



ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ РОССИЙСКИХ УЧАЩИХСЯ (ПО РЕЗУЛЬТАТАМ МЕЖДУНАРОДНОЙ ПРОГРАММЫ PISA-2012)



МБОУ «СОШ №12»
г. Каспийск

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



В ИССЛЕДОВАНИИ ПРОГРАММЫ PISA ОЦЕНИВАЕТСЯ:

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



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?

№	Страны	Финансовая грамотность	
		Средний балл*	Рейтинг
1.	Шанхай (Китай)	603	1
2.	Бельгия	541	2
3.	Эстония	529	3-4
Среднее значение шкалы PISA		500	
9.	США	492	8-12
10.	Россия	486	9-14
11.	Франция	486	9-14

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ: СОСТАВЛЯЮЩИЕ, МОДЕЛЬ ОЦЕНКИ



ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ: СОСТАВЛЯЮЩИЕ, МОДЕЛЬ ОЦЕНКИ

1. Содержание: знание и понимание

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



ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ: СОСТАВЛЯЮЩИЕ, МОДЕЛЬ ОЦЕНКИ

2. Познавательная деятельность: познавательные умения, действия и стратегии

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



ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ: СОСТАВЛЯЮЩИЕ, МОДЕЛЬ ОЦЕНКИ

3. 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 учащимся были выполнены задания на применение финансовых знаний в знакомых ситуациях реальной жизни. Заметные затруднения вызвали задания на выявление финансовой информации, а так же на аргументацию своей или высказанной позиции.
- **Контекст:** контекстов, вызывающих очевидное непонимание российских учащихся, не выявлено.



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.

Пример 1

НА РЫНКЕ

На рынке помидоры можно купить килограммами или ящиками.



2,75 зедра за 1 кг



22 зедра за ящик 10 кг



Выгоднее купить ящик помидоров, чем отдельные помидоры на вес.

Запишите обоснование, поддерживающее данное утверждение.

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

Объясните почему?



Пример 2

Алла Петровна получила кредит в 8 000 зедов от финансовой компании «Первый кредит». Годовая % ставка на кредит составляет 15 %. Ее ежемесячные выплаты по возврату кредита составляют 150 зедов. После одного года долг Аллы Петровны все еще составляет 7 400 зедов.



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



3. КАКИЕ СОЦИАЛЬНО-ДЕМОГРАФИЧЕСКИЕ ФАКТОРЫ ОПРЕДЕЛЯЮТ РАЗНЫЕ УРОВНИ ОВЛАДЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТЬЮ?

1. Демографические характеристики учащихся



Средний результат российских юношей составил **487** баллов, а девушек - **486**

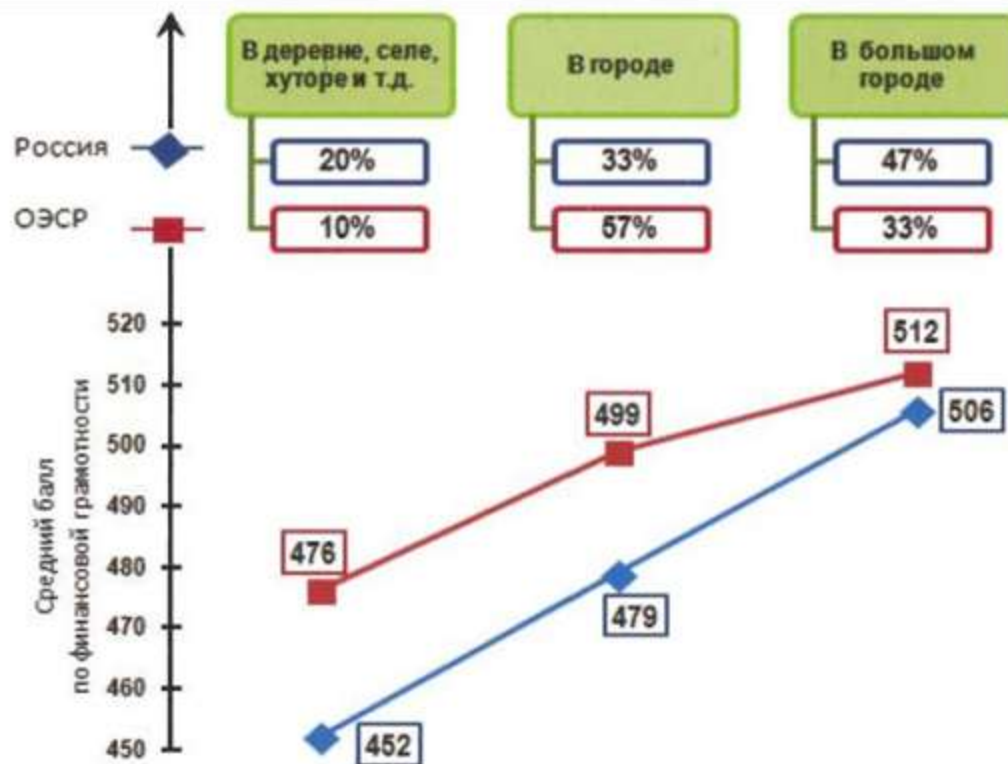


2. Социально-экономический и культурный статус семьи учащихся



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

3. Расположение образовательных учреждений



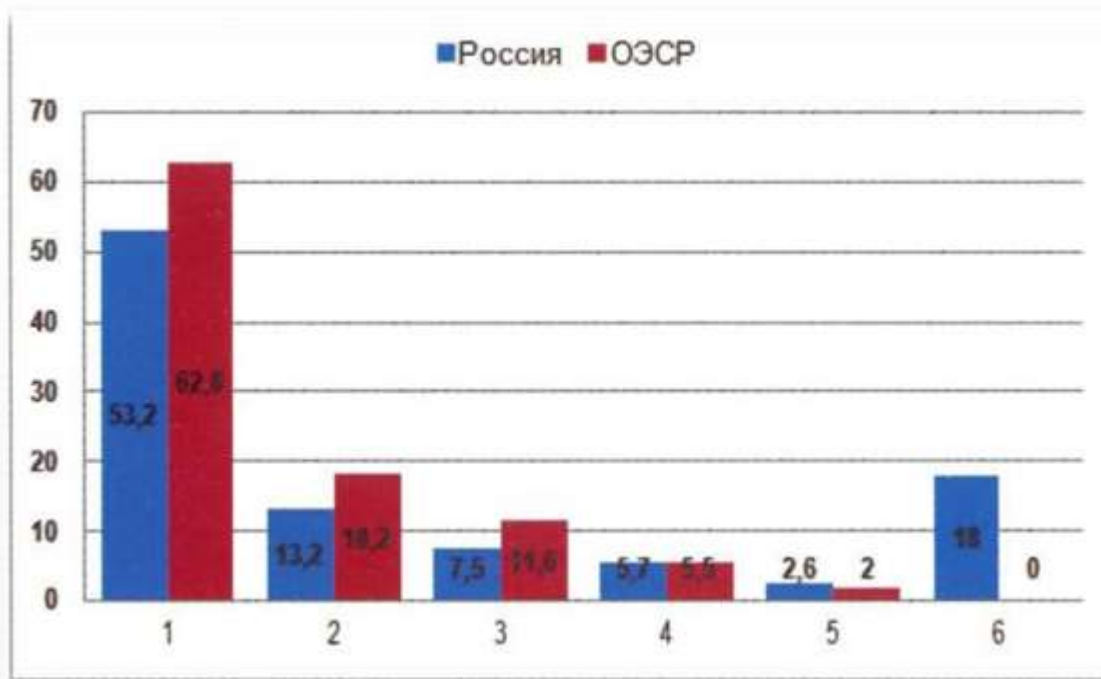
Как показало исследование PISA, уровень финансовой грамотности учащихся городских школ существенно выше, чем у учащихся сельских школ.



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

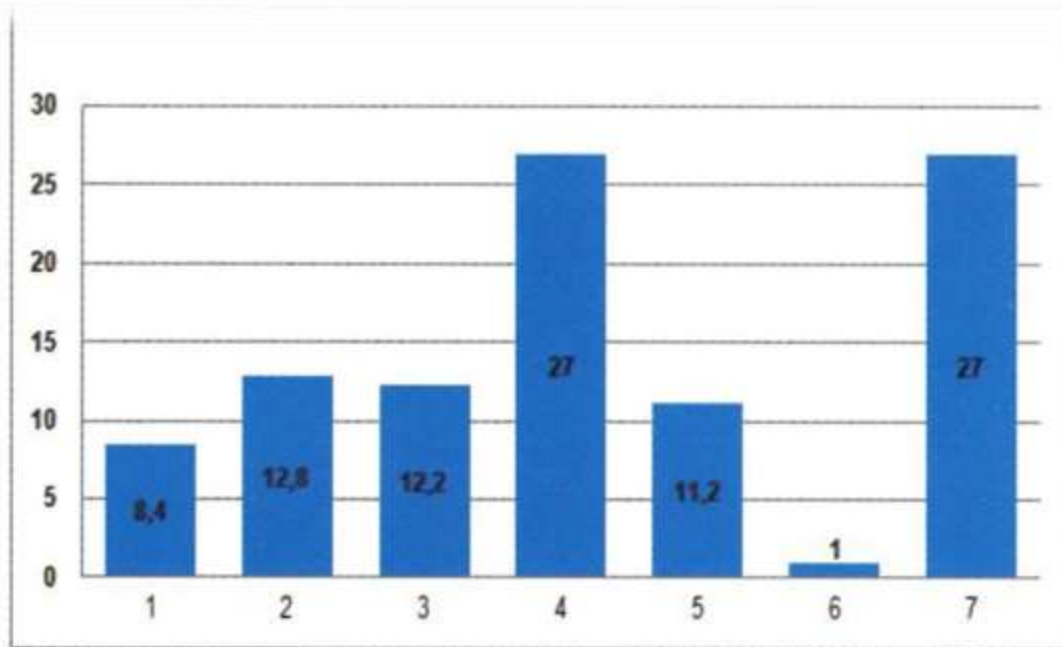
	Все учащиеся	Юноши	Девушки
Денежные подарки от друзей или родственников	92,5	92	93
Карманные деньги, не связанные с какой-либо работой по дому	72	72	72
Денежные вознаграждения или карманные деньги за работу по дому	33	37	30
Работа в свободное от занятий время	52	60	44
Разовая работа	38	43	32
Продажа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





- Буду копить деньги чтобы купить это.
- Попробую занять деньги у кого-то из членов семьи.
- Не куплю это.
- Куплю это на деньги, которые должны были использоваться на что-то другое.
- Попробую занять деньги у друга.
- Ответ отсутствует или данные невалидные.





- Я откладываю одинаковую сумму денег каждую неделю или месяц.
- Я откладываю некоторое количество денег каждую неделю или месяц, но суммы не меняются.
- Я откладываю деньги только тогда, когда хочу что-то купить.
- Я не откладываю деньги.
- У меня нет денег и мне нечего откладывать.
- Ответ отсутствует или данные невалидные.



- Исследования 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.

