

# Финансовая грамотность российских учащихся: состояние и динамика изменений (по результатам исследования PISA-2015)

**Ковалёва Галина  
Сергеевна**

кандидат педагогических наук, заведующий Центром оценки качества образования ФГБНУ «Институт стратегии развития образования РАО», centeroko@mail.ru

**Рутковская Елена  
Лазаревна**

кандидат педагогических наук, старший научный сотрудник Центра социально-гуманитарного образования ФГБНУ «Институт стратегии развития образования РАО», info@instrao.ru

**Половникова  
Анастасия  
Владимировна**

кандидат педагогических наук, доцент кафедры методики преподавания истории, обществознания, права Института гуманитарных наук и управления ГАОУ ВО «Московский городской педагогический университет», avp.71@mail.ru

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, финансовое образование, международное исследование PISA.

Второй цикл международного исследования финансовой грамотности 15-летних учащихся был реализован в 2015 году в рамках Международной программы по оценке образовательных достижений учащихся PISA (Programme for International Student Assessment), которая инициирована Организацией экономического сотрудничества и развития ОЭСР (Organization for Economic Cooperation and Development)<sup>1</sup>. Исследование по финансовой грамотности в России проводилось Центром оценки качества образования ФГБНУ «ИСПО РАО» в рамках проекта Министерства финансов Российской Федерации «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

## Основные результаты

Международное исследование PISA-2015, отслеживая динамику изменений образовательных результатов более чем в 70 странах мира, зафиксировало повышение результатов российских учащихся 15-летнего возраста по трём из четырёх

<sup>1</sup> OECD (2017), PISA 2015 Results (Volume IV): Students' Financial Literacy, PISA, OECD Publishing, Paris. <http://dx.doi.org/10.1787/9789264270282-en>

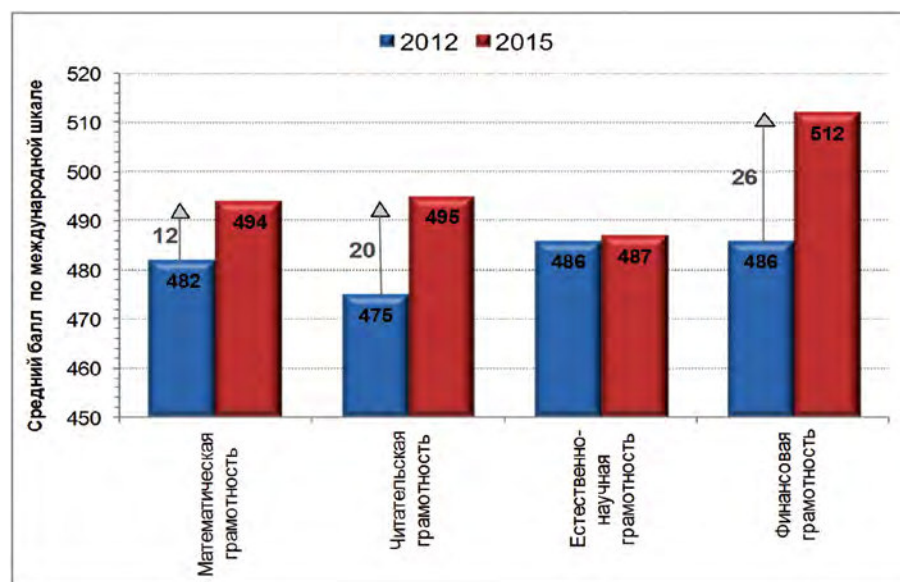


Рис. 1. Динамика результатов российских учащихся по четырём областям функциональной грамотности (PISA-2015)

составляющих функциональной грамотности по сравнению с предыдущим циклом исследования — 2012 годом<sup>2</sup> (рис. 1).

Как видно из диаграммы, наиболее выражена динамика именно по финансовой грамотности. Средний результат российских школьников стал выше на 26 баллов, в то время как прирост по математической грамотности составил 12 баллов, а по читательской — 20 баллов.

В исследовании PISA по финансовой грамотности в 2015 году приняли участие около 48 тысяч учащихся, представлявших около 12 миллионов подростков, проживающих в 15 странах. В России в исследовании финансовой грамотности приняли участие 1 558 учащихся из 42 субъектов Российской Федерации, представлявших всех учащихся страны 15-летнего возраста. В отличие от 2012 года, исследование проводилось на компьютерах.

В качестве основных показателей по финансовой грамотности исследование PISA оценивало уровень финансовой грамотности учащихся и доступность к финансовому образованию.

Уровень финансовой грамотности российских учащихся 15-летнего возраста в 2015 году

<sup>2</sup> Новые достижения российских учащихся: финансовая грамотность (по результатам международной программы PISA-2015), С.11 <http://xn-80aazea4ab6aw2b2b.xn--p1ai/upload/iblock/58c/58cd4b647f3db00fbb58c50b6ab7a952.pdf>

превысил среднее значение по странам ОЭСР. В рейтинге стран-участниц исследования российские учащиеся перешли с 10-го места в списке из 18 стран (результат 2012 года, что было ниже среднего международного уровня) на 4-е место из 15 стран (результат 2015 года, который выше среднего международного уровня).

«В России значительно сократилось число школьников с низким уровнем финансовой грамотности и выросло число подростков с высоким уровнем. Это очень показательный результат, — отметила Флор-Анн Месси, руководитель департамента по финансам Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), исполнительный секретарь Международной сети по вопросам финансового образования»<sup>3</sup>.

Распределение российских учащихся по уровням финансовой грамотности в сравнении с результатами стран ОЭСР по данным исследования PISA 2012 года и 2015 года представлено на рис. 2.

Распределение российских учащихся можно назвать симметричным: по 11% учащихся на 1-м и 5-м уровнях, почти одинаковое число учащихся (23 и 24%) на 2-м и 4-м уровнях и самая многочисленная группа (32%) на сред-

<sup>3</sup> Российские школьники в четверке лучших по финансовой грамотности в международном рейтинге ОЭСР // <https://www.volgograd.kp.ru/daily/26689.4/3712998/>



Рис. 2. Распределение российских учащихся по уровням финансовой грамотности (в сравнении с результатами стран ОЭСР)

нем 3-м уровне. По странам ОЭСР этого сказать нельзя из-за выросшего до 22% числа учащихся, оказавшихся ниже порогового уровня.

На высший, 5-й уровень финансовой грамотности попадают те учащиеся, которые демонстрируют понимание широкого спектра финансовых терминов и понятий, анализируют сложные финансовые продукты, учитывают особенности финансовых документов, которые не всегда являются очевидными, описывают возможные результаты финансовых решений, разбираются в контекстах, имеющих отношение к собственной жизни в долгосрочной перспективе. В 2012 году таких учащихся в России было всего 4%, в 2015 году — 11%.

Не достигают порогового (2-го) уровня финансовой грамотности учащиеся, у которых проявления финансовой грамотности минимальны. Они могут принимать только самые простые решения и только в ситуациях, связанных с повседневными расходами, в которых они, вероятно, имеют личный опыт. По сравнению с 2012 годом число российских учащихся, показавших результат ниже порогового уровня, сократилось на 6%.

Показательно, что среди всех образовательных организаций, участвовавших в исследовании 2015 года, ни одна не оказалась

на самом высоком уровне по шкале PISA (625 баллов и выше), и единственная школа показала средний результат ниже порогового (рис. 3).

### Особенности международного теста по финансовой грамотности

В исследовании PISA было принято следующее рабочее определение финансовой грамотности: *Финансовая грамотность включает 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*<sup>4</sup>.

На рис. 4 представлены структура международного теста по финансовой грамотности и средний результат выполнения заданий по каждой области финансовой грамотности<sup>5</sup>.

Согласно концепции исследования финансовой грамотности, международный тест включал четыре содержательные области<sup>6</sup>.

Содержательная область «*Деньги и денежные операции*» образует широкий спектр лич-

<sup>4</sup> Ковалёва Г.С. Финансовая грамотность как составляющая функциональной грамотности: международный контекст // Отечественная и зарубежная педагогика. — 2017. — Т. 1. — № 2 (37). — С. 31–43.

<sup>5</sup> Новые достижения российских учащихся: финансовая грамотность (по результатам международной программы PISA-2015). — С. 5 / <http://xn-80aaeza4ab6aw2b2b.xn-p1ai/upload/iblock/58c/58cd4b647f3db00fbb58c50b6ab7a952.pdf>

<sup>6</sup> Рутковская Е.Л. Факторы формирования финансовой грамотности школьников // Отечественная и зарубежная педагогика. — 2017. — Т. 1. — № 2 (37). — С. 44–54.



Рис. 3. Распределение образовательных организаций по средним баллам их учащихся

ностно значимых финансовых вопросов (тем). В их числе повседневные покупки товаров, платежи, расходы, соотношение цены и качества, банковские карты, чеки, банковские счета, валюты. Задания из этой области включали следующие требования:

- продемонстрировать знание имеющихся в обращении банкнот и монет, а также возможности использовать кредитную или дебетовую карту;
- показать понимание того, что деньги используются для обмена товарами и услугами; что существуют различные способы получения денег от других людей и перевода денег людьми или организациями; возможности использовать банкоматы для снятия наличных денег или получения сведений об остатке на счёте; возможности проверить операции перечисления средств и отметить любые нарушения;
- раскрыть возможности различных способов оплаты, производимой лично или через Интернет;
- выявить с учётом потребностей личности и конкретных обстоятельств преимущества определённого предмета потребления по соотношению цены и качества.

Содержательная область «*Планирование и управление финансами*» предполагает понимание того, что доходы требуют планирования и управления — как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе. Эта область со-

держания может включать в себя задачи, касающиеся различных видов доходов (например, пособий, заработной платы, а также валовой и чистой прибыли) и требующих ряда представлений и умений, в числе которых:

- представление о том, как управлять различными элементами бюджета, в том числе определять приоритеты и находить возможность либо сокращения расходов, либо увеличения доходов; представление о влиянии процентов на сбережения, а также о плюсах и минусах инвестиционных продуктов;
- понимание факта существования государственных налогов и льгот, их влияния на планирование и управление финансами; признание пользы планирования сбережений с молодых лет для обеспечения себя в пенсионном возрасте и важности создания резервов на случай финансовых потрясений; преимущества экономии для различных долгосрочных целей или ожидаемых изменений обстоятельств (таких, например, как начало самостоятельной жизни); понимание цели получения кредитов и способов сохранения средств или облегчения бремени необходимых расходов за счёт займов;
- умения составить бюджет, отражающий планирование регулярных расходов и сбережений; осуществлять перспективное планирование, учитывающее будущие расходы (например, определение средств, которые нужно сохранять каждый месяц, чтобы сделать



Рис. 4. Структура международного теста по финансовой грамотности

запланированную покупку); оценить влияние различных факторов на расходы; умение оценить преимущества и недостатки формирования человеческого капитала посредством инвестиций в различные виды образования и профессиональной подготовки.

Содержательная область «*Риски и вознаграждения*» — ключевая область финансовой грамотности, включающая возможность определения путей и способов управления финансами с учётом представления о потенциальной финансовой прибыли или убытках. Особое значение в этой области имеют два вида рисков. Первый представляет собой финансовые потери, вызванные непредвиденными обстоятельствами, например, катастрофическим бедствием. Второй — риск, присущий финансовым продуктам, таким как кредитные соглашения с переменной процентной ставкой или инвестиционные продукты.

Данная содержательная область включает в себя представление о том, что определённые финансовые продукты (включая страхование) могут быть использованы для управления различными рисками с учётом различных потребностей и обстоятельств. Предполагается знание того, что одни методы сбережения или инвестирования являются более рискованными, чем другие; знание того, как ограничить риски для личного капитала, понимание преимуществ диверси-

фикации. Задания этой содержательной категории могут требовать рассмотрения потенциальных рисков или выгод.

Содержательная область «*Финансовая среда*» связана с характером и особенностями финансового мира. Она охватывает знания прав и обязанностей потребителей на финансовом рынке в рамках общей финансовой ситуации. К этой содержательной области относятся также информационные ресурсы и правовое регулирование (правовая документация при приобретении финансовых продуктов или услуг). В самом широком смысле финансовая среда включает в себя и понимание последствий изменения экономических условий и государственной политики, таких, как изменение процентных ставок, инфляции, налогообложения, социальных пособий. Задания, связанные с данной областью, также направлены на оценку:

- понимания того, что целый ряд внешних факторов, таких, как реклама и давление со стороны сверстников, может повлиять на финансовое решение; что возможны финансовые преступления (например, кражи личных данных и мошенничество); как принять соответствующие меры предосторожности;
- умение определять, куда обратиться за советом при выборе финансовых продуктов или за помощью в связи с финансовыми вопросами; какие поставщики являются надёж-

ными и какие продукты и услуги защищены на основе Закона защиты прав потребителей<sup>7</sup>.

### Особенности сформированности отдельных аспектов финансовой грамотности у российских учащихся

Показанный на рис. 3 средний результат по каждой из проверяемых составляющих финансовой грамотности даёт возможность увидеть, насколько успешны были российские учащиеся в определённых аспектах содержания, способах познавательной деятельности и контекстах, а также выявленные исследованием дефициты.

Информация о результатах выполнения заданий по каждой из областей содержания свидетельствует о том, что лучше всего выполнены задания области «Риски и вознаграждения» (60% выполнения), касающиеся определения путей управления финансами с учётом 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, налогообложения, анализа документов, отражающих механизм осуществления банковских операций). Устойчивое проявление сложности данной области сигнализирует о необходимости более пристального внимания к ней в российской образовательной практике.

Представленные в исследовании контексты оказались в разной степени освоенными учащимися. Успешнее выполнены задания в контексте более близких возрасту тестируемых и знакомых им ситуаций «Дом и семья» (59% выполнения), менее успешно — в контексте «Образование и работа» (43% выполнения).

Среди проверяемых способов познавательной деятельности наиболее высок результат по заданиям на применение финансовых знаний (56% выполнения) и выявление финансовой информации (55% выполнения). Сложными оказались задания на анализ информации в финансовом контексте и оценку

финансовых проблем. Формирование умения анализировать информацию в финансовом контексте и оценивать финансовые проблемы должно выступать одной из приоритетных задач развития финансовой грамотности.

В целом российские учащиеся успешно выполнили более половины из 43 заданий международного теста. Заметим, что в тесте были представлены задания разных типов: с выбором одного ответа — 23% заданий, с выбором нескольких ответов — 28% заданий, с открытыми ответами — самая многочисленная группа, 49% заданий. Средний результат выполнения теста российскими учащимися — 52%.

При выполнении заданий с открытым развёрнутым ответом российские учащиеся затрудняются формулировать самостоятельные суждения в контексте предложенного задания. Недостаточно развиты умения аргументировать ответ, давать законченные суждения строго в контексте поставленного вопроса. Заметим, что аналогичные выводы о недостаточно развитом комплексном умении аргументировать самостоятельно сконструированный ответ были сделаны и на основе анализа данных исследования 2012 года<sup>8</sup>. Очевидна актуальность работы по преодолению этих устойчивых дефицитов в образовательной подготовке учащихся.

Выполнение заданий по областям оценки и их составляющим свидетельствует о содержательных направлениях совершенствования финансового образования — как непосредственно в содержательно-тематической области, так и в способах осваиваемой учащимися познавательной деятельности.

### Какие характеристики учащихся связаны с различными уровнями финансовой грамотности

Доступность к финансовому образованию является одним из основных показателей качества финансового образования в странах. Она определяется на основе сравнения уровня финансовой грамотности учащихся различных групп, например, с различным уровнем соци-

<sup>7</sup> Рутковская Е.Л. Финансовая грамотность как необходимый навык жизни в современном социуме: цели, содержание и первые результаты международного исследования // Преподавание истории и обществознания в школе. — 2014. — № 4. — С. 36–45.

<sup>8</sup> Рутковская Е.Л. Финансовая грамотность как необходимый навык жизни в современном социуме: цели, содержание и первые результаты международного исследования // Преподавание истории и обществознания в школе. — 2014. — № 4. — С. 36–45, с. 42.

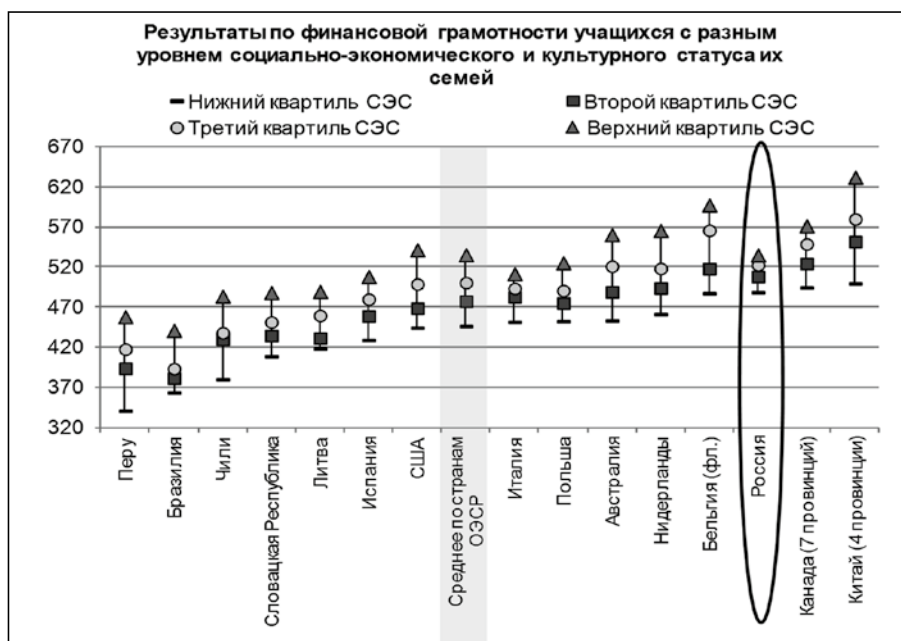


Рис. 5. Результаты по финансовой грамотности четырёх равных групп учащихся с разными уровнями социально-экономического и культурного статуса для стран-участниц исследования PISA-2015

ально-экономического и культурного статуса семей учащихся.

Для России различие в результатах учащихся с высоким и низким уровнем социально-экономического и культурного статуса составляет 46 баллов (рис. 5), что существенно ниже результатов других стран и среднего результата для стран ОЭСР (89 баллов). По сравнению с 2012 годом разброс результатов для России существенно уменьшился (на 25 баллов). Эти данные свидетельствуют о значительном повышении уровня доступа к финансовому образованию в России за последние годы. В этой связи важно отметить, 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.

Исследование PISA показало наличие связи не только между финансовой грамотностью учащихся и материальным благополучием их семей, но и тем, насколько часто учащиеся обсуждают различные финансовые вопросы с родителями. Результаты российских учащихся повышаются (с 480 баллов до 520 баллов) по мере увеличения частоты обсуждений финансовых вопросов с родителями. В странах ОЭСР связь несколько отличается от си-

туации в России: сначала средний результат по странам ОЭСР возрастает (при изменении частоты обсуждений от очень редких до 1–2 раз в месяц и далее до 1–2 раз в неделю), а затем понижается (с переходом от 1–2 обсуждений в неделю к почти ежедневному обсуждению).

Важным результатом исследования является выявление особенностей российских учащихся, показавших наивысшие результаты по финансовой грамотности. Это, как правило, учащиеся, мотивированные к финансовой деятельности, критически оценивающие свои знания и опыт, открытые новым идеям и технологиям в сфере финансовых продуктов и услуг и возможности их реализации, имеющие опыт финансовой деятельности. Им нравится читать книги и статьи о финансах и финансовой деятельности; они понимают важность изучения финансов и финансовой деятельности, так как это расширяет перспективы и увеличивает их возможности в разных сферах общественной жизни; они, как правило, не удовлетворены уровнем своих знаний о финансовых продуктах и финансовых услугах. Учащиеся с высоким уровнем финансовой грамотности, как правило, имеют опыт поиска выгодных условий для приобретения товаров в розничной торговле, приобретения товаров в интернет-магазине и накопления денежных средств.

### **В каких направлениях целесообразно развивать финансовое образование**

В ходе анкетирования директоров образовательных организаций, участвовавших в исследовании, получены важные сведения, характеризующие финансовое образование в российских школах. Руководители всех участвовавших в исследовании образовательных организаций высказали предложения, фокусирующие внимание на способах и формах деятельности в контексте широкого социального пространства развития финансовой грамотности — как в школе, так и за её пределами. В частности, акцентировались возможности использования учебно-методических комплексов по финансовой грамотности, разработанных для различных целевых групп — учащихся начальной, основной и старшей школы, воспитанников детских домов и школ-

интернатов, а также для студентов системы среднего профессионального образования<sup>9</sup>. Подчёркивалась необходимость дальнейшего вовлечения родителей в процесс формирования финансовой грамотности учащихся, а также расширение образовательного пространства и круга субъектов, осуществляющих финансовое образование, — прежде всего за счёт различных финансовых организаций и их представителей. Эти предложения можно рассматривать как основу новых результативных образовательных практик в области финансового образования учащихся, начинающих, как правило, с инициативных изменений в собственной образовательной организации.

---

<sup>9</sup> *Половникова А.В.* Учебно-методические комплексы по финансовой грамотности: первый опыт глазами учителя // Отечественная и зарубежная педагогика. — 2017. — Т. 1. — № 2 (37). — С. 95–104.