



Российская академия  
образования



**МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РФ**  
**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ**  
**ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО НАДЗОРУ В СФЕРЕ ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ**  
**РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ ОБРАЗОВАНИЯ**  
**ИНСТИТУТ СОДЕРЖАНИЯ И МЕТОДОВ ОБУЧЕНИЯ**  
*Центр оценки качества образования*

---

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ РОССИЙСКИХ УЧАЩИХСЯ**  
**(по результатам международной программы PISA-2012)**

Первое исследование финансовой грамотности учащихся было реализовано в рамках Международной программы Организации экономического сотрудничества и развития ОЭСР (Organization for Economic Cooperation and Development) по оценке образовательных достижений учащихся PISA (Programme for International Student Assessment). 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.

Главный вопрос исследования PISA-2012 в области финансовой грамотности: *Насколько 15-летние учащиеся готовы к принятию эффективных решений в разнообразных финансовых ситуациях, к адаптации и использованию новых финансовых систем?*

В исследовании PISA оценивается способность 15-летних учащихся получать, понимать и оценивать релевантную информацию, необходимую для принятия решений с учетом возможных финансовых последствий; способность высказывать информированные суждения и принимать эффективные решения относительно использования и управления деньгами; применять знания, понимание, умения и ценности при покупках и в других финансовых контекстах, а также соответствующие решения по отношению к себе, другим, обществу и окружающей среде.

В оценке финансовой грамотности в рамках исследования PISA-2012 приняли участие около 29 тысяч учащихся из 18 ведущих стран и экономик мира, представляющих 40 % мирового ВВП. В России исследование было проведено Центром оценки качества образования Института содержания и методов обучения Российской академии образования. В нем приняли участие 1187 учащихся 15-летнего возраста из 227 образовательных учреждений 42 субъектов Российской Федерации.

Впервые получены ответы на следующие вопросы:

1. Каков реальный уровень финансовой грамотности российских учащихся? Отличаются ли страны по уровню финансовой грамотности учащихся?
2. Имеется ли связь финансовой грамотности с уровнем овладения математикой и читательской грамотностью?
3. Какие социально-демографические факторы определяют разные уровни овладения финансовой грамотностью?
4. Как связана финансовая грамотность с опытом обучения и опытом финансовой деятельности?

## 1. Каков реальный уровень финансовой грамотности российских учащихся? Отличаются ли страны по уровню финансовой грамотности учащихся?

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 грамотности

	Страны	Финансовая грамотность	
		Средний балл*	Рейтинг страны
1	Шанхай (Китай)	603	1
2	Бельгия	541	2
3	Эстония	529	3 – 4
4	Австралия	526	3 – 5
5	Новая Зеландия	520	4 – 6
6	Чешская Республика	513	5 – 7
7	Польша	510	6 – 7
8	Латвия	501	8 – 9
<b>Среднее значение шкалы PISA</b>		<b>500</b>	
9	США	492	8 – 12
<b>10</b>	<b>Россия</b>	<b>486</b>	<b>9 – 14</b>
11	Франция	486	9 – 14
12	Словения	485	9 – 14
13	Испания	484	10 – 15
14	Хорватия	480	11 – 16
15	Израиль	476	11 – 17
16	Словацкая Республика	470	15 – 17
17	Италия	466	16 – 17
18	Колумбия	379	18

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

Средний результат российских учащихся 15-летнего возраста по финансовой грамотности составил 486 баллов, средний результат по странам ОЭСР – 500 баллов. В рейтинге стран Россия заняла 10 место среди 18 стран-участниц, расположившись между США и Францией. Результаты российских учащихся статистически значимо не отличаются от результатов группы из 6 стран (США, Франция, Словения, Испания, Хорватия и Израиль).

«Для России, у которой пока недолгий опыт рыночной экономики и развития финансовых рынков, это неплохой результат, – отметил заместитель министра финансов Сергей Сторчак. – Но для успешной и эффективной жизни в 21 веке этого уже недостаточно. Молодые люди сегодня вступают в жизнь во все более сложном финансовом мире и должны быть готовы к принятию индивидуальных финансовых решений».

Наиболее высокий уровень финансовой грамотности продемонстрировали учащиеся Шанхая, их результат превысил средний международный более чем на 100 баллов и составил 603 балла. Результаты учащихся Бельгии, Эстонии, Австралии, Новой Зеландии, Чешской Республики и Польши также превысили средний международный уровень. Только две страны, Латвия и США, входят в группу стран, не имеющих значимых различий со средним международным результатом. Остальные страны составляют группу с результатами статистически значимо ниже среднего международного балла.

Между средними результатами стран существуют значительные различия: наивысший результат превышает самый низкий результат на 224 балла, что эквивалентно различию почти в 3 уровня международной шкалы финансовой грамотности. При этом только 16% разброса результатов среди стран объясняется ВВП на душу населения.

## Финансовая грамотность: составляющие, модель оценки

### Содержание: знание и понимание

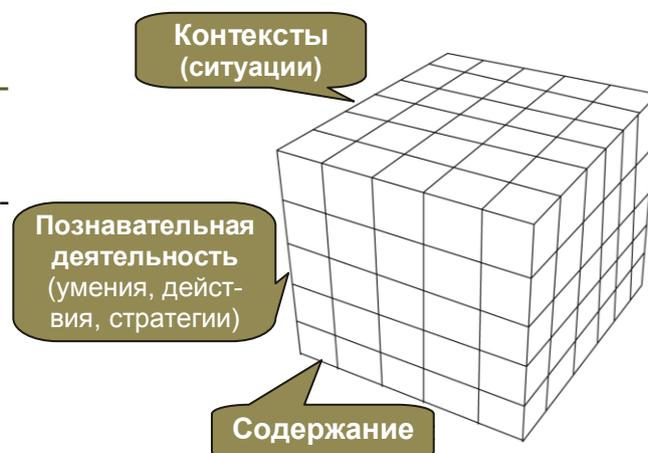
- Деньги и операции с ними
- Планирование и управление финансами
- Риски и вознаграждения
- Финансовая среда (отдельные вопросы из области финансов)

### Познавательная деятельность: познавательные умения, действия и стратегии

- Выявление финансовой информации
- Анализ информации в финансовом контексте
- Оценка финансовых проблем
- Применение финансовых знаний и понимание

### Контекст: предлагаемые ситуации

- Образование и работа
- Дом и семья
- Личные траты, досуг и отдых
- Общество и гражданин



### Общие выводы из анализа результатов российских учащихся по составляющим финансовой грамотности

**Содержание:** Наиболее сложной областью содержания оказалась область «Деньги и операции с ними». Российским учащимся недостаточно знакомы механизмы кредитования, операции с банковскими вкладами, вопросы обеспечения безопасности при покупке товаров в интернет-магазине; проблемы инвестирования, действие механизмов налогообложения.

**Познавательная деятельность:** Наиболее успешно российскими учащимися были выполнены задания на применение финансовых знаний в знакомых ситуациях реальной жизни. Заметные затруднения вызвали задания на выявление финансовой информации, а также на аргументацию своей или высказанной позиции.

**Контекст:** Контекстов, вызывающих очевидное непонимание у российских учащихся, не выявлено.

## 2. Имеется ли связь финансовой грамотности с уровнем овладения математикой и читательской грамотностью?

В большинстве стран-участниц выявлена сильная связь между результатами по финансовой грамотности и результатами по математической и читательской грамотности (средние коэффициенты корреляции составляют соответственно 0,83 и 0,79). Для ряда стран и экономик (Шанхай, Новая Зеландия и США) более 80% разброса результатов по финансовой грамотности объясняется результатами по математике и чтению. Для России, а также Италии, Испании и Колумбии эта связь значительно слабее. Для России коэффициенты корреляции равны соответственно 0,73 и 0,68.

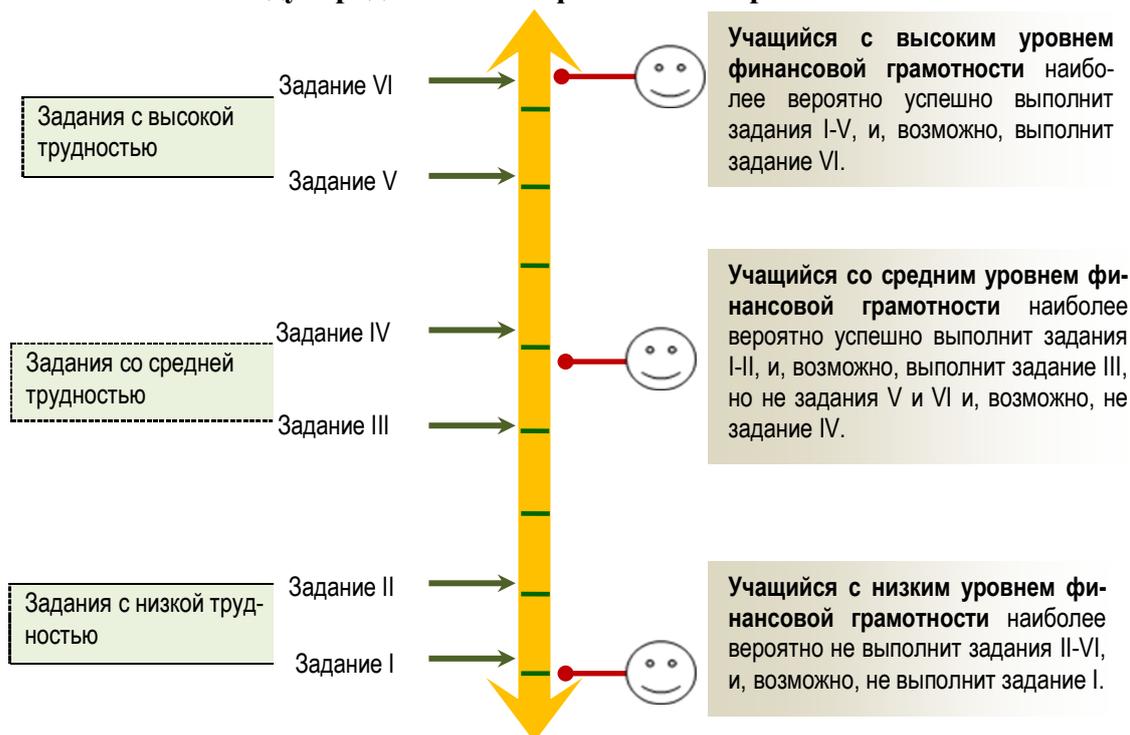
В целом, Россия показала результаты по финансовой грамотности лучше, чем ожидалось, исходя из результатов тестов PISA по математической и читательской грамотности: более 60% российских учащихся продемонстрировали более высокие результаты по финансовой грамотности, чем можно было ожидать, учитывая их результаты по математике и чтению. Полученный результат для России предполагает, что повышение уровня финансовой грамотности российских учащихся может быть достигнуто в большей степени не за счет обучения математике и чтению, а за счет других факторов.

## Общая характеристика вариантов международного теста PISA-2012

Тестовая тетрадь (вариант) состояла из 4 блоков заданий. Каждый блок включал задания по финансовой грамотности, математической грамотности или читательской грамотности. В каждом варианте теста было 52-60 заданий, в каждом из них от 1 до 4 вопросов. На выполнение отводилось 120 мин с перерывом.

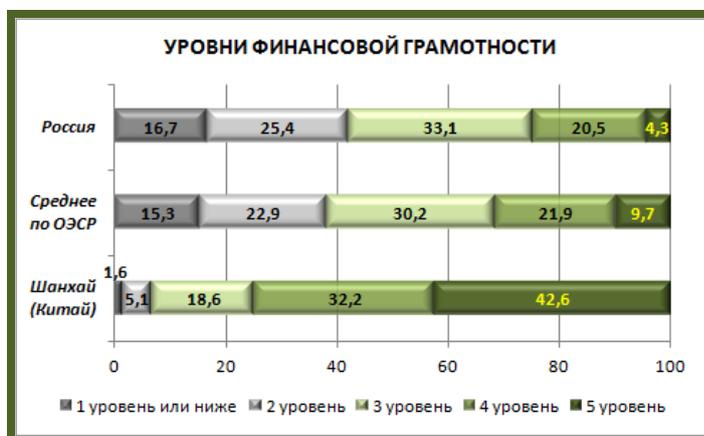
Из всех заданий теста около 30% составляли задания с выбором одного правильного ответа, еще около 30% заданий с выбором нескольких правильных ответов, и 40% заданий требовали сконструировать ответ самостоятельно (5% – краткий ответ и 35% – развернутый ответ).

### Международная шкала финансовой грамотности



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.

### Распределение учащихся по уровням финансовой грамотности



В соответствии с международной шкалой уровней финансовой грамотности 83% 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 85%. Не достигли порогового уровня финансовой грамотности в среднем 15% учащихся стран ОЭСР, в России – 16,7%.

Самый высокий уровень финансовой грамотности продемонстрировал каждый десятый учащийся стран ОЭСР (9,7%) и 4,3% российских учащихся. В Шанхае – 42,6%.

**Международные уровни финансовой грамотности PISA-2012  
(границы уровней, процент учащихся, которые могут выполнить задания данного уровня)**

**Уровень 5 (625 баллов и выше)  
в России – 4,3%, в ОЭСР – 9,7%**

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)  
в России – 24,8%, в ОЭСР – 31,6%**

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)  
в России – 57,9%, в ОЭСР – 61,8%**

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)  
в России – 83,3%, в ОЭСР – 84,7%**

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 (в том числе деление) 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 и ниже 400 баллов)  
в России – 95,6%, в ОЭСР – 95,2%**

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

#### 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 (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 заданиях

**Тип задания:** Задание с открытым свободно конструируемым ответом

**Описание:** Оценка стоимости товара при сравнении 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 ситуацию покупки продуктов «На рынке», которая является знакомой, будничной для 15-летних, это задание оценивает, могут ли они интерпретировать и использовать финансовую и числовую информацию и объяснить свое решение на основе рассуждения и отдельных основных числовых операций (умножения и деления). Эти задания не случайно относятся к первому и второму уровням сложности, ситуация покупки товаров на рынке хорошо знакома многим учащимся, многие из них имеют личный опыт участия в приобретении товаров в розницу и оптом.

Следует обратить внимание на то, что в заданиях используется особая единица валюты – вымышленный зед. Вопросы PISA часто 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.

**Вопрос 1.** Учащихся просят сравнить два варианта покупки помидоров: в штучной упаковке (ящиком) или на вес, и объяснить, какой вариант обеспечивает наилучшее 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 контексте, знакомом 15-летним учащимся.

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

Ответы могут быть даны как с помощью количественной информации, касающейся цены и веса, так и без неё. 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 быстро портящегося товара.

## ПРИМЕР 2

### 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 заданиях

**Тип задания:** Задание с открытым свободно конструируемым ответом

**Описание:** Продемонстрировать понимание позитивных последствий понижения процентной ставки/негативных последствий наличия большого кредита

**Содержание:** Планирование и управление финансами

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

**Контекст:** Индивидуальный

#### Комментарии эксперта:

**Общие к двум заданиям:** Потребительский кредит попадает в индивидуальный контекст, так как предполагается, что учащиеся могут быть озабочены с тем, что в случае получения кредита имеются как позитивные, так и негативные стороны, которые необходимо учитывать лицу, берущему кредит. Задание также оценивает понимание учащимися соответствующих финансовых понятий, таких как погашение и пени в отношении кредита.

Следует обратить внимание на то, что ситуация кредитования может быть и незнакома 15-летним учащимся. В то же время она имеет отношение к ним, так как многие берут те или иные кредиты от финансовых учреждений или компаний, как только становятся взрослыми.

**Вопрос 1.** Задание предлагает рассмотреть финансовые преимущества конкретного кредита и оценить целесообразность перехода от одних условий займа к другим. Работа над заданием требует умений интерпретировать финансовую и числовую информацию, определять последствия принятия определенного финансового решения и оценивать влияние различных 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. Вычисления не требуются.

### 3. Какие социально-демографические факторы определяют разные уровни овладения финансовой грамотностью?

#### 1. Демографические характеристики учащихся



В отличие от других направлений исследования PISA не выявлено значимых гендерных различий в финансовой грамотности учащихся практически во всех странах. Средний результат российских юношей составил 487 баллов, а девушек – 486 баллов. (Напомним, средний результат российских юношей по математике выше, чем у девушек, на 13 баллов. А по чтению девушки опережают юношей на 30 баллов.)

При этом распределение юношей и девушек по группам с различными уровнями финансовой грамотности неравномерное. Число юношей преобладает в группах как с самыми низкими результатами (1 уровень и ниже), так и с самыми высокими результатами (4-5 уровни и выше). Число девушек преобладает в группах со средними результатами (уровни 2-3). Важно отметить, что средний балл юношей в группе 5% учащихся с самыми низкими результатами статистически значимо ниже (322 балла), чем у девушек (341 балл). Это различие в основном объясняется более низким уровнем читательской грамотности юношей. А средний балл юношей в группе учащихся с самыми высокими результатами статистически значимо выше (624 балла), чем у девушек (617 баллов). Это различие в большей степени объясняется более высоким уровнем использования математики в незнакомом контексте, а также более обширным опытом финансовой деятельности. Эти результаты необходимо учитывать при организации индивидуальной работы с учащимися при формировании финансовой грамотности.

#### 2. Социально-экономический и культурный статус семьи учащихся

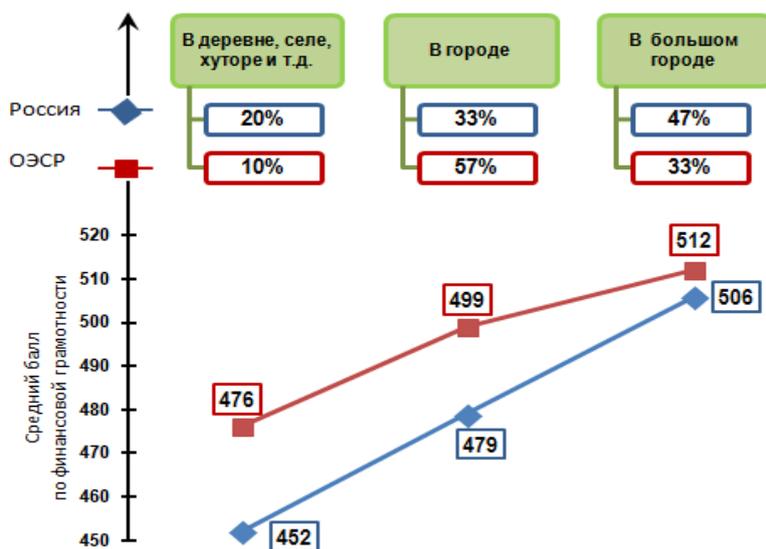


Индекс социально-экономического и культурного статуса семей учащихся формируется на основе ряда показателей: образование и профессиональная принадлежность родителей, а также материальные, культурные и образовательные ресурсы дома. Все учащиеся делятся на четыре равные группы (по 25%) с разным уровнем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

Различие в уровне финансовой грамотности учащихся с высоким и низким уровнем СЭС составляет для России 71 балл, для стран ОЭСР в среднем – 90 баллов. Наиболее сильное влияние оказывают два фактора: образование родителей и их профессиональная принадлежность. На 40 баллов выше уровень финансовой грамотности российских уча-

щихся, у которых хотя бы один родитель имеет высшее образование. Причем влияние этого фактора на формирование финансовой грамотности намного сильнее, чем на результаты по математике. На 43 балла выше уровень финансовой грамотности российских учащихся, родители (хотя бы один из родителей) которых имеют профессию в области квалифицированного труда.

### 3. Расположение образовательных учреждений



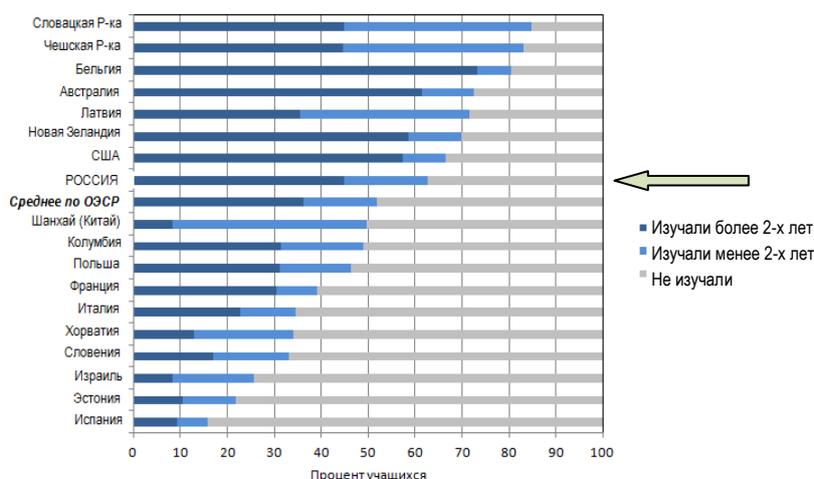
На формирование финансовой грамотности значительное влияние также оказывает среда, в которой расположена школа, а именно, имеется ли доступ у учащихся к различным финансовым продуктам и институтам. Как показало исследование PISA, уровень финансовой грамотности учащихся городских школ существенно выше,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

### 4. Как связана финансовая грамотность с опытом обучения и опытом финансовой деятельности?

В рамках исследования по финансовой грамотности собиралась информация об особенностях организации финансового образования в странах.

#### Особенности организации финансового образования

##### Доступ учащихся к финансовому образованию

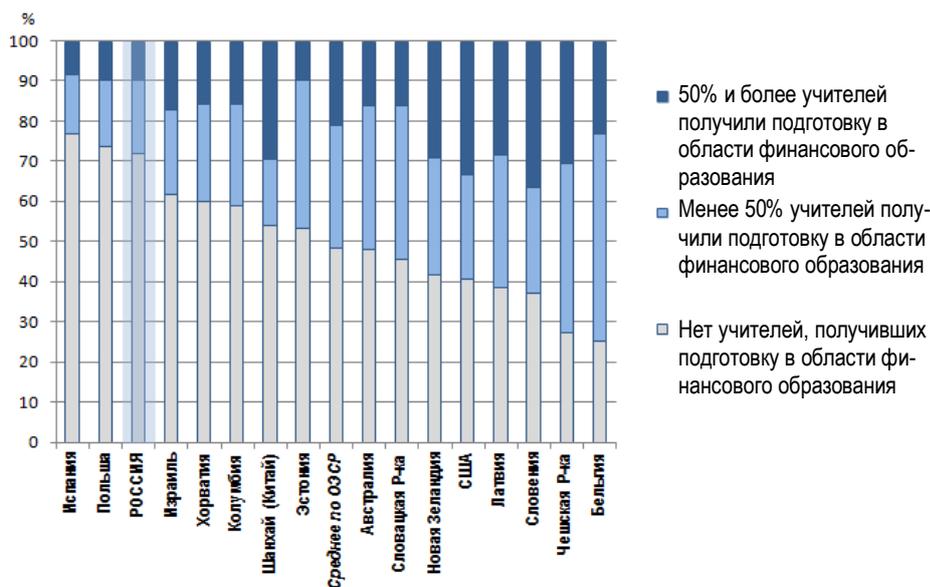


Страны имеют разные стратегии подготовки учащихся к деятельности в условиях расширения использования финансовых продуктов и услуг. Некоторые страны, например, Словацкая Республика, Чешская Республика и Бельгия, ввели финансовое образование в учебный план школы.

Другие страны концентрируют усилия на изучении ключевых областей знания,

таких как математика, и ожидают, что учащиеся смогут применить свои знания в различных контекстах, включая и финансовые. Примером таких стран и экономик являются Шанхай, Эстония и Израиль. В России 38% учащихся ответили, что не изучали вопросы, связанные с финансовой деятельностью. Полученные данные говорят о том, что нет единого правильного подхода к формированию финансовой грамотности.

## Профессиональная подготовка учителей в области финансового образования



По результатам опроса директоров образовательных учреждений 78% российских учащихся обучается в образовательных учреждениях, не имеющих учителей, прошедших профессиональную подготовку в области финансового образования. Эти данные необходимо учитывать при

реализации проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

### Отношение учащихся к решению различных проблем

Как сформулировано в концепции оценки финансовой грамотности исследования PISA, не когнитивные личностные характеристики могут использоваться, наряду с когнитивными, для прогнозирования экономических и социальных результатов. Выявленные связи между личностными характеристиками учащихся и их финансовой грамотностью могут способствовать определению направлений повышения эффективности финансового образования.

В исследовании PISA изучалось влияние отношения учащихся к решению различных проблем на уровень сформированности их финансовой грамотности. Были выделены две основные характеристики: настойчивость в решении проблем и открытость к решению сложных проблем. Учащимся нужно было выразить свое мнение о том, насколько высказанное суждение соответствует тому, что происходит с учащимся. Предлагались следующие суждения: «Столкнувшись с проблемой, я легко сдаюсь» и «Мне нравится решать сложные проблемы».

Исследование показало, что во всех странах существуют статистически значимые различия в показателях финансовой грамотности между учащимися, которые легко сдаются, столкнувшись с проблемами, и теми, кто не согласился с данным суждением. Для России эти различия составляют 26 баллов, а в среднем для стран ОЭСР – 44 балла. Схожие результаты получены и по второй характеристике. В 15 из 18 стран, включая Россию, получены статистически значимые различия в показателях финансовой грамотности между учащимися, которые открыты к решению сложных проблем (им нравится это делать), и теми, кто не согласился с данным суждением. Для России эти различия составили 36 баллов, а в среднем для стран ОЭСР – 31 балл.

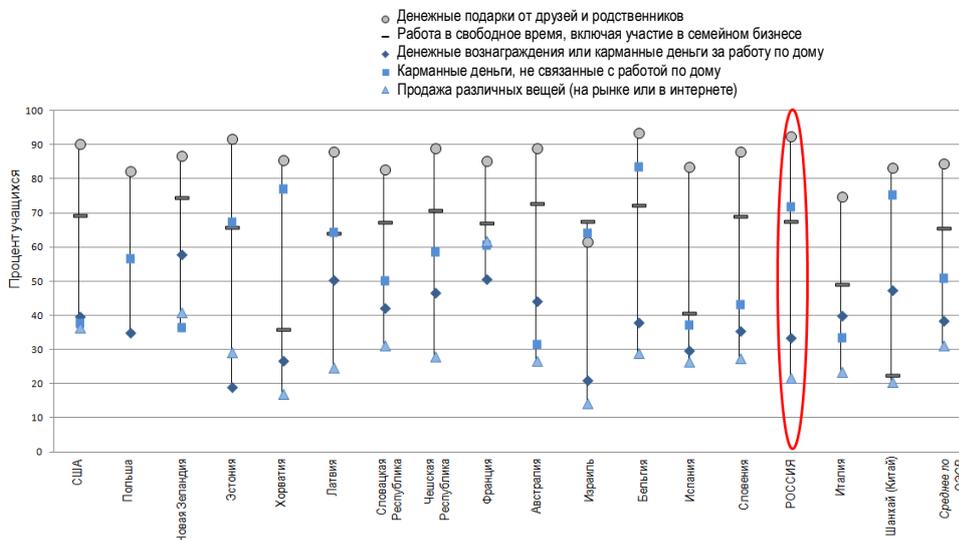
### Опыт финансовой деятельности

По данным ОЭСР, уровень реального доступа населения стран к финансовым продуктам сильно отличается по странам. В ряде стран с высоким уровнем доступа практически все молодые люди в возрасте от 15 до 24 лет имеют счет в финансовых институтах (например, в Австралии – 97%, в Новой Зеландии – 98%). В России имеют счет только 23% молодых людей. Что касается взрослого населения в странах-участницах, то в 14 из них более 80% населения имеют счета в финансовых институтах, в России – только 45%. В исследовании показано, что существует положительная связь между процентом молодых людей и взрослого населения, имеющих доступ к финансовым продуктам, и средним баллом страны по финансовой грамотности.

## Источники финансовых средств 15-летних учащихся

Финансовая деятельность учащихся в первую очередь зависит от того, имеют ли они доступ к финансовым средствам. В исследовании изучались источники получения денег учащимися и связь получения денег из различных источников с уровнем финансовой грамотности учащихся.

Российские учащиеся имеют разнообразные источники финансовых средств и в этом они не сильно отличаются от сверстников из других стран.



Исследование PISA выявило различия в уровне финансовой грамотности 15-летних учащихся, имеющих и не имеющих финансовые средства, полученные из различных источников.

Учащиеся, получающие деньги в подарок, показали более высо-

кий уровень финансовой грамотности по сравнению с теми, кто не получает такие подарки. Учащиеся, которые зарабатывают деньги, выполняя работу по дому или участвуя в семейном бизнесе, показали более низкий уровень финансовой грамотности по сравнению с теми, кто не получает деньги за свою работу. Эти результаты выявлены с учетом социально-экономического статуса учащихся. Подобные выводы справедливы и для функциональной грамотности в области математики и чтения. В целом результаты всех стран показали, что зарабатывание денег не связано с повышением финансовой грамотности. Эти выводы требуют дополнительного анализа и учета факторов, например, связанных с затратами на работу или количеством полученных денег.

## Источники финансовых средств российских учащихся с учетом гендерных особенностей (в %)

	Все учащиеся	Юноши	Девушки
Денежные подарки от друзей или родственников	92,5	92	93
Карманные деньги, не связанные с какой-либо работой по дому	72	72	72
Денежные вознаграждения или карманные деньги за работу по дому	33	37	30
Работа в свободное от занятий время	52	60	44
Разовая работа	38	43	32
Продажа различных вещей (на местном рынке или в интернете)	22	29	14
Работа в семейном бизнесе	18	27	12

Как и с большинством стран, в России выявлены значительные различия в том, из каких источников девушки и юноши получают свои финансовые средства в возрасте 15 лет. Юноши в большей степени, чем девушки, вовлечены в получение денег за свою работу. При этом денежные подарки и карманные деньги получают одинаковое количество юношей и девушек.

По мнению международных экспертов, полученные данные о гендерных различиях современных 15-летних молодых людей могут использоваться для прогнозирования распределения данной совокупности населения в будущем на рынке труда.

### Опыт ведения бюджета

Формирование первого опыта учащихся в управлении личными денежными средствами происходит в семье. Приведем результаты опроса российских учащихся об их опыте ведения семейного и личного бюджета.

35% учащихся 15-летнего возраста знакомы с практикой ведения семейного бюджета. Еще 35% вообще не знают, ведется ли учет доходов и расходов в семье. Около 26% точно знают, что учет средств дома не ведется.

Доля учащихся, которые ведут учет своих личных средств, составила около трети учащихся. При этом 22% учащихся фиксируют все поступления, а еще 15% фиксируют только основные средства. Чуть больше 35% не ведут учета, но в целом знают, сколько потратили за месяц. Около 25% учета не ведут и проблемой не интересуются.

Таким образом, можно с уверенностью говорить о том, что только около трети российских 15-летних учащихся имеют некоторый опыт ведения семейного и личного бюджета.

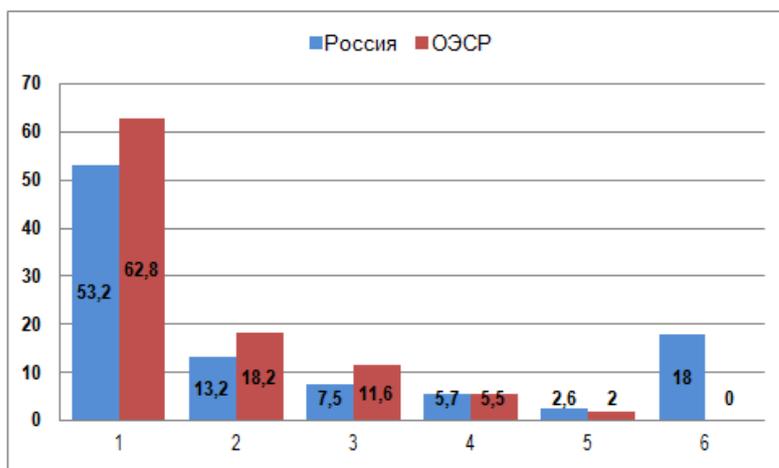
### Поведение учащихся, связанное с покупками и накоплением денег

Для российских учащихся вопросы, связанные с определением возможного поведения в различных финансовых ситуациях, оказались самыми трудными. До 30% учащихся пропускали эти вопросы или выбирали несколько ответов одновременно. Приведем некоторые вопросы и ответы российских учащихся, т.к. они опосредованно позволяют судить о сформированности у учащихся стратегий расходования и накопления денег.

#### 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 или данные невалидные



Ответы российских учащихся демонстрируют очень схожие тенденции с ответами их сверстников из стран ОЭСР. Преобладающей стратегией поведения при желании купить какую-то вещь в условиях недостаточного количества денег является стратегия накопления денег. Выявление данной стратегии говорит о том, что больш-

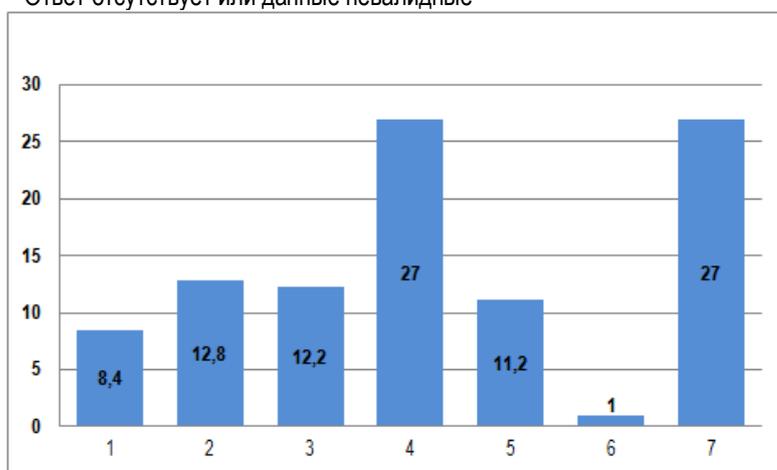
шинство 15-летних учащихся стремится быть более независимыми при расходовании денег. Полученные результаты также позволяют предположить, что и в более зрелом

возрасте эти молодые люди будут заботиться о сохранении своих сбережений. Следует также отметить, что анализ связи ответов на данный вопрос с уровнем финансовой грамотности выявил более высокие результаты у группы учащихся, которые выбрали стратегии накопления денег, по сравнению с теми, кто выбрал стратегию покупки, используя деньги, предназначенные на другие цели.

## 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 остаётся
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 или данные невалидные



Исследование PISA выявило, что практически во всех странах и экономиках, кроме Шанхая, более 15% учащихся<sup>1</sup> затруднились в ответе на данный вопрос.

Для учащихся Шанхая была выявлена следующая зависимость: уровень финансовой грамотности учащихся, которые выбрали стратегии регулярного

накопления денег или накопления при их наличии, выше, чем у учащихся, которые откладывают деньги только при необходимости что-либо купить. В России учащихся первой группы оказалось более 33%, а учащихся второй группы – 27%. Затруднились в ответе на данный вопрос 27% российских учащихся.

## 5. Что хотят знать о финансовой грамотности российские школьники?

Более 60% российских учащихся проявили интерес к знакомству с разными аспектами финансовой грамотности. Учащиеся хотели бы узнать больше о ведении семейного бюджета, о банковских пластиковых картах, о защите прав потребителей финансовых услуг. Около 18% учащихся самостоятельно сформулировали аспекты управления личными финансами, о которых они хотели бы узнать: *как правильно распределять финансы, экономия денежных средств, как следить за деньгами, как завести свое дело, о создании фирмы, о правах на имущество, об ипотеке, о работе на лето, о программе финансовой помощи для студентов.*

<sup>1</sup> Международный анализ связи полученных данных с уровнем финансовой грамотности проводится только при условии наличия не менее 85% валидных ответов учащихся на вопрос.

## 6. Что нужно российским учителям для эффективной работы по финансовому образованию?

**Администрация образовательных учреждений совместно с учителями** во многих аспектах достаточно негативно оценивает ситуацию с формированием финансовой грамотности у учащихся. Финансовое образование недоступно на ступени основного общего образования, – так считают 42% опрошенных; стало доступным – 40%, становится доступным в последние два года – 17% опрошенных.

Подавляющее большинство – 64% опрошенных – не считает элемент финансового образования обязательным элементом содержания образования в целом. Такое же количество – около 64% опрошенных – фиксируют отсутствие изучения вопросов, связанных с финансовой грамотностью, даже в рамках других предметов и курсов.

Основная роль в осуществлении финансового образования в образовательных учреждениях отводится преподавателям. Это отмечают 84% опрошенных.

В качестве существенной поддержки в плане организации финансового образования наиболее популярны среди представителей администрации школ и учителей следующие меры:

- разработка специального учебного курса или факультатива (61%), программы повышения квалификации учителей (58%),
- разработка методических рекомендаций для учителей по ведению специальных учебных курсов и факультативов (47%),
- разработка методических рекомендаций для учителей обществознания, экономики, математики и др. по проведению отдельных занятий (47%),
- описание игр и проектов для включения во внеурочную деятельность (38%), компьютерные и онлайн программы (37%).

## 7. Рекомендации экспертов

Первичный анализ полученных данных позволяет сформулировать ряд рекомендаций:

- по совершенствованию финансового образования в системе общего образования (целенаправленные усилия по формированию базовых знаний и умений в соответствии с международными стандартами финансовой грамотности; формирование позитивного отношения к изучению вопросов, связанных с финансовой деятельностью; индивидуальная помощь учащимся, которые не достигли даже базового уровня финансовой грамотности, в первую очередь это касается детей из семей с низкими доходами, живущих в сельской местности и малых городах;

- по подготовке учебных и методических материалов по формированию финансовой грамотности в соответствии с международной концепцией финансового образования, а также с учетом результатов выполнения российскими учащимися международных тестов;

- по учету факторов, влияющих на уровень финансовой грамотности (организация различных мероприятий в системе образования, компенсирующих недостаточные возможности и доступ к полноценному финансовому образованию, например, оказание целенаправленной помощи сельским школам).

Полученные в исследовании данные являются дополнительным обоснованием важности и актуальности проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

Результаты международного исследования финансовой грамотности 15-летних учащихся требуют дополнительного анализа и широкого ознакомления с ними учителей, авторов учебно-методических пособий и всех заинтересованных лиц.

Результаты исследования PISA будут использованы при разработке Национальной стратегии финансовой грамотности, которую Министерство финансов готовит совместно с другими заинтересованными ведомствами и организациями. Следующие шаги в рамках Проекта будут сфокусированы на разработке и апробации образовательных программ для среднего общего и профессионального, а также высшего образования с учетом результатов исследования и на подготовке педагогических кадров.

**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 выпускников основной школы.

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

Основное внимание в исследовании PISA сосредоточено на оценке способности молодых людей использовать свои знания и умения для решения реальных проблем, а не просто на выявлении степени освоения ими конкретного содержания учебных программ.

Международный инструментарий включал тесты и анкеты для учащихся, анкеты для администрации образовательных учреждений, руководства по проведению тестирования и анкетирования, по обработке результатов, а также по обеспечению контроля за качеством проведения исследования.

Исследование PISA обеспечивает политиков, представителей органов управления образованием, преподавателей, разработчиков образовательных программ и ресурсов, специалистов в области оценки качества образования, исследователей и других заинтересованных лиц надежными сравнительными данными о финансовой грамотности и финансовом образовании молодежи, а именно:

- информацией о сильных и слабых сторонах финансовых знаний и умений молодежи, об опыте их финансовой деятельности, что поможет в разработке более целенаправленных учебных материалов в соответствии с международными стандартами финансовой грамотности, направленных на формирование базовых знаний и умений, а также позитивного отношения к изучению вопросов, связанных с финансовой деятельностью;
- информацией об организации финансового образования в странах мира с разным уровнем финансовой грамотности для принятия обоснованных решений по учету факторов, влияющих на уровень финансовой грамотности (например, организации различных мероприятий в системе образования, компенсирующих недостаточные возможности и доступ к полноценному финансовому образованию);
- возможностью выявить лучшие практики, основываясь на рейтинге стран по уровню финансовой грамотности, которые можно было бы использовать в системе повышения квалификации управленческих и педагогических кадров;
- сопоставимостью данных с течением времени, что позволит оценивать влияние финансовых инициатив в области образования в школе и выявлять возможности для повышения эффективности финансового образования.

**Информация о международном исследовании PISA-2012, включая результаты по финансовой грамотности, представлена на сайтах:**

[www.oecd.org/edu/pisa](http://www.oecd.org/edu/pisa) – Организация Экономического Сотрудничества и Развития (ОЭСР) (Organization for Economic Cooperation and Development, OECD) – [http://www.oecd.org/finance/financial-education/oecdpisafinancialliteracyassessment.htm#\\_blank](http://www.oecd.org/finance/financial-education/oecdpisafinancialliteracyassessment.htm#_blank)

<http://www.centeroko.ru> – Центр оценки качества образования ИСМО РАО



**Для получения дополнительной информации обращайтесь к**

Ковалевой Галине Сергеевне – руководителю исследовательского коллектива в России, реализующего программу PISA ([galina\\_kovaleva\\_rao@mail.ru](mailto:galina_kovaleva_rao@mail.ru)) или Рутковской Елене Лазаревне, эксперту по финансовому образованию ([elena.rut@mail.ru](mailto:elena.rut@mail.ru)).

Зеленцовой Анне Владимировне – координатору Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» – [annaz@fer.ru](mailto:annaz@fer.ru)

### **Список субъектов РФ, принимавших участие в исследовании PISA-2012**

- |                                    |                                  |
|------------------------------------|----------------------------------|
| 1. Республика Башкортостан         | 22. Кемеровская область          |
| 2. Республика Бурятия              | 23. Кировская область            |
| 3. Республика Дагестан             | 24. Липецкая область             |
| 4. Кабардино-Балкарская Республика | 25. Московская область           |
| 5. Карачаево-Черкесская Республика | 26. Нижегородская область        |
| 6. Республика Марий Эл             | 27. Новгородская область         |
| 7. Республика Татарстан            | 28. Новосибирская область        |
| 8. Чувашская Республика            | 29. Омская область               |
| 9. Алтайский край                  | 30. Оренбургская область         |
| 10. Краснодарский край             | 31. Пермский край                |
| 11. Красноярский край              | 32. Ростовская область           |
| 12. Приморский край                | 33. Рязанская область            |
| 13. Ставропольский край            | 34. Самарская область            |
| 14. Хабаровский край               | 35. Саратовская область          |
| 15. Архангельская область          | 36. Свердловская область         |
| 16. Брянская область               | 37. Тульская область             |
| 17. Волгоградская область          | 38. Тюменская область            |
| 18. Воронежская область            | 39. Челябинская область          |
| 19. Иркутская область              | 40. г. Москва                    |
| 20. Калининградская область        | 41. г. Санкт-Петербург           |
| 21. Калужская область              | 42. Еврейская автономная область |