимание на средний балл данной группы российских учащихся: он составляет 627 баллов (в среднем по странам ОЭСР также 627 баллов). При этом средний балл 10% лучших учащихся достаточно большого числа стран существенно выше результатов российских учащихся, например, Австралии – 651 балл, Бельгии – 676 баллов, семи провинций Канады – 677 баллов, четырех провинций Китая – 717 баллов.

Около 11% учащихся не достигли порогового уровня финансовой грамотности. В лучшем случае эти учащиеся способны определить самые часто встречающиеся продукты и термины, распознать разницу между потребностями и желаниями, а также способны принять простые решения в связи с повседневными расходами в ситуациях, в которых они, скорее всего, оказывались сами (см. пример 6 заданий).

По сравнению с 2012 годом число российских учащихся, достигших самого высокого 5-го уровня финансовой грамотности, возросло на 6%, а число учащихся, показавших результат ниже порогового уровня, сократилось на 6%.



³ Международная 1000-балльная шкала финансовой грамотности сформирована по результатам исследования 2012 года. Среднее значение шкалы – 500 баллов – равно среднему значению по странам ОЭСР в 2012 году. Стандартное отклонение – 100 баллов. Один уровень финансовой грамотности соответствует 75 баллам международной шкалы.

Международные уровни финансовой грамотности PISA-2015
(границы уровней, процент учащихся, которые могут выполнить задания данного уровня)

Уровень 5 (625 баллов и выше)

Учащиеся могут продемонстрировать понимание широкого спектра финансовых терминов и понятий в контекстах, имеющих отношение к собственной жизни в долгосрочной перспективе. Они могут анализировать сложные финансовые продукты и учитывать особенности финансовых документов, которые являются существенными, но не очевидными (например, операционные издержки). Они могут работать с высоким уровнем точности, решать нестандартные финансовые проблемы, описывать возможные результаты финансовых решений, показывая понимание более широкой финансовой области (например, налога на прибыль).

Уровень 4 (550 баллов – ниже 625 баллов)

Учащиеся могут продемонстрировать понимание несколько меньшего числа финансовых понятий и терминов, а также тех контекстов, которых они будут касаться по мере взросления (например, управление банковским счетом). Они могут интерпретировать и оценивать ряд детализированных финансовых документов (например, банковские выписки) и объяснять назначение не совсем простых финансовых продуктов. Они могут принимать финансовые решения с учетом долгосрочных последствий (например, зависимость издержек от погашения кредита). Они могут также решать повседневные проблемы в непростых финансовых контекстах.

Уровень 3 (475 баллов – ниже 550 баллов)

Учащиеся могут продемонстрировать понимание часто используемых финансовых понятий, терминов и продуктов в ситуациях, которые имеют отношение к ним. Они начинают учитывать последствия финансовых решений, могут разработать простые финансовые планы в знакомых ситуациях. Они могут дать простую интерпретацию ряда финансовых документов и применить целый ряд основных действий с числами, в том числе вычисление процентов. Они могут выбрать действия с числами, необходимые для решения обыденных проблем в относительно типичных контекстах финансовой грамотности (например, расчеты бюджета).

Уровень 2 – пороговый (400 баллов – ниже 475 баллов)

Учащиеся начинают применять знания основных финансовых продуктов и часто используемых финансовых терминов и понятий. Они могут использовать информацию при принятии финансовых решений в ситуациях, непосредственно их касающихся. Они осознают ценность простого бюджета и интерпретируют характерные особенности повседневных финансовых документов; могут применять простые действия с числами для ответа на вопросы, касающиеся финансовых проблем. Они показывают понимание связи между различными финансовыми элементами (например, числом продуктов потребления и расходами на них).

Уровень 1 (326 баллов – ниже 400 баллов)

Учащиеся могут выявить основные финансовые продукты и ситуации, интерпретировать информацию, касающуюся основных финансовых понятий. Они понимают отличие потребностей от желаний и принимают простые решения по поводу повседневных расходов. Они распознают назначение повседневных финансовых документов (таких как счет) и применяют основные числовые операции (сложение, вычитание или умножение) в финансовых ситуациях, в которых они, вероятно, имеют личный опыт.

Ниже приведены примеры заданий, иллюстрирующие, какие знания и умения могли продемонстрировать учащиеся, имеющие разные уровни финансовой грамотности.

ПРИМЕР 1

СЧЕТ

Ангела получила по почте следующий счёт.

		Счёт Номер счёта: 2034 Дата выставления: 28 февраля		
Ангела Берг Ул. Пикк 29 Кингтаун Зедландия 3122		Одежда ВС Ул. Лайма 498 Вески Зедландия 2090		
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: СЧЕТ (5 уровень, 660 баллов)

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

Ангела заказала и получила две футболки, не три.

Оплата за почтовые расходы неизменна.

Какой будет итоговая сумма в новом счёте?

Общая сумма в зедках:

Информация о задании

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).

ПРИМЕР 2

БАНКОВСКАЯ ОШИБКА

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

Уважаемый 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

(5 уровень, 797 баллов)

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 веб-сайта банка, нажать на ссылку и следовать инструкциям.	Да / Нет

Информация о задании

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.

ПРИМЕР 3

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

(полный ответ: уровень 5, 663 балла;

частично верный ответ: уровень 3, 510 баллов)

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»?

Вопрос 2: НОВОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ

(уровень 4, 582 балла)

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

Информация о задании

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. Требуется 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 больший 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.

ПРИМЕР 4

ВЫПИСКА ИЗ ПЛАТЕЖНОЙ 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
Подходный налог	300 зедов
Заработная плата после вычета налогов	2500 зедов
Суммарная зарплата без учета налогов за рабочий период текущего года	19 600 зедов

Вопрос 1: ВЫПИСКА

(уровень 4, 551 балл)

Какую сумму работодатель переведет на банковский счет Ирины 31 июля?

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

Информация о задании

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.

ПРИМЕР 5

СТРАХОВАНИЕ МОТОЦИКЛА

Вопрос 1: СТРАХОВАНИЕ МОТОЦИКЛА (уровень 3, 494 балла)

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

Полис страхования покрывает ущерб от несчастных случаев и кражи мотоцикла.

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 страховки?
Степан поменял свой старый мотоцикл на гораздо 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

Информация о задании

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.

ПРИМЕР 6

НА РЫНКЕ

На рынке помидоры можно купить килограммами или ящиками.



2,75 зеда за 1 кг



22 зеда за ящик 10 кг

Вопрос 1: НА РЫНКЕ (уровень 2, 459 баллов)



Выгоднее купить ящик помидоров, чем отдельные помидоры на вес.

Запишите обоснование, поддерживающее данное утверждение.

Вопрос 2: НА РЫНКЕ (уровень 1, 398 баллов)

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

Объясните, почему.

Информация о задании

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.

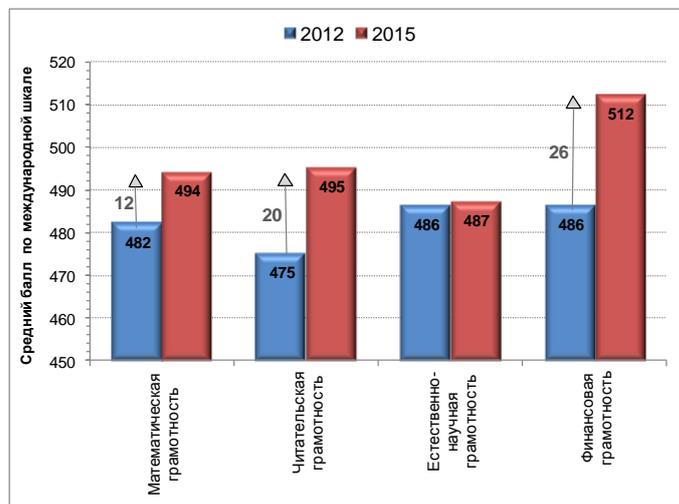
Чтобы аргументировать свой ответ, учащиеся могут использовать слова, выражающие количественную информацию с помощью цены и массы.

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.

2. Как связано повышение уровня финансовой грамотности российских учащихся в 2015 году с повышением уровня математической и читательской грамотности?

В 2015 году было зафиксировано повышение результатов российских учащихся по трем составляющим функциональной грамотности. Прирост результатов по финансовой грамотности был выше, чем по математической и читательской грамотности.



Для российских учащихся корреляция между результатами по финансовой грамотности и результатами по математической и читательской грамотности сравнительно слабая, значительно слабее, чем для большинства других стран-участниц исследования PISA-2015. Это говорит о том, что тест по финансовой грамотности измеряет такие уникальные стороны функциональной грамотности, которые нельзя измерить в рамках оценки математической и читательской грамотности.

Анализ разброса результатов по финансовой грамотности в связи с результатами по математической и читательской грамотности показывает, что только около 45% результатов по финансовой грамотности российских учащихся отображают владение компетенциями, которые также можно оценить в рамках теста по математической и/или читательской грамотности (средний показатель по ОЭСР – 62%), а 55% результатов отображают уникальные факторы, которые можно оценить только в рамках тестирования по финансовой грамотности.

В целом Россия показала результаты по финансовой грамотности лучше, чем ожидалось, исходя из результатов тестов PISA по математической и читательской грамотности: более 55% российских учащихся продемонстрировали более высокие результаты по финансовой грамотности, чем можно было ожидать, учитывая их результаты по математике и чтению. Полученный результат для России предполагает, что повышение уровня финансовой грамотности российских учащихся было достигнуто и может быть достигнуто в большей степени не за счет обучения математике и чтению, а за счет других факторов.

3. Влияют ли гендерные различия учащихся на уровень финансовой грамотности?

Российские юноши и девушки в среднем показали одинаковый уровень финансовой грамотности: средний результат российских юношей составил 510 баллов, а девушек – 514 баллов (для сравнения: в 2012 году – 487 баллов и 486 баллов соответственно). Среди учащихся, показавших худшие результаты (не достигших порогового уровня финансовой грамотности), больше юношей, чем девушек.

Важно отметить, что средний балл 10% юношей, показавших самые низкие результаты, статистически значимо ниже (387 баллов), чем у такой же группы девушек (403 балла). В группах 10% учащихся с самыми высокими результатами различия не значимы с некоторым преимуществом юношей (631 балл и 623 балла соответственно). Различия в группах учащихся с самыми низкими результатами в основном объясняется более низким уровнем читательской грамотности юношей.

4. Какие факторы связаны с разными уровнями овладения финансовой грамотностью?

1. Социально-экономический и культурный статус семьи учащихся⁴

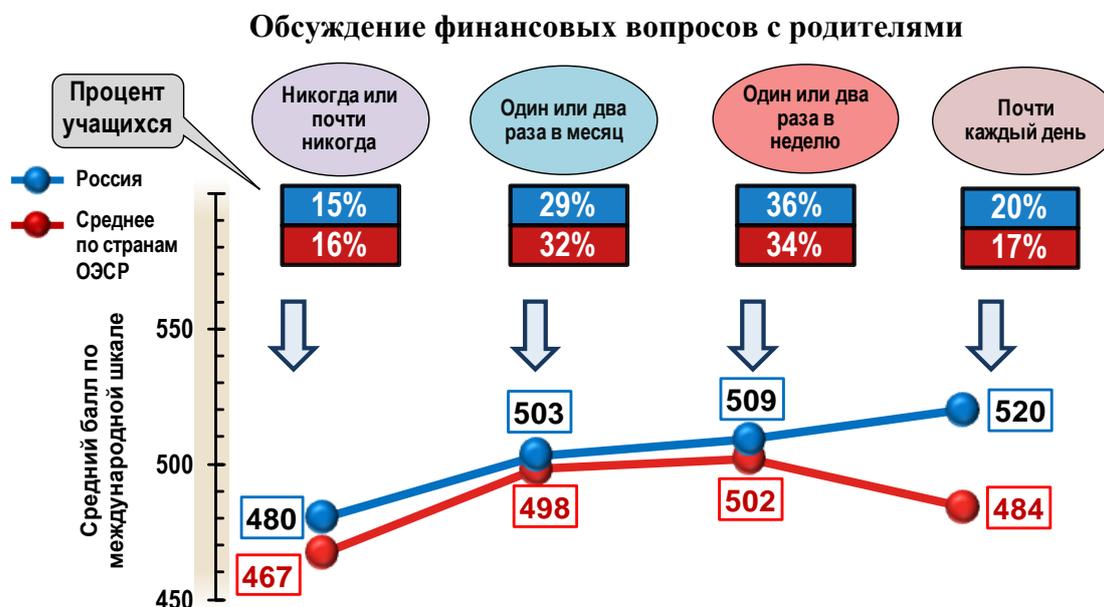
Различие в уровне финансовой грамотности учащихся с высоким и низким уровнем социально-экономического и культурного статуса их семей является показателем обеспечения равенства доступа учащихся к финансовому образованию. Для России различие в результатах составляет 46 баллов, в два раза меньше, чем в среднем для стран ОЭСР – 89 баллов. По сравнению с 2012 годом разброс результатов для России существенно уменьшился. В 2012 году он составлял 71 балл. Учитывая результаты российских учащихся по математике и чтению, а также все характеристики учащихся, было показано, что учащиеся из менее благополучных и более благополучных слоев населения имеют одинаковую вероятность выполнить тест на уровне ниже 2-го порогового. Полученные данные для России, вероятно, связаны с равными возможностями учащихся не только в получении формального финансового образования, но и в равном доступе к участию в разнообразных внешкольных программах. В этой связи важно также и то, что все программы по повышению финансовой грамотности, организованные Министерством финансов РФ и Министерством образования и науки РФ, бесплатны, что способствует участию в них учащихся из семей с разным социально-экономическим статусом.



⁴ Индекс социально-экономического и культурного статуса семей учащихся формируется на основе ряда показателей: образование и профессиональная принадлежность родителей, а также материальные, культурные и образовательные ресурсы, имеющиеся у учащихся дома. Все учащиеся делятся на четыре равные группы (по 25%) с разным уровнем индекса.

2. Влияние семьи на формирование финансовой грамотности

Исследование показало наличие связи между финансовой грамотностью учащихся и частотой обсуждений финансовых вопросов с родителями. Результаты российских учащихся улучшаются по мере увеличения частоты обсуждений финансовых вопросов с родителями, в то время как средний результат по странам ОЭСР сначала возрастает (при изменении частоты обсуждений от очень редких до одного-двух в месяц и далее до одного-двух в неделю), а затем понижается (с переходом от одного-двух обсуждений в неделю к почти ежедневному обсуждению).



Родители российских школьников не имеют такого опыта вовлеченности в рыночные отношения, как родители из стран ОЭСР, поэтому они в большей степени открыты к познавательной деятельности в области финансовой грамотности. А это способствует совпадению познавательных интересов родителей и учащихся и более выраженному инициированию обсуждений самими детьми, заинтересованными в решении конкретных вопросов.

3. Расположение образовательных организаций

Как и в 2012 году, на формирование финансовой грамотности значительное влияние оказывает среда, в которой расположена школа, а именно, имеется ли доступ у учащихся к различным финансовым продуктам и институтам. Как показало исследование PISA, уровень финансовой грамотности учащихся городских школ существенно выше (на 18 баллов), чем у учащихся сельских школ.

4. Мотивация и самооценка учащихся в связи с финансовой деятельностью

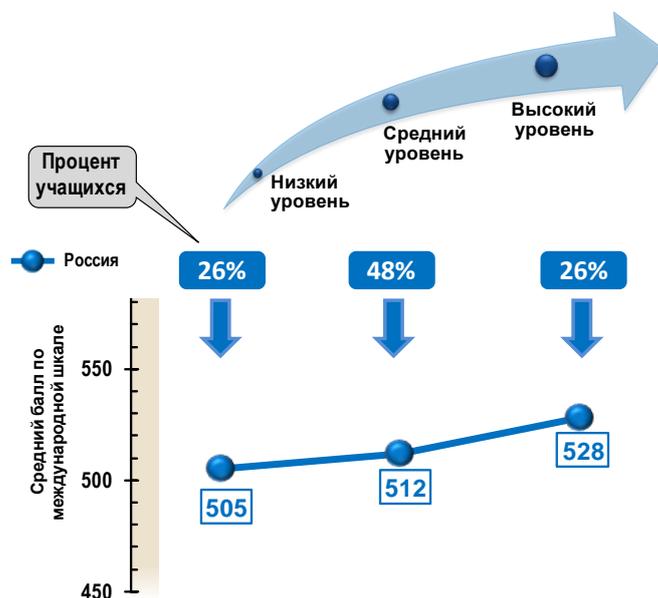
Для выявления связи личностных характеристик учащихся с финансовой грамотностью учащимся были заданы вопросы, касающиеся их интереса к финансовой деятельности и осознания ее значимости в их жизни.

Связь мотивации учащихся к финансовой деятельности и их финансовой грамотности

Исследование показало существенное увеличение финансовой грамотности учащихся с повышением их мотивации к финансовой деятельности. Большинство учащихся (70%) согласилось с утверждением «Изучение финансов и финансовой деятельности важно для меня, так как это расширит мои перспективы и увеличит мои возможности в разных сферах общественной жизни». Средний результат по финансовой грамотности этой группы учащихся – 523 балла, а у группы, не согласившейся с данным высказыва-

нием, – существенно ниже – 493 балла. Только 40% учащихся согласились с высказыванием о том, что им «нравится читать книги и статьи о финансах и финансовой деятельности» (средний результат этой группы – 524 балла, а у группы, не согласившейся с данным высказыванием, – 508 баллов).

Связь мотивации учащихся и их финансовой грамотности



Связь самооценки учащихся и их финансовой грамотности



Анализ результатов **самооценки учащихся** показал, что более половины учащихся (56%) удовлетворены своими знаниями о финансовых продуктах и услугах, но их результат оказался ниже среднего по России, 508 баллов, а у 40% учащихся, не удовлетворенных своими знаниями, результаты оказались выше – 522 балла. Позитивным результатом является тот факт, что более половины российских учащихся открыты к изменениям в сфере финансовых продуктов и с легкостью принимают их. Результаты этих групп учащихся выше среднего по России.

Интерес учащихся к изучению вопросов, связанных с финансовой деятельностью, достаточно высок. По десяти предложенным для изучения темам лишь одна (об инвестициях на фондовом рынке) привлекла только 40% участников исследования. По вопросам составления личного финансового плана, пластиковых банковских карт, кредитов, страхования, банковских вкладов, защиты прав потребителей, налогов, пенсионных накоплений и семейного бюджета показатель привлекательности находится в диапазоне от 52% до 70%.

5. Как связана финансовая грамотность с опытом финансовой деятельности?

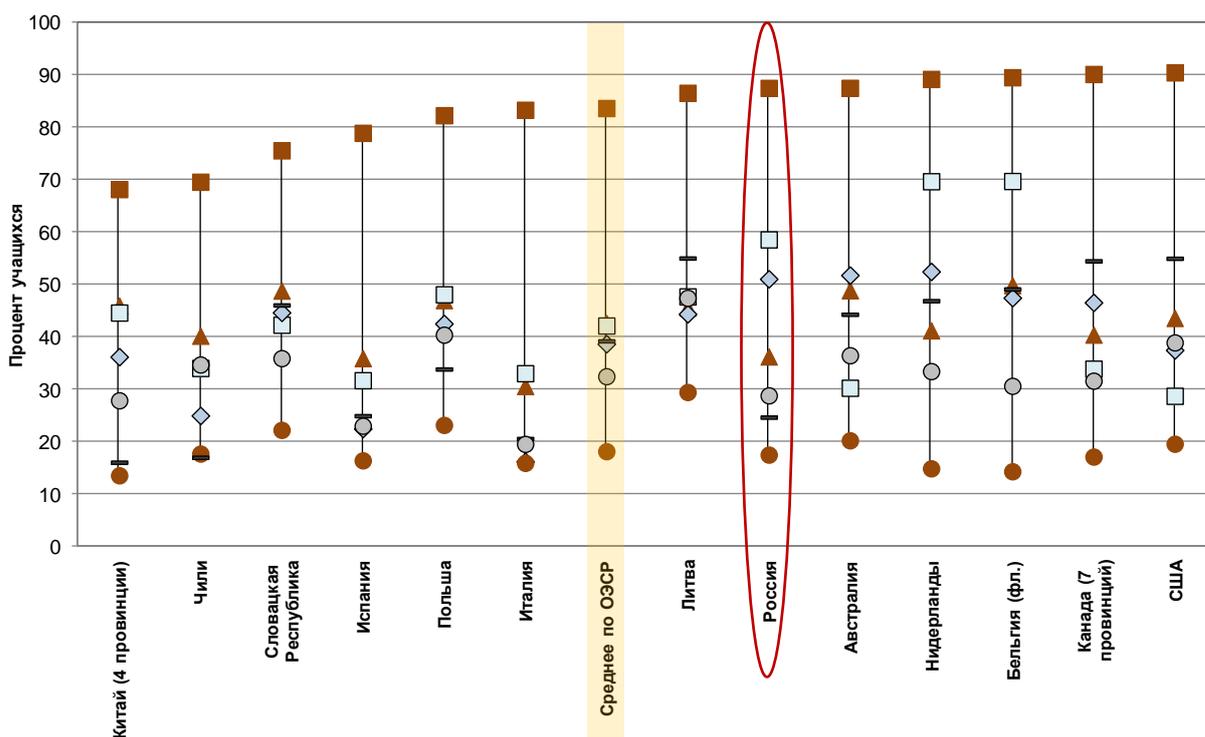
Опыт финансовой деятельности

По данным исследования PISA, в 2015 году 28% 15-летних учащихся имели счет в банке, а 38% – предоплаченную дебетовую карту. Результаты российских учащихся, имеющих банковский счет или дебетовую карту, схожи с результатами учащихся, не имеющих банковского счета или дебетовой карты. Банковский счет или предоплаченную дебетовую карту могут иметь учащиеся из разных социально-обеспеченных слоев населения.

Самой распространенной среди российских 15-летних учащихся практикой **финансовых действий** является накопление денежных средств (85% учащихся ответили, что принимали в нем участие, средний результат группы – 520 баллов). Следом за ней идет приобретение товаров в интернет-магазине (72% учащихся, 523 балла). Далее – оформление страхового полиса (56%, 519 баллов) и поиск выгодных условий для приобретения товаров в розничной торговле (54%, 533 балла). Наименее распространены оформление договора аренды (9%, 503 балла) и потребительского кредита в банке (7%, 497 баллов).

Российские учащиеся имеют **разнообразные источники финансовых средств**, и в этом они не сильно отличаются от сверстников из других стран. Примерно 88% учащихся получают деньги в подарок от друзей или родственников, 62% – получают карманные деньги, 51% – зарабатывают деньги регулярно в свободное от учебы время, а 25% – зарабатывают эпизодической подработкой. Как и в 2012 году, учащиеся, получающие деньги в подарок или имеющие карманные деньги, не связанные с работой по дому, показали более высокий уровень финансовой грамотности по сравнению с теми, кто не получает такие деньги. Учащиеся, которые зарабатывают деньги, выполняя работу по дому или участвуя в семейном бизнесе, имеют более низкий уровень финансовой грамотности. Эти результаты выявлены с учетом характеристик учащихся.

- ▲ Денежные вознаграждения или карманные деньги за регулярную работу по дому
- ◆ Работа в свободное от занятий время (например, работа в каникулы или работа неполный день)
- Разовая неофициальная работа (например, посидеть с ребёнком или садовые работы)
- Продажа вещей (например, на местных рынках или в Интернете)
- Денежное вознаграждение или карманные деньги, не связанные с какой-либо работой по дому
- Работа в семейном Бизнесе
- Денежные подарки от друзей или родственников



Опыт ведения бюджета

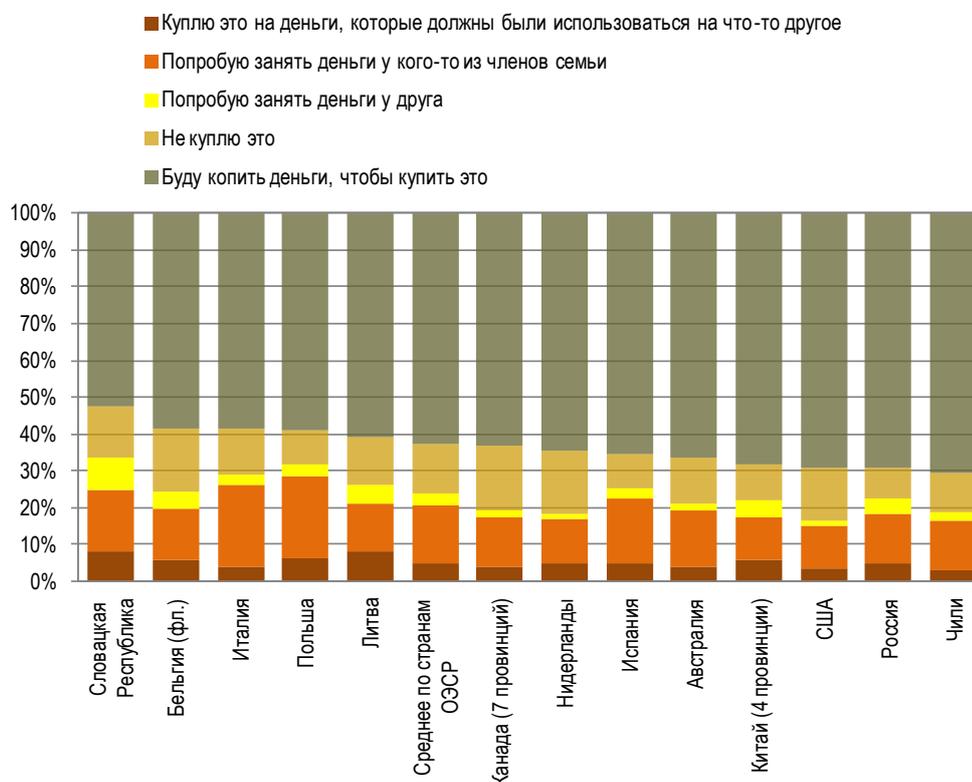
Формирование первого опыта учащихся в управлении личными денежными средствами происходит в семье. Результаты российских учащихся слабо связаны с их представлениями о семейном бюджетировании. Результат 13% учащихся, в семьях которых не принято вести учет доходов и расходов, выше (520 баллов), чем в семьях (33%), где ведется учет всех доходов и расходов (505 баллов). Наивысший результат (531 балл) – у 40% учащихся из семей, где принято вести учет, но не всех доходов и расходов. Такая картина связана, вероятно, с тем, что ведение семейного бюджета в российской практике пока не стало массовым явлением, и дети слабо вовлечены в составление бюджета семьи. В то же время низкий результат (484 балла) показывают 14% учащихся, которые ничего не знают о ведении семейного бюджета. Иными словами, низкий результат напрямую связан с отсутствием представлений о ведении бюджета в семье.

Учет личных денежных средств

Доля учащихся, которые ведут учет своих личных средств, увеличилась по сравнению с 2012 годом (с 37% до 45%), их средний результат по финансовой грамотности составил 512 баллов. Самый высокий результат (527 баллов) показали 43% учащихся, которые не ведут учета, но представляют объем личных средств и трат. Около 8% опрошенных не имеют представлений о количестве личных денежных средств и их тратах (496 баллов). А 4,5% опрошенных учащихся не имеют личных средств (их результат – 463 балла).

Изменение финансового поведения российских учащихся, связанное с покупками и накоплением денег

В 2012 году вопросы, связанные с определением возможного поведения в различных финансовых ситуациях, оказались самыми трудными для российских учащихся. До 30% подростков пропускали эти вопросы или выбирали несколько ответов одновременно.



Данные 2015 года позволили сравнить стратегии финансового поведения российских учащихся с поведением их сверстников из других стран. 69% российских учащихся

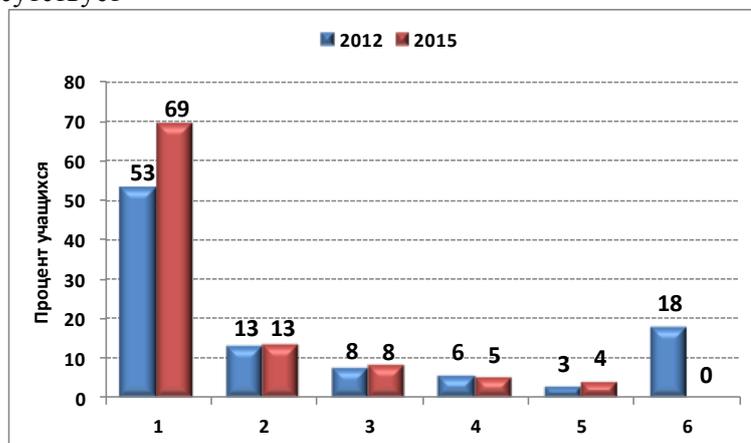
ответили (*вопрос 1*), что они бы накопили необходимую для приобретения желаемой покупки сумму денег, которой не хватает в данный момент (средний показатель ОЭСР – 63%). В 2012 году таких учащихся было меньше (53%).

Примерно 36% учащихся ответили, что откладывают деньги каждую неделю или месяц (*вопрос 2*), 20% откладывают только лишние деньги, а 30% откладывают деньги, только если хотят сделать покупку. Примерно 10% подростков (больше, чем в других странах) ответили, что не копят деньги.

Вопрос 1.

Если у вас не хватает денег, чтобы купить то, что вы желаете приобрести (например, что-то из одежды или спортивного оборудования), что вы вероятнее всего будете делать?

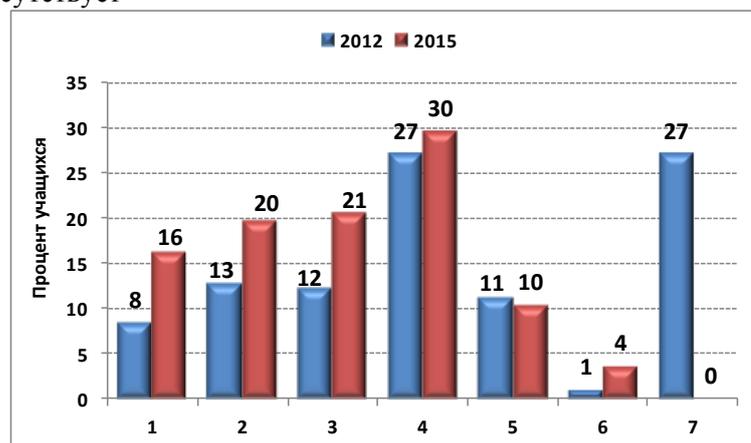
1. Буду копить деньги, чтобы купить это
2. Попробую занять деньги у кого-то из членов семьи
3. Не куплю это
4. Куплю это на деньги, которые должны были использоваться на что-то другое
5. Попробую занять деньги у друга
6. Ответ отсутствует



Вопрос 2.

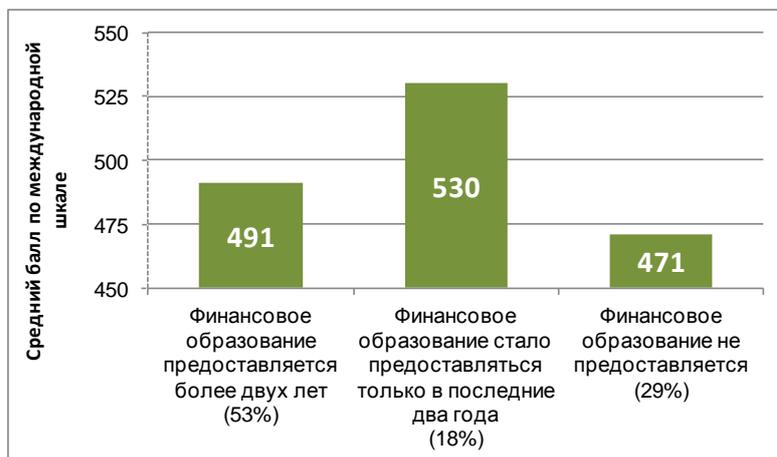
Какое из следующих утверждений, касающихся накопления денег, подходит вам лучше всего?

1. Я откладываю одинаковую сумму денег каждую неделю или месяц
2. Я откладываю некоторое количество денег каждую неделю или месяц, но суммы меняются
3. Я откладываю деньги только тогда, когда у меня что-то остается
4. Я откладываю деньги только тогда, когда хочу что-то купить
5. Я не откладываю деньги
6. У меня нет денег и мне нечего откладывать
7. Ответ отсутствует



6. Развитие финансового образования в России

На результаты российских школьников не мог не повлиять **переход на новые образовательные стандарты** и связанное с ним **введение вопросов финансовой грамотности в содержание ряда школьных предметов** (в частности, обществознания, экономики) и в **содержание итоговой аттестации** (к примеру, включение в ЕГЭ по математике заданий, связанных с деятельностью банков и кредитованием). Но наиболее значимое изменение – это **рост общего внимания к финансовой грамотности и финансовому образованию** в рамках как основного общего, так и дополнительного образования.



По данным исследования PISA-2015, за три года, прошедших со времени первого исследования финансовой грамотности, число образовательных организаций, в которых финансовое образование не предоставляется, сократилось почти на 10% (с 38% до 29%). Показательно, что наиболее высокий результат (530 баллов) демонстрируют обучающиеся в органи-

зациях, где финансовое образование стало предоставляться только в последние два года.

Можно сделать вывод о более эффективных подходах, реализуемых в новых программах финансового образования.

Реализация Министерством финансов Российской Федерации проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» является одним из факторов развития финансовой грамотности учащихся. В частности:

- разработано 16 учебно-методических комплексов по финансовой грамотности для разных целевых групп – школьников разного возраста, воспитанников детских домов, студентов, обучающихся в системе среднего профессионального образования;
- в пяти регионах РФ (Алтайский край, Архангельская область, Волгоградская область, Калининградская область, Краснодарский край) проведена широкомасштабная апробация разработанных учебно-методических комплексов, в том числе пособий для учащихся, книг для родителей, методических рекомендаций для педагогов, контрольных измерительных материалов;
- курсы финансовой грамотности стали включаться в вариативную часть основной образовательной программы общеобразовательных организаций;
- на базе НИУ ВШЭ создан Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования;
- по всей стране создаются Региональные консультационно-методические центры по повышению финансовой грамотности;
- проводятся Всероссийские олимпиады по финансовой грамотности для старшеклассников;
- стала традиционной ежегодная Всероссийская неделя финансовой грамотности для детей и молодежи, включающая ряд бесплатных информационно-просветительских мероприятий в Москве и регионах России для школьников и студентов (открытые уроки, турниры по финансовым играм, экскурсии в офисы финансовых организаций, конкурсы, финансовые исследования и др.).

Рекомендации по совершенствованию финансового образования от организаторов исследования OECD PISA

В результате анализа полученных данных организаторы исследования определили ряд условий, значимых для становления финансовой грамотности учащихся. Эти условия отражены в приведенной ниже схеме.



Для российской образовательной практики особо актуальны а) связь школьных и внешкольных инициатив, направленных на развитие финансовой грамотности; б) полноценное использование возможности обучения в школе (в частности, обеспечение возможности выбора элективных курсов финансовой грамотности), в) взаимодействие с родителями – полноценными субъектами образовательного процесса.

Рекомендации российских экспертов

Существенное улучшение результатов российских учащихся по сравнению с 2012 годом подтверждает целесообразность предпринимаемых инициатив и реализуемых программ – как на федеральном уровне, так и на уровне субъектов Российской Федерации. В целях сохранения достигнутого и дальнейшего развития финансовой грамотности важно:

- обеспечить широкое знакомство с результатами международного исследования финансовой грамотности 15-летних учащихся учителей, авторов учебно-методических пособий и всех заинтересованных лиц; акцентировать внимание на дефицитах в общеучебных умениях (анализировать информацию и оценивать проблемы, аргументировать сделанный выбор, формулировать ответ в контексте поставленного вопроса и др.);

- продолжить разработку учебно-методических материалов по финансовой грамотности для общего и дополнительного образования, в том числе материалов для занятий по финансовой грамотности в рамках действующих учебных курсов (обществознания, экономики, математики и др.), внеурочных, внешкольных и сетевых проектов, компьютерных программ, популяризировать положительный опыт и др.);

- опираясь на значительные развивающие возможности работы по формированию финансовой грамотности, шире включать соответствующую тематику в содержание воспитательной работы образовательных организаций;

- уделять внимание имеющемуся опыту деятельности в сфере финансов всех участников образовательного процесса (учащихся, учителей, родителей) и обеспечивать перенос этого опыта из внешкольной практики на реализацию образовательных задач школы;

- расширить внедрение во внеклассную и внешкольную работу инициативных практик, зарекомендовавших себя в рамках реализации проекта Министерства финансов России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

Международная программа PISA является мониторинговым исследованием качества общего образования, которое отвечает на вопрос «Обладают ли учащиеся 15-летнего возраста, получившие обязательное общее образование, знаниями и умениями, необходимыми для полноценного функционирования в современном обществе, т.е. для решения широкого диапазона задач в различных сферах человеческой деятельности, общения и социальных отношений?» Исследование PISA проводится трехлетними циклами начиная с 2000 года. В каждом цикле исследования оценивается математическая, естественнонаучная и читательская грамотность 15-летних учащихся.

В 2012 году впервые в исследовании PISA было введено новое направление – оценка финансовой грамотности 15-летних учащихся.

Исследование PISA-2015 проводилось в образовательных организациях на компьютерах и состояло из пяти частей:

1. Тестирование учащихся по естественнонаучной, математической, читательской грамотности, по решению проблем (2 часа с перерывом)
2. Анкетирование учащихся (45 мин)
3. Тестирование учащихся по финансовой грамотности (65 мин)
4. Анкетирование учащихся по финансовой грамотности (10 мин)
5. Анкетирование администрации образовательных организаций

Информация о международном исследовании PISA-2015, включая результаты по финансовой грамотности, представлена на сайтах:

www.oecd.org/edu/pisa, <http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/launch-pisa-financial-literacy-students-2017.htm> – Организация Экономического Сотрудничества и Развития (ОЭСР) (Organization for Economic Cooperation and Development, OECD)
<http://www.centeroko.ru> – Центр оценки качества образования ИСПО РАО



Для получения дополнительной информации обращайтесь к

Ковалевой Галине Сергеевне – руководителю исследовательского коллектива в России, реализующего программу PISA (galina.kovaleva.rao@mail.ru) или Рутковской Елене Лазаревне, эксперту по финансовому образованию (elena.rut@mail.ru)

Зеленцовой Анне Владимировне – стратегическому координатору проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» (annaz@fer.ru)

Список субъектов РФ, принимавших участие в исследовании PISA-2015

- | | |
|------------------------------------|---------------------------|
| 1. Республика Башкортостан | 22. Костромская область |
| 2. Республика Дагестан | 23. Липецкая область |
| 3. Кабардино-Балкарская Республика | 24. Московская область |
| 4. Республика Саха (Якутия) | 25. Нижегородская область |
| 5. Республика Татарстан | 26. Новгородская область |
| 6. Чувашская Республика | 27. Новосибирская область |
| 7. Алтайский край | 28. Омская область |
| 8. Краснодарский край | 29. Оренбургская область |
| 9. Красноярский край | 30. Пермский край |
| 10. Приморский край | 31. Ростовская область |
| 11. Ставропольский край | 32. Рязанская область |
| 12. Архангельская область | 33. Самарская область |
| 13. Белгородская область | 34. Саратовская область |
| 14. Владимирская область | 35. Свердловская область |
| 15. Волгоградская область | 36. Томская область |
| 16. Воронежская область | 37. Ульяновская область |
| 17. Ивановская область | 38. Челябинская область |
| 18. Иркутская область | 39. г. Москва |
| 19. Калининградская область | 40. г. Санкт-Петербург |
| 20. Камчатский край | 41. Ханты-Мансийский АО |
| 21. Кемеровская область | 42. Ямало-Ненецкий АО |