



Федеральная служба
по надзору в сфере
образования и науки
РОСОБРНАДЗОР



ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

ОТЧЕТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ
МЕЖДУНАРОДНОГО ИССЛЕДОВАНИЯ PISA-2018

Москва 2020

СОДЕРЖАНИЕ

ЧТО ТАКОЕ PISA.....	3
ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ В PISA-2018	3
ОПРЕДЕЛЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ	4
ВАЖНОСТЬ ИЗУЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ МОЛОДЫХ ЛЮДЕЙ.....	5
ИССЛЕДОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В PISA-2018	7
ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ	9
ДИНАМИКА РЕЗУЛЬТАТОВ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ	12
РЕЗУЛЬТАТЫ ПО УРОВНЯМ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ	13
СОЦИАЛЬНО-ДЕМОГРАФИЧЕСКИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ И РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ..	19
ГЕНДЕРНЫЕ РАЗЛИЧИЯ И ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ	19
СОЦИОЭКОНОМИЧЕСКИЙ СТАТУС И ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ	22
ТИП НАСЕЛЕННОГО ПУНКТА И ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ	24
ФИНАНСОВАЯ АКТИВНОСТЬ ОБУЧАЮЩИХСЯ	27
ИСТОЧНИКИ ЛИЧНЫХ ДЕНЕГ У ОБУЧАЮЩИХСЯ	27
ЛИЧНЫЙ ДОХОД И ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ	28
ИСПОЛЬЗОВАНИЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ	29
УВЕРЕННОСТЬ ПРИ ВЫПОЛНЕНИИ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ	31
ИСТОЧНИКИ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	34
ДОСТУПНОСТЬ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ	36
ВОЗМОЖНОСТЬ САМОСТОЯТЕЛЬНОГО ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ	39
ЗАКЛЮЧЕНИЕ И РЕКОМЕНДАЦИИ	41
ПРИЛОЖЕНИЕ	43

ЧТО ТАКОЕ PISA

PISA (Programme for International Student Assessment) – это международное мониторинговое исследование качества общего образования.

В исследовании принимают участие подростки 15-летнего возраста, получающие обязательное основное общее образование. Главная задача исследования PISA – установить, обладают ли подростки знаниями и умениями, необходимыми им для полноценного функционирования в современном обществе: решения широкого диапазона задач в различных сферах человеческой деятельности, общения и социальных отношений. Традиционными областями оценивания являются: читательская, математическая и естественнонаучная грамотность. Исследование *финансовой грамотности* является дополнительной опцией исследования PISA, в которой Российская Федерация принимает участие с 2012 года.

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ В PISA-2018

В последние десятилетия как развитые, так и развивающиеся страны все больше внимания уделяют финансовой грамотности своих граждан, и в частности – молодых людей.

Усложнение общественных и демографических процессов приводит к развитию и расширению финансовых сервисов. Многие 15-летние участники исследования уже имеют опыт принятия финансовых решений и пользуются финансовыми инструментами. Скорее всего, они столкнутся с тем, что сложность и риски на финансовом рынке возрастут к тому времени, когда они станут взрослыми.

Таким образом, знание и понимание финансовых понятий, способность прогнозировать риски будут способствовать принятию самостоятельных финансовых решений. Сегодня финансовая грамотность повсеместно признается необходимой для жизни компетенцией. Финансовое образование становится существенным дополнением к инструментам защиты покупателей и развитию доступной финансовой среды, способом повышения финансового благосостояния и стабильности. Такое понимание финансовой грамотности зафиксировано в позиции лидеров G-20 и национальных стратегиях развития финансового образования стран ОЭСР.

В рекомендациях Совета ОЭСР по принципам и лучшим практикам финансового образования зафиксировано, что «финансовое образование должно начинаться в школе. Люди должны начинать учиться финансовым вопросам как можно раньше» (ОЭСР, 2005).

Финансовая грамотность является дополнительной областью исследования PISA. Оценка финансовой грамотности проходила в 2012, 2015 и 2018 годах. В исследовании финансовой грамотности в 2018 году принимали участие 20 стран.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

В рамках исследования PISA финансовая грамотность определяется следующим образом:

Финансовая грамотность – это знание и понимание финансовых понятий, рисков, а также навыки, мотивация и уверенное применение таких знаний для принятия эффективных решений, направленное на улучшение финансового благосостояния человека и общества, обеспечивающее участие в экономической жизни.

Финансовая грамотность подразумевает знания, умения, необходимые для применения этих знаний, и способность соотнесения финансовых моделей с реальной жизнью.

Знания

Области знания, необходимые для финансовой грамотности:

- Деньги: виды и назначение денег, знание простых платежных транзакций (банковские карты, чеки, банковские счета, валюты);
- Планирование и управление финансами: доходы и финансовое состояние, способы контроля доходов и расходов;
- Управление рисками: способы управления рисками (страхование и сбережения), понимание финансовых выгод и потерь для разных финансовых продуктов (кредиты, инвестиции);
- Финансовая среда: права и обязанности потребителей на финансовом рынке, понимание базовых экономических понятий, таких как банковская ставка, инфляция, налоги, социальные льготы.

Умения

Финансовая грамотность подразумевает следующие умения:

- Поиск финансовой информации – умение работать с источниками финансовой информации;
- Анализ финансовой информации – умение понимать и сопоставлять финансовую информацию;
- Оценка финансовых ситуаций – умение разбираться, объяснять и оценивать различные финансовые ситуации;
- Применение финансовых знаний – способность принимать эффективные решения о финансовых продуктах.

Контекст (применение финансовых знаний и умений в различных жизненных ситуациях)

В исследовании выделяется четыре типа жизненных ситуаций:

- Образование и работа;
- Семья и дом;
- Индивидуальные финансовые решения (покупки, кредиты, сбережения);
- Общественные финансовые решения (налоги, сборы, права и ответственность потребителей).

ВАЖНОСТЬ ИЗУЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ МОЛОДЫХ ЛЮДЕЙ

Как показывают исследования, многие обучающиеся из стран, принявших участие в исследовании финансовой грамотности PISA-2018, уже имеют банковский счет, являются держателями дебетовых карт и участвуют в финансовых транзакциях. Знания и навыки в области финансов понадобятся им в будущем, чтобы совершать финансовые операции на работе и в повседневной жизни, что подтверждают большинство опрошенных взрослых людей в другом исследовании ОЭСР – исследовании компетенций взрослого населения PIAAC (Programme for the International Assessment of Adult Competencies).

Финансовые вопросы являются неотъемлемой частью жизни молодых людей и сопровождают их на каждом шагу – от выбора тарифного плана оператора мобильной связи и до принятия (совместно с родителями) решения о дальнейшем образовании и его финансировании.

Становясь взрослыми, молодые люди активно включаются в финансовые операции. По данным исследования PIAAC¹, молодые люди 16–24 лет как минимум раз в неделю выполняют различные действия в области финансов (рис. 1).

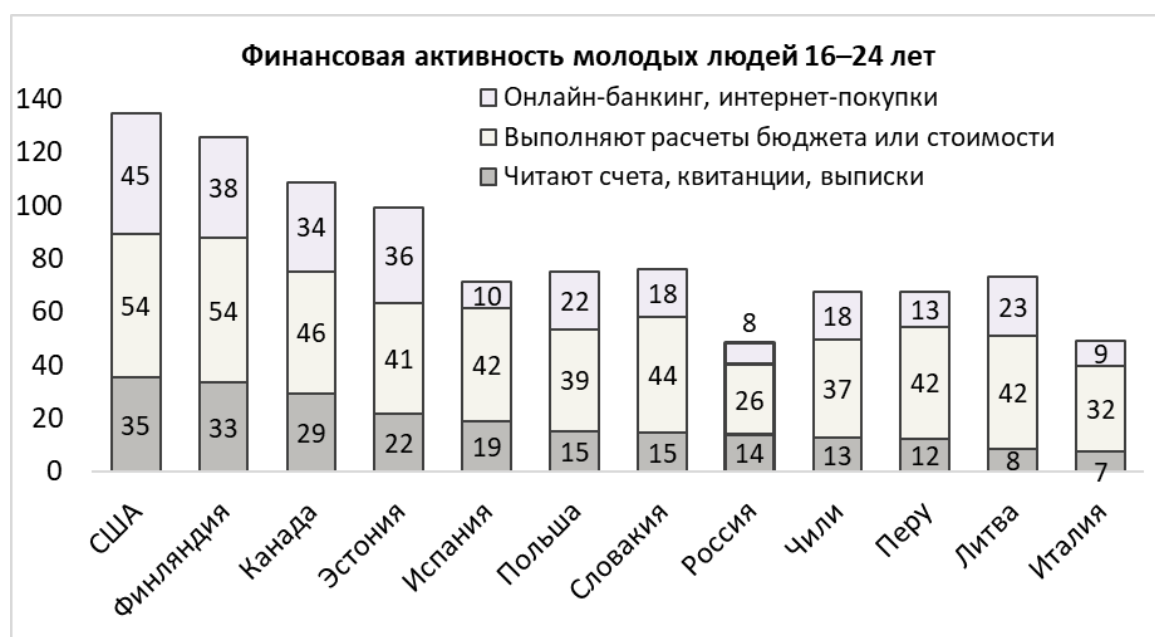


Рисунок 1. Доля молодых людей 16–24 лет, выполняющих финансовые операции в повседневной жизни как минимум один раз в неделю (%), по данным PIAAC

Еще больше финансовых операций молодые люди регулярно выполняют по работе: например, в России количество молодых людей, еженедельно выполняющих финансовые операции в своей повседневной жизни, было относительно небольшим по сравнению с другими странами². В два раза больше молодых людей сообщили, что выполняют транзакции через Интернет, читают счета или выписки в рамках своих

¹ OECD/PIAAC 2016.

² Выборка России не включала жителей г. Москвы.

трудовых обязанностей (рис. 2). При этом финансовая активность молодых людей из России является одной из самых низких среди других стран, участвовавших в обоих исследованиях.

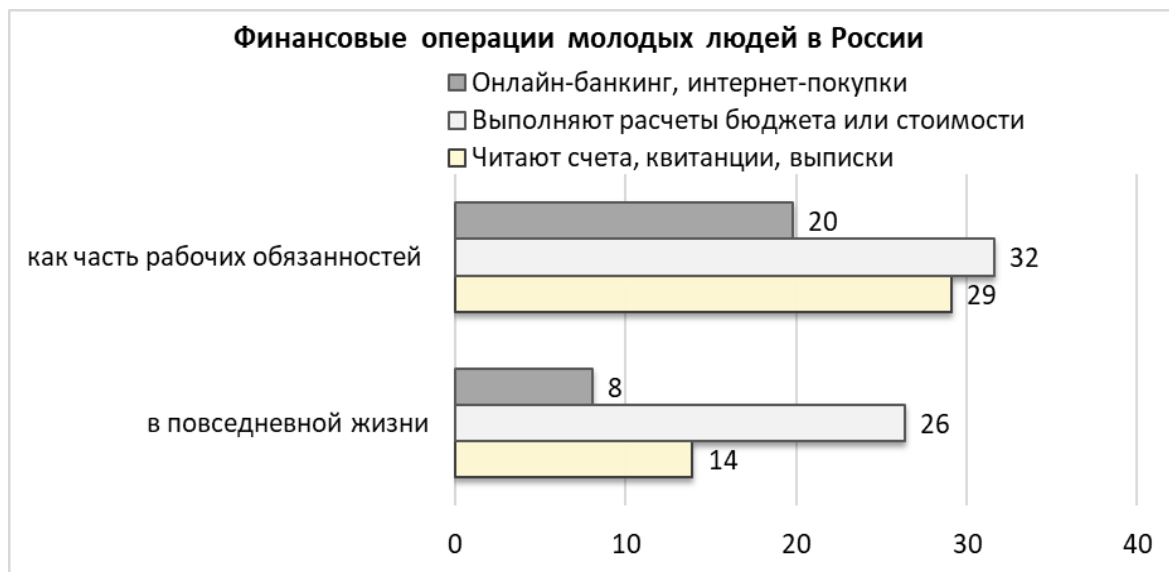


Рисунок 2. Доля молодых людей в России, которые выполняют финансовые операции в повседневной жизни и на работе как минимум 1 раз в неделю (%), по данным PIAAC

В других странах встречается и обратная ситуация, когда в повседневной жизни молодые люди существенно чаще выполняют финансовые операции, чем на работе (рис. 3).

- Выполняют расчеты бюджета или стоимости - как часть текущей или прошлой работы
- Читают счета, квитанции, выписки - как часть текущей или прошлой работы
- Выполняют расчеты бюджета или стоимости - в повседневной жизни
- Читают счета, квитанции, выписки - в повседневной жизни

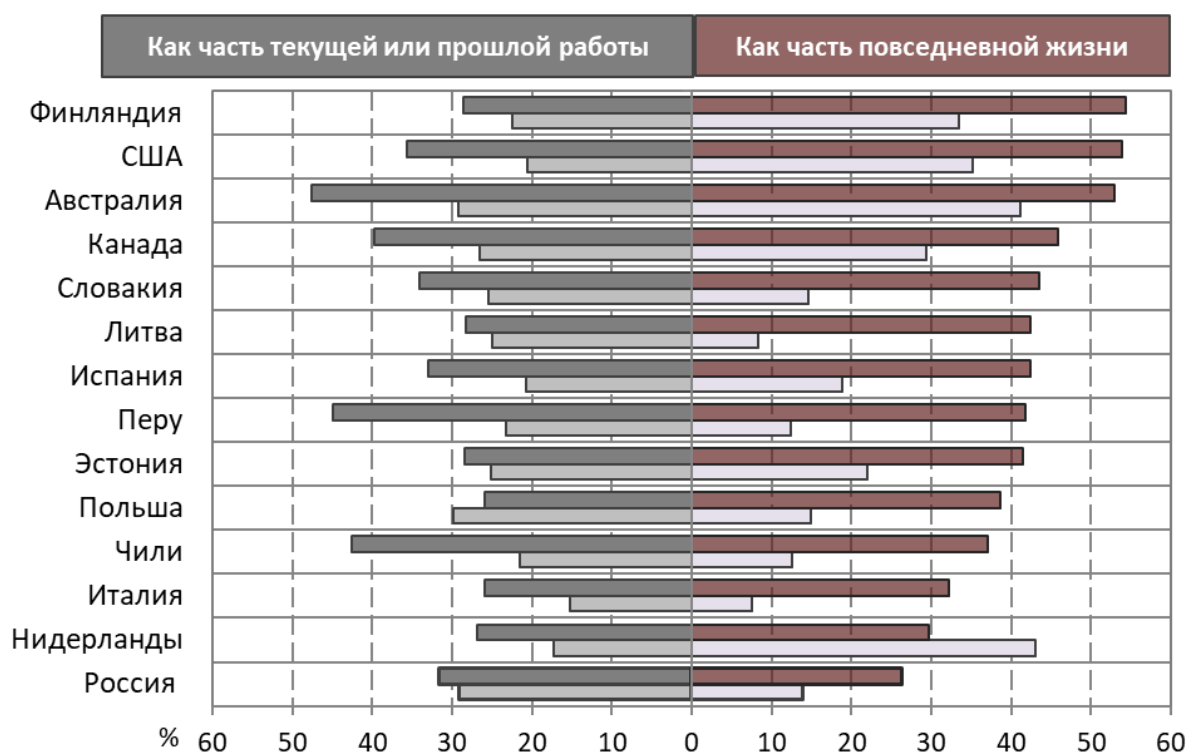


Рисунок 3. Соотношение финансовых операций, которые выполняют молодые люди в повседневной жизни и по работе (%), по данным PIAAC

Финансовое образование становится необходимой частью школьного образования. Во-первых, распространение цифровых финансовых сервисов открывает новые возможности для разных слоев населения. С другой стороны, усложнение финансовых инструментов, развитие онлайн-кредитования может привести к негативным последствиям, если потенциальные пользователи будут обладать низким уровнем финансовой грамотности и не будут брать в расчет возможные риски.

Помимо этого, будущие поколения столкнутся с еще большим усложнением финансовой жизни и с возрастанием финансовых рисков, провоцируемым такими факторами, как увеличение продолжительности жизни, неустойчивость мировой экономики и влияние цифровизации на перспективы трудоустройства, развитие технологий, изменение климата и глобализация.

Более того, возрастающее неравенство доходов по всему миру требует повышения уровня финансовой грамотности для защиты экономически неблагополучных групп от дальнейшего ухудшения их положения. Международные исследования показывают, что финансовая грамотность значимо коррелирует с уровнем образования и доходов: родители с низким уровнем образования и дохода передают меньше финансовых знаний своим детям – следовательно, включение финансовых знаний в школьное образование необходимо, чтобы защитить все слои населения и дать им возможность повлиять на свой социоэкономический статус.

ИССЛЕДОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В PISA-2018

Оценка финансовой грамотности в рамках исследования PISA проводилась в 2018 году в третий раз³, в ней приняли участие **20 стран**⁴:

- 13 стран и экономик ОЭСР: Австралия, Испания, Италия, семь провинций Канады (Британская Колумбия, Манитоба, Нью-Брансуик, Ньюфаундленд и Лабрадор, Новая Шотландия, Остров Принца Эдуарда), Латвия, Литва, Польша, Португалия, Словакия, Соединенные Штаты Америки, Финляндия, Чили и Эстония.
- 7 стран-партнеров, не входящих в ОЭСР: Болгария, Бразилия, Грузия, Индонезия, Перу, Россия и Сербия.

Во всех трех циклах оценки финансовой грамотности (2012, 2015 и 2018 годов) приняли участие семь стран: Австралия, Испания, Италия, Польша, Россия, Словакия и США.

Финансовая грамотность оценивается по тому, насколько успешно обучающиеся могут применить знания и навыки, которые они получили в школе и за ее пределами. Главная цель – определить, насколько готовы 15-летние обучающиеся стать частью финансовой системы, которая становится все более сложной и глобальной, а также какие

³ В первом исследовании финансовой грамотности приняли участие 18 стран (PISA-2012). Во втором – 15 стран (PISA-2015).

⁴ В исследовании финансовой грамотности PISA-2018 участвовала 21 страна, но выборка Нидерландов не была репрезентативной, в связи с чем их результаты не учитываются при подсчете средних значений по всему исследованию и средних значений для стран ОЭСР.

особенности обучающихся связаны со знанием финансовых понятий и большей способностью принимать аргументированные решения.

В исследовании финансовой грамотности приняло участие 117 тысяч обучающихся, представляющих суммарную выборку 13,5 млн 15-летних обучающихся из 20 стран.

В 2018 году, так же как и в 2012-м, обучающиеся проходили тестирование по читательской и математической грамотности, а затем разделялись: часть проходили тестирование по финансовой грамотности, а часть – по естественно-научной грамотности. В 2015 году тестирование по финансовой грамотности проводилось дополнительно к трем основным блокам (читательской, математической и естественно-научной грамотности). По данным ОЭСР, различия в организации исследования могут привести к сложности сопоставления результатов 2015 и 2018 годов.

Исследование финансовой грамотности в 2018 году проходило в виде часового компьютерного тестирования, включающего 43 вопроса. Примерно 2/3 вопросов в 2018 году совпадали с исследованием 2015 года и 1/3 вопросов были новыми.

ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

В 2018 году 15-летние обучающиеся в России показали средний результат 495 баллов, заняв 10-е место из 20 стран, принявших участие в исследовании финансовой грамотности PISA-2018. Таким образом, Россия несколько улучшила свой результат по сравнению с 2012 годом, когда средний балл составил 486 (10-е место из 18 стран)⁵.

Среднее значение финансовой грамотности по всем странам, принявшим участие в исследовании PISA-2018, – 478 баллов. Для стран, принявших участие в исследовании и входящих в ОЭСР, среднее значение – 509 баллов.

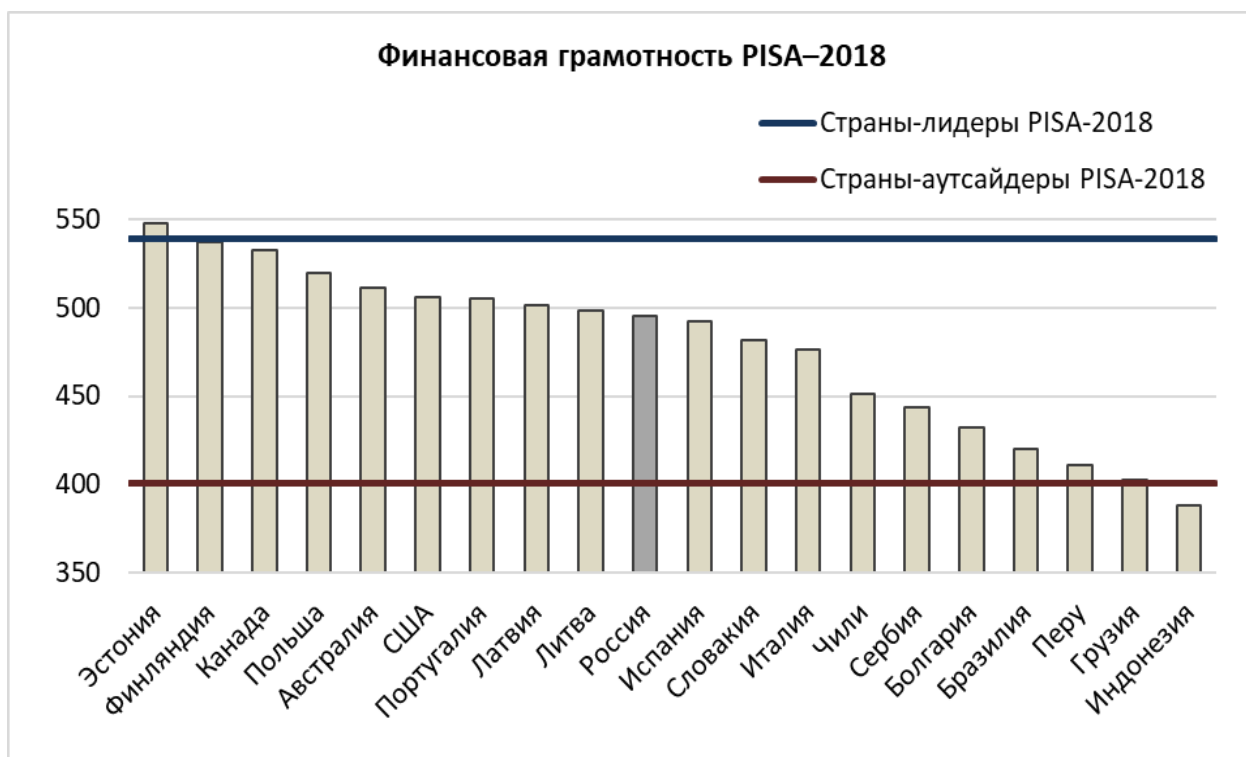


Рисунок 4. Средние баллы по финансовой грамотности, PISA-2018

⁵ В исследовании PISA-2015 результат России был выше, однако порядок организации тестирования в 2015 году отличался, поэтому более корректно сравнивать результаты 2018 и 2012 годов.

В таблице 1 представлены обобщенные данные о месте России среди всех стран-участниц исследования, а также соотношение со странами с лучшими и худшими результатами. Страны-лидеры рейтинга PISA-2018 – Эстония, Финляндия и Канада, а страны-аутсайдеры – Перу, Грузия и Индонезия.

Таблица 1. Средние баллы по финансовой грамотности, PISA-2018

	Баллы
Россия	495
Средний балл PISA-2018	478
Средний балл ОЭСР	509
Страны-лидеры PISA-2018	539
Страны-аутсайдеры PISA-2018	401

Результаты исследования финансовой грамотности обучающихся в 20 странах в 2018 году представлены в табл. 2. Три страны показали результат, статистически не значимо отличающийся от средних баллов по странам ОЭСР: США, Португалия и Латвия (табл. 2). Россия показала результат статистически значимо ниже среднего балла для стран ОЭСР, но при этом статистически не значимо отличающийся от средней по ОЭСР Латвии.

Разброс финансовой грамотности между лучшим и худшим результатом стран ОЭСР составил 97 баллов, а разброс между лучшим и худшим результатом всех стран, принявших участие в исследовании 2018 года, еще на 60 % больше (159 баллов). Этот разброс отражает разные способности 15-летних подростков принимать аргументированные финансовые решения среди 20 стран-участниц исследования.

Таблица 2. Рейтинг финансовой грамотности по странам, PISA-2018

	Статистически значимо выше среднего по ОЭСР
	Статистически не значимо отличается от среднего по ОЭСР
	Статистически значимо ниже среднего по ОЭСР

Место в рейтинге	Средний балл	Страна	Страны с сопоставимым результатом, т.е. статистически не значимо отличающимся
1	547	Эстония	Канада Финляндия
	542	г. Москва*	
2	537	Финляндия	
3	532	Канада	
4	520	Польша	
5	511	Австралия	США, Португалия
6	506	США	Австралия, Португалия, Латвия, Литва
7	505	Португалия	
8	501	Латвия	
9	498	Литва	США, Латвия, Россия Латвия, Литва, Испания Россия Италия Словакия Италия Словакия Сербия Чили Сербия Чили Болгария Бразилия Перу Грузия Перу
10	495	Россия	
11	492	Испания	
12	481	Словакия	
13	476	Италия	
14	451	Чили	
15	444	Сербия	
16	432	Болгария	
17	420	Бразилия	
18	411	Перу	
19	403	Грузия	
20	388	Индонезия	

* Москва приняла участие в исследовании финансовой грамотности PISA-2018 как отдельный субъект Российской Федерации

ДИНАМИКА РЕЗУЛЬТАТОВ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Динамика баллов по финансовой грамотности в трех циклах исследования представлена в таблице 3⁶. В 2012 году у России был результат 486 баллов, в 2015 году – 512 баллов и в 2018 году – 495 баллов.

Таблица 3. Динамика баллов финансовой грамотности по странам, PISA

	2012	2015	2018
Эстония	529		▲ 547
Канада		533	▲ 532
Польша	510	▼ 485	▲ 520
Австралия	526	▼ 504	▲ 511
США	492	▼ 487	▲ 506
Латвия	501		501
Литва		449	▲ 498
Россия	486	▲ 512	▼ 495
Испания	484	▼ 469	▲ 492
Словакия	470	▼ 445	▲ 481
Италия	466	▲ 483	▼ 476
Чили		432	▲ 451
Бразилия		393	▲ 420
Перу		403	▲ 411

Организаторы исследования (ОЭСР) подчеркивают, что в 2015 году порядок организации процесса тестирования был изменен, и это могло повлиять на результаты. В связи с этим для более корректного анализа динамики следует сопоставлять данные, полученные в исследованиях 2012 и 2018 годов.

Сравнение результатов стран, участвовавших в циклах 2012 и 2018 годов (рис. 5), показывает, что практически все страны улучшили свои результаты (за исключением Австралии) и в целом прослеживается тенденция улучшения качества знаний и навыков, которые 15-летние обучающиеся демонстрируют в области финансов. Россия улучшила свои результаты на 9 пунктов по сравнению с 2012 годом.

⁶ Пропущенные значения в табл. 3 связаны с тем, что исследование финансовой грамотности – опциональная часть исследования PISA, страны могут принимать решение об участии в каждом цикле отдельно.

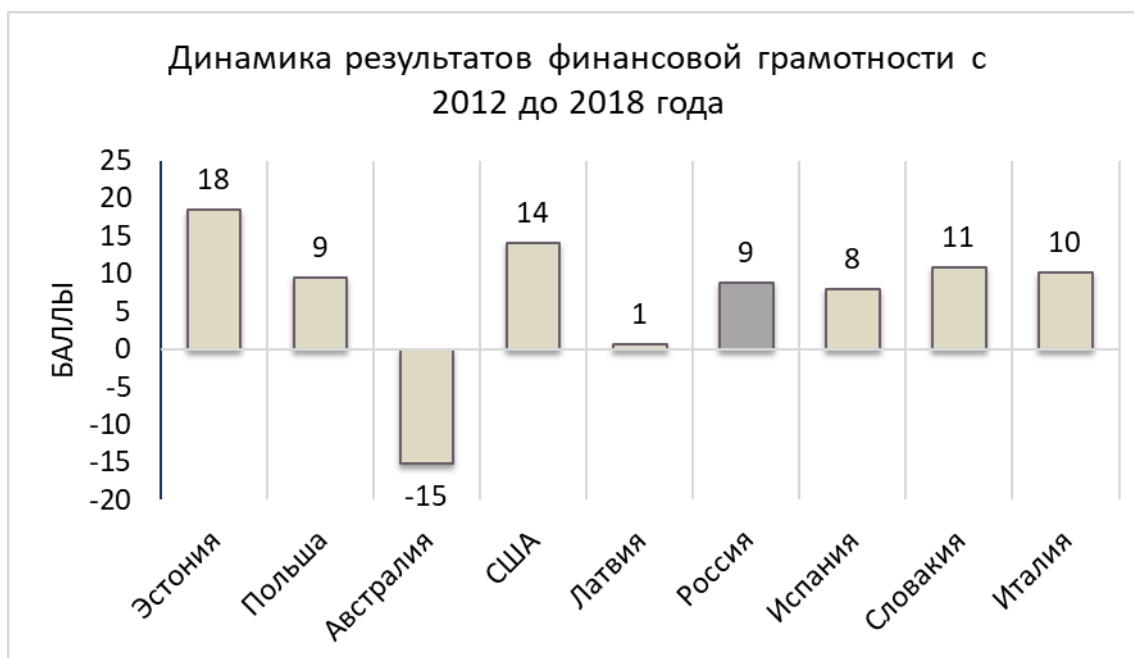


Рисунок 5. Динамика результатов финансовой грамотности 2018 года по отношению к 2012 году (в баллах), PISA-2018

РЕЗУЛЬТАТЫ ПО УРОВНЯМ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

В исследовании PISA-2018 выделяют пять уровней финансовой грамотности (табл. 4). Каждому уровню соответствует некоторый набор знаний и умений в области финансов, которые описывают возможности человека. Открытые задания апробационного этапа исследования PISA-2018 представлены в Приложении.

Таблица 4. Уровни финансовой грамотности, используемые в PISA-2018

Уровень	Пороговый балл	Процент обучающихся, которые способны выполнить задания на этом уровне (ОЭСР)	Процент обучающихся, которые способны выполнить задания на этом уровне (Россия)
1	326	96,3%	96,7%
2	400	85,3%	85,6%
3	475	62,8%	61,0%
4	550	33,1%	27,5%
5	625	10,5%	6,3%

Уровень 1. Базовый уровень финансовой грамотности. Обучающиеся распознают типичные финансовые продукты и термины и понимают информацию, относящуюся к базовым финансовым понятиям. Они могут понять разницу между потребностями и желаниями и принимать простые решения о ежедневных тратах. Они понимают назначение обычных финансовых документов, таких как счет, и применяют базовые арифметические действия (сложение, вычитание или умножение) в финансовых ситуациях, с которыми они лично могут сталкиваться.

Пример задачи, соответствующей уровню 1: обучающимся просят оценить финансовую информацию, чтобы принять решение о покупке. Эта ситуация знакома

многим 15-летним обучающимся. В этом вопросе проверяется, понимают ли обучающиеся, что покупка больших упаковок может быть не выгодна, если все содержимое большой упаковки не будет использовано, при этом на покупки расходуется большая сумма денег одновременно. Обучающихся просят оценить ситуацию и описать свое решение. Они могут привести ответ как с расчетами веса и цены, так и без расчетов. Ответ засчитывается полностью, если обучающийся может объяснить, почему покупка большой упаковки томатов по более низкой цене может быть невыгодной для некоторых людей.

В среднем 96 % обучающихся из России и стран ОЭСР справляются с базовыми заданиями по финансовой грамотности – то есть показывают результат, соответствующий уровню 1 или выше. В странах-лидерах PISA-2018 с заданиями этого уровня справляются 98 % подростков, а в странах-аутсайдерах – 78 %. Результаты по всем странам представлены на рис. 6.

Уровень 2. На этом уровне обучающиеся используют свои знания, чтобы принять финансовые решения в ситуациях, имеющих к ним непосредственное отношение. Обучающиеся могут применять знания обычных финансовых продуктов и понимают наиболее распространенные финансовые термины и понятия. Они могут использовать имеющуюся информацию, чтобы принимать финансовые решения, касающиеся их самих. Они могут использовать арифметические вычисления в одно действие, включая деление, чтобы ответить на финансовые вопросы. Обучающиеся демонстрируют понимание взаимосвязи между различными финансовыми понятиями, такими как полезность и стоимость. Эти навыки являются необходимыми для полноценной жизни в обществе.

Пример задания, соответствующего уровню 2: договор мобильной связи. Обучающихся просят ответить на несколько коротких вопросов по типу «правда или ложь», чтобы определить, насколько они понимают, что такое договор и какую ответственность он подразумевает.

Другой пример ситуации для этого уровня финансовой грамотности анализирует способность предотвратить мошенничество. Многие люди получают звонки или рассылку (в том числе от благотворительных организаций) с просьбой сообщить данные своей карты, поэтому крайне важно, чтобы подростки могли оценить опасность передачи финансовой информации третьим лицам. Они должны также понимать возможные последствия передачи финансовой информации и принимать решение о продолжении взаимодействия в зависимости от этого.

В России, как и в странах ОЭСР, в среднем 85 % подростков справляются с заданиями этого уровня, то есть имеют базовые знания, необходимые для принятия аргументированных финансовых решений. В странах-лидерах PISA-2018 92 % обучающихся продемонстрировали уровень 2 или выше, а в странах-аутсайдерах аргументированные финансовые решения могут принимать менее половины подростков (49 %).

Уровень 3. Обучающиеся понимают распространенные финансовые понятия, термины и применяют эти знания в типичных ситуациях. Они понимают последствия финансовых решений и могут выполнять простое планирование в знакомых ситуациях. Они могут делать правильные выводы из различных финансовых документов и могут

выполнять различные математические операции, включая расчет процентов, могут подбирать нужные математические операции для решения бытовых финансовых задач, таких как расчет бюджета.

Пример задания уровня 3: оценить стоимость владения машиной. Обучающиеся должны оценить факторы, которые влияют на общую стоимость машины, понимать разницу между постоянными и переменными затратами. Этот навык является ключевым для управления своими финансами: обучающиеся должны понимать, как использование товара влияет на его стоимость, даже если большинство 15-летних участников исследования никогда не планировали бюджет и не владели машиной.

Выбор тарифного плана сотовой связи также соответствует третьему уровню финансовой грамотности. В первом задании обучающимся дают два тарифных плана и просят оценить их плюсы и минусы. Как и в задании с машиной, обучающимся не дают конкретных чисел, их выводы должны быть основаны на общем понимании, как стоимость связана с частотой использования. Во втором задании дается четыре тарифных плана от четырех разных операторов мобильной связи, а обучающиеся должны выбрать подходящий тарифный план для покупателя с конкретными потребностями, то есть соотнести конкретную информацию в тарифных планах (тариф, количество включенных минут и смс, стоимость одной минуты разговора и одного сообщения) с потребностями покупателя, чтобы найти решение.

В России 61 % обучающихся показали уровень 3 и выше, в странах ОЭСР – в среднем 63 %. В странах-лидерах PISA-2018 75 % обучающихся имеют 3 уровень финансовой грамотности или выше, в странах-аутсайдерах – 21 %

Уровень 4. Обучающиеся имеют знания о сложных финансовых понятиях, которые пригодятся им в будущем, – например, понимают, что такое управление банковским счетом и сложные проценты в накопительных счетах. Они могут оценить сложный финансовый документ, такой как банковская выписка, и объяснить назначение нетипичных финансовых продуктов. Они могут принять финансовое решение, учитывающее отдаленные последствия, например, оценить суммарную стоимость выплаты долговременных банковских кредитов, и могут решать традиционные задачи в необычных контекстах.

Пример задания, соответствующего уровню 4: обучающимся предоставляют график выплаты кредита за музыкальную систему и просят оценить, как повлияет изменение одного из параметров на график платежей. Это задание воспроизводит ситуацию, которая пока не знакома обучающимся (вряд ли кто-то из них имел опыт выплаты кредита), но с которой они, вероятно, столкнутся в ближайшем будущем.

Другое задание этого уровня – «рингтоны»: обучающиеся получают конкретные значения стоимости подписки на рингтоны, а затем их просят определить баланс счета в конце месяца. Подписываясь на сервис, покупатель обычно ориентируется на цифры, указанные в рекламе, и не обращает внимание на условия, описанные мелким шрифтом. Сама ситуация (подписка на рингтоны) уже устарела и вряд ли знакома подросткам, то есть тут требуется решение финансовой задачи с учетом неочевидных условий договора в нетипичной ситуации.

Третье задание – покупки через интернет-магазин, где от обучающихся требуется понимание рисков, связанных с цифровыми финансовыми транзакциями.

В России более четверти обучающихся (28 %) показали уровень 4 или выше, в странах ОЭСР – треть обучающихся (33 %). В странах-лидерах PISA-2018 такой уровень имеют в среднем 47 % обучающихся, а в странах-аутсайдерах – менее 6 %.

Уровень 5. Обучающиеся, соответствующие этому уровню финансовой грамотности, могут выполнять самые сложные из представленных заданий. Подростки могут применять свои знания широкого круга финансовых терминов и понятий, некоторые из них могут стать релевантными его опыту только в будущем (например, сравнение условий в разных кредитных организациях). Также они могут анализировать сложные финансовые продукты и учитывать значимые, но неочевидные особенности финансовых документов, такие как стоимость сделки. Они могут выполнять задания с высокой степенью точности и решать нестандартные финансовые задачи, могут описать возможные последствия финансовых решений, демонстрируя понимание финансовой ситуации в широком смысле слова, например, рассчитать подоходный налог.

Пример задания, соответствующего уровню 5: обучающимся предоставляют банковскую выписку и описание еще двух транзакций, которые произошли после окончания расчетного периода. Обучающихся просят рассчитать остаток на счете. Чтобы получить полный балл за это задание, обучающиеся должны также рассчитать размер банковской комиссии, который учитывается в выписке, но не был упомянут в описании транзакций.

Другое задание – велопрокат, сервис по краткосрочной аренде велосипедов со сложной тарификацией, включающей собственно прокат, абонентскую плату и количество поездок. Обучающиеся должны уметь проанализировать сложную систему расчетов, понимать, как ее компоненты влияют на окончательную стоимость, сравнить разные абонентские планы и выбрать более выгодную схему под конкретные условия.

В России 6,3 % обучающихся продемонстрировали 5-й уровень финансовой грамотности. В странах-лидерах PISA-2018 таких обучающихся в три раза больше, чем в России, – 19 %. В странах-аутсайдерах – 0,8 %.

Результаты по уровням финансовой грамотности всех стран, принявших участие в PISA-2018, представлены на рис. 6.

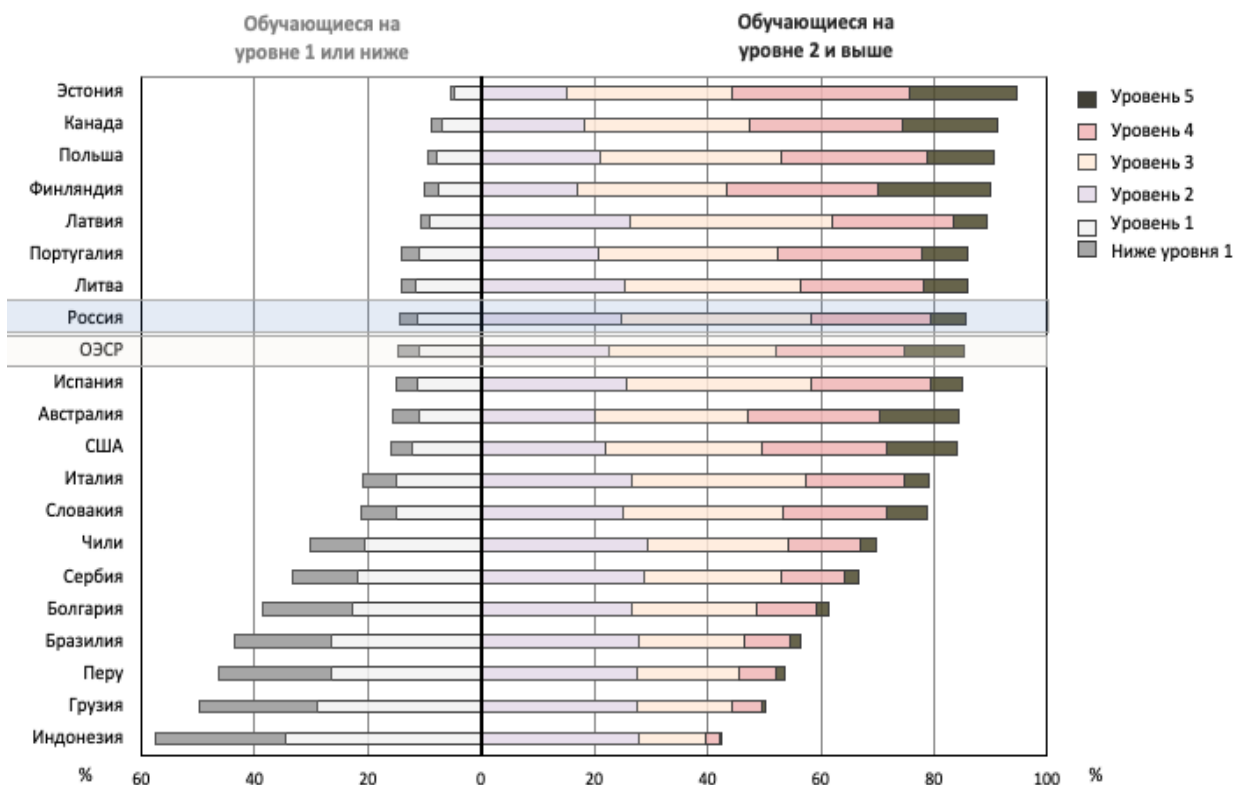


Рисунок 6. Проценты обучающихся на каждом уровне финансовой грамотности, PISA-2018

На представленном графике страны расположены по долям обучающихся, продемонстрировавших такую финансовую грамотность, которая позволяет им принимать аргументированные финансовые решения в повседневной жизни (начиная со второго уровня). В России относительно большой процент обучающихся показали второй или выше уровень финансовой грамотности: по этому параметру результат России выше, чем средний для стран ОЭСР.

В странах-лидерах PISA-2018 почти половина обучающихся (47%) имеют четвертый и пятый уровни финансовой грамотности, а первый и ниже первого уровни показали только 8%. В странах-аутсайдерах – обратная ситуация: половина обучающихся показывают финансовую грамотность, соответствующую первому уровню или ниже, а четвертый и пятый уровни демонстрируют менее 6% обучающихся.

Самый распространенный уровень финансовой грамотности в России – третий, с заданиями этого уровня справляются более 33% обучающихся. Третий уровень финансовой грамотности – также самый распространенный уровень среди обучающихся в Канаде, Польше, Португалии, Австралии, Болгарии, США, Литве, Испании, Словакии и Италии.

В настоящее время в России пятый уровень финансовой грамотности продемонстрировали почти в два раза меньше обучающихся, чем в среднем в странах ОЭСР, и в три раза меньше, чем в Эстонии и Финляндии.

По сравнению со средними значениями стран ОЭСР, в России, действительно, меньше доля обучающихся, показавших уровень финансовой грамотности ниже первого, и выше доля обучающихся со вторым–третьим уровнями. Но на самом высоком – пятом уровне финансовой грамотности – доля обучающихся в России (6,3%) практически в два раза ниже, чем в среднем по странам ОЭСР

Международная сеть финансового образования ОЭСР⁷ в 2016 году проводила исследование финансовой грамотности у взрослых людей в 30 странах мира (в нем приняли участие 50 тысяч людей от 18 до 79 лет). Результаты исследования показали, что в среднем 62 % взрослых в странах ОЭСР могут ответить как минимум на 5 из 7 финансовых вопросов. В целом, разброс результатов взрослых довольно велик. В Бразилии и России 50 % взрослых могут правильно ответить на 5 из 7 финансовых вопросов, а в Эстонии и Финляндии таких взрослых – 73 %. Разумеется, речь идет о разных исследованиях, поэтому частично различия могут объясняться разными процедурами исследования, но общая позиция России в сопоставительных исследованиях дает понимание, что у взрослых людей и подростков существенно различается уровень знаний для выполнения действий в финансовой сфере. Российские обучающиеся показывают довольно хороший результат относительно международного уровня, в то время как взрослые имеют скудный уровень финансовых знаний по сравнению с другими странами. Это означает, что в условиях нашей страны подростки едва ли могут получить финансовые знания и навыки в семьях и в большей мере следует ориентироваться на формальное образование как основной источник знаний в области финансов.

⁷ The OECD International Network on Financial Education (OECD/INFE).

СОЦИАЛЬНО-ДЕМОГРАФИЧЕСКИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ И РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

ГЕНДЕРНЫЕ РАЗЛИЧИЯ И ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

В исследовании финансовой грамотности в рамках PISA-2018 мальчики в России в среднем показали несколько более высокий результат по финансовой грамотности, чем девочки. Сводные результаты представлены в табл. 5.

Таблица 5. Гендерные различия финансовой грамотности в исследовании PISA-2018 (баллы)

	Мальчики	Девочки
Россия	498	493
Средний балл PISA-2018	477	478
Средний балл ОЭСР	509	507
Страны-лидеры PISA-2018	539	538
Страны-аутсайдеры PISA-2018	397	404

В среднем по всем странам-участницам PISA-2018 разница результатов по финансовой грамотности мальчиков и девочек составляет всего 1 балл, а для стран ОЭСР – 2 балла.

Ниже представлена таблица результатов у мальчиков и девочек по странам (табл. 6, жирным шрифтом выделены статистически значимые различия). Гендерные различия в результатах по финансовой грамотности у российских обучающихся статистически не значимы. Но в России, как и во всех странах, принявших участие в исследовании, у мальчиков оказался больший разброс результатов (стандартное отклонение), причем в 17 из 20 стран различия в разбросе результатов статистически значимыми. Стандартное отклонение – это один из способов описать вариативность результатов внутри выборки. В целом, в большинстве стран в 2018 году стандартное отклонение стало меньше по сравнению с 2012 годом, то есть результаты стали более однородными.

Таблица 6. Гендерные различия финансовой грамотности по странам, PISA-2018

	Мальчики		Девочки		Разница (мальчики – девочки)	
	ср.	ст.откл.	ср.	ст.откл.	ср	ст.откл.
Италия	484	95	469	88	15	7
Перу	416	99	405	95	10	4
Польша	523	96	516	82	7	14
Канада	535	101	529	89	6	11
США	509	106	503	97	6	9
Россия	498	90	493	85	5	5
Чили	453	100	448	89	5	11
Эстония	549	90	546	85	3	5
Австралия	512	110	510	101	2	9
Португалия	506	93	505	89	1	4
Словакия	482	101	481	97	1	5
Испания	492	91	493	85	-1	7
Бразилия	419	100	421	93	-2	7
Латвия	499	82	503	77	-4	5
Литва	496	93	500	85	-4	8
Финляндия	534	108	540	95	-6	13
Сербия	441	98	447	90	-6	8
Грузия	397	95	409	89	-12	6
Индонезия	379	83	397	78	-18	5
Болгария	423	105	442	95	-19	10
PISA-2018	477	97	478	89	-1	8
Страны-лидеры PISA-2018	539		538		1	
Страны-аутсайдеры PISA-2018	397		404		-7	
ОЭСР	509	98	507	90	2	8

На рис. 7 показано соотношение уровней финансовой грамотности у мальчиков и девочек России по сравнению со странами-лидерами и странами-аутсайдерами PISA-2018. В России, как и в странах-лидерах PISA-2018, больший процент девочек показали средний уровень финансовой грамотности, а на высоких и низких уровнях – больше доля мальчиков. В странах-аутсайдерах PISA-2018 – доля мальчиков выше на низких уровнях, а на высоких уровнях финансовой грамотности доли мальчиков и девочек практически совпадают.

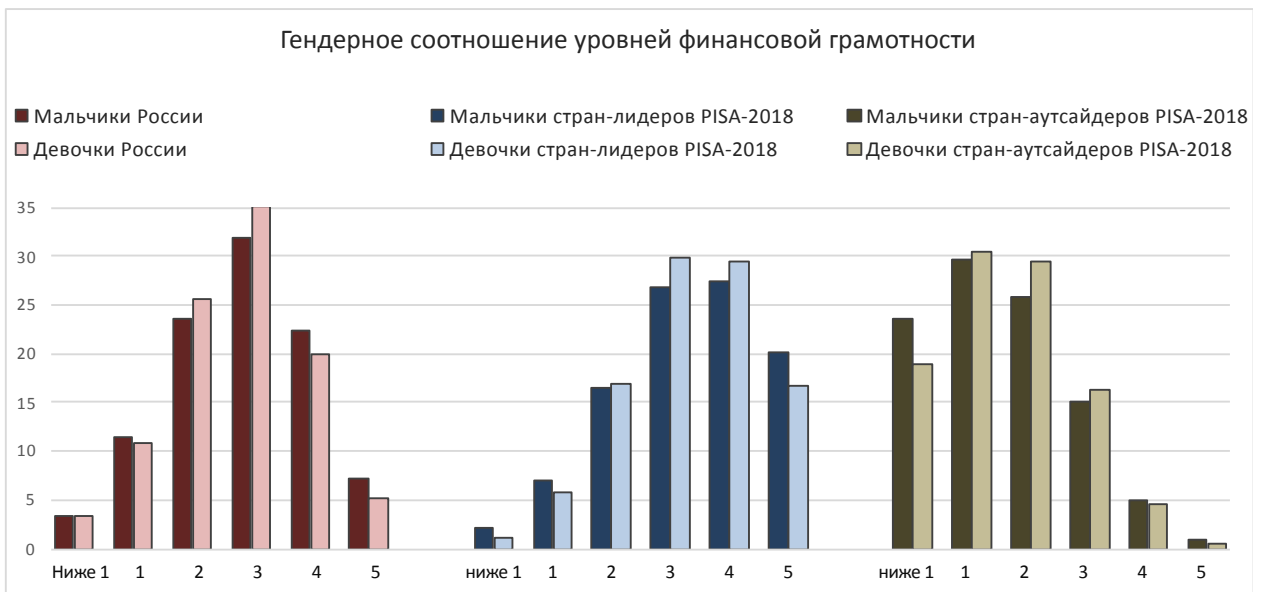


Рисунок 7. Доли мальчиков и девочек с разными уровнями финансовой грамотности в России (%), PISA-2018

Кроме того, российские обучающиеся показали статистически значимые гендерные различия по нескольким параметрам финансовой активности (табл. 7).

Например, у мальчиков значимо выше уверенность при выполнении финансовых операций, в которые входят: совершение денежных переводов (например, оплата счетов), заполнение бланков в банке, чтение банковских выписок, понимание договоров купли-продажи, отслеживание баланса своего банковского счета, планирование расходов исходя из своего текущего финансового положения.

Обсуждение финансовых вопросов с родителями – это средний процент ответов обучающихся на вопросы о том, обсуждают ли они с родителями траты собственных денег, свои накопления, семейный бюджет, покупки и новости, связанные с финансами.

Мальчики превосходят девочек по всем приведенным показателям, кроме обсуждения финансовых вопросов с родителями.

Таблица 7. Статистически значимые гендерные различия, PISA-2018

	Мальчики	Девочки
Знание финансовых терминов	9,0 %	8,5 %
Изучение финансовых вопросов на уроках математики	71,6 %	66,3 %
Изучение финансовых вопросов на других уроках	49,1 %	45 %
Изучение финансовых вопросов на внешкольных занятиях	41,3 %	32,5 %
Чтение специализированных финансовых книг, учебников	30,3 %	20,2 %
Обсуждение финансовых вопросов с родителями	74,4 %	77,0 %
Уверенность при выполнении финансовых операций	62,4 %	54,6 %

СОЦИОЭКОНОМИЧЕСКИЙ СТАТУС И ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Во многих научных исследованиях было показано, что финансовая грамотность связана с различными демографическими и социоэкономическими факторами, такими как уровень образования родителей, уровень дохода на членов семьи или владение определенным имуществом. Под социоэкономическим статусом обучающегося подразумевается перечень доступных ему финансовых, социальных, культурных и человеческих ресурсов.

В исследовании PISA используется специальный индекс экономических, социальных и культурных показателей (ESCS)⁸. Он рассчитывается на основе ответов обучающихся об уровне образования родителей, профессии родителей и домашнем имуществе, которое также является показателем материального или культурного капитала (автомобиль, доступ в Интернет, количество книг в доме и наличие тихой комнаты для работы и занятий). Страны, принявшие участие в исследовании PISA-2018, существенно различаются по социоэкономическим показателям населения: максимальное значение индекса ESCS оказалось у Канады (0,42), а минимальное – у Индонезии (-1,57). Поэтому для статистического анализа выделяются социоэкономические уровни обучающихся внутри каждой страны.

Обучающиеся разделяются на четыре равные группы по 25 % (или квартили) по индексу ESCS. В группу с первым уровнем ESCS попадают обучающиеся, которые имеют наименьшие показатели социоэкономических ресурсов и могут быть отнесены к категории экономически неблагополучных. Группа обучающихся с наибольшими показателями ESCS может быть отнесена к категории экономически благополучных обучающихся данной страны. В исследованиях, выполненных по модели PISA, применяется стандартный способ оценки вклада данного фактора: сравниваются крайние группы – 25 % экономически благополучных обучающихся с 25 % экономически неблагополучных.

Результаты финансовой грамотности у обучающихся разных социоэкономических групп представлены на рис. 8. Во всех странах, принявших участие в исследовании PISA-2018, обучающиеся из экономически благополучной группы населения внутри страны продемонстрировали значимо более высокие результаты финансовой грамотности, чем обучающиеся из неблагополучной группы. Для стран ОЭСР различие между этими группами обучающихся составило в среднем 78 баллов. Наибольший разрыв (более 100 баллов) наблюдается в Перу, Болгарии и Словакии, а наименьший (менее 60 баллов) – в Индонезии, Эстонии и Латвии. В России разница в финансовой грамотности у обучающихся из благополучной и неблагополучной подгрупп по социоэкономическим показателям статистически значима и составляет 75 баллов (меньше, чем в среднем в странах ОЭСР и в среднем по всем странам, принявшим участие в исследовании финансовой грамотности).

⁸ ESCS – PISA index of economic, social and cultural status.

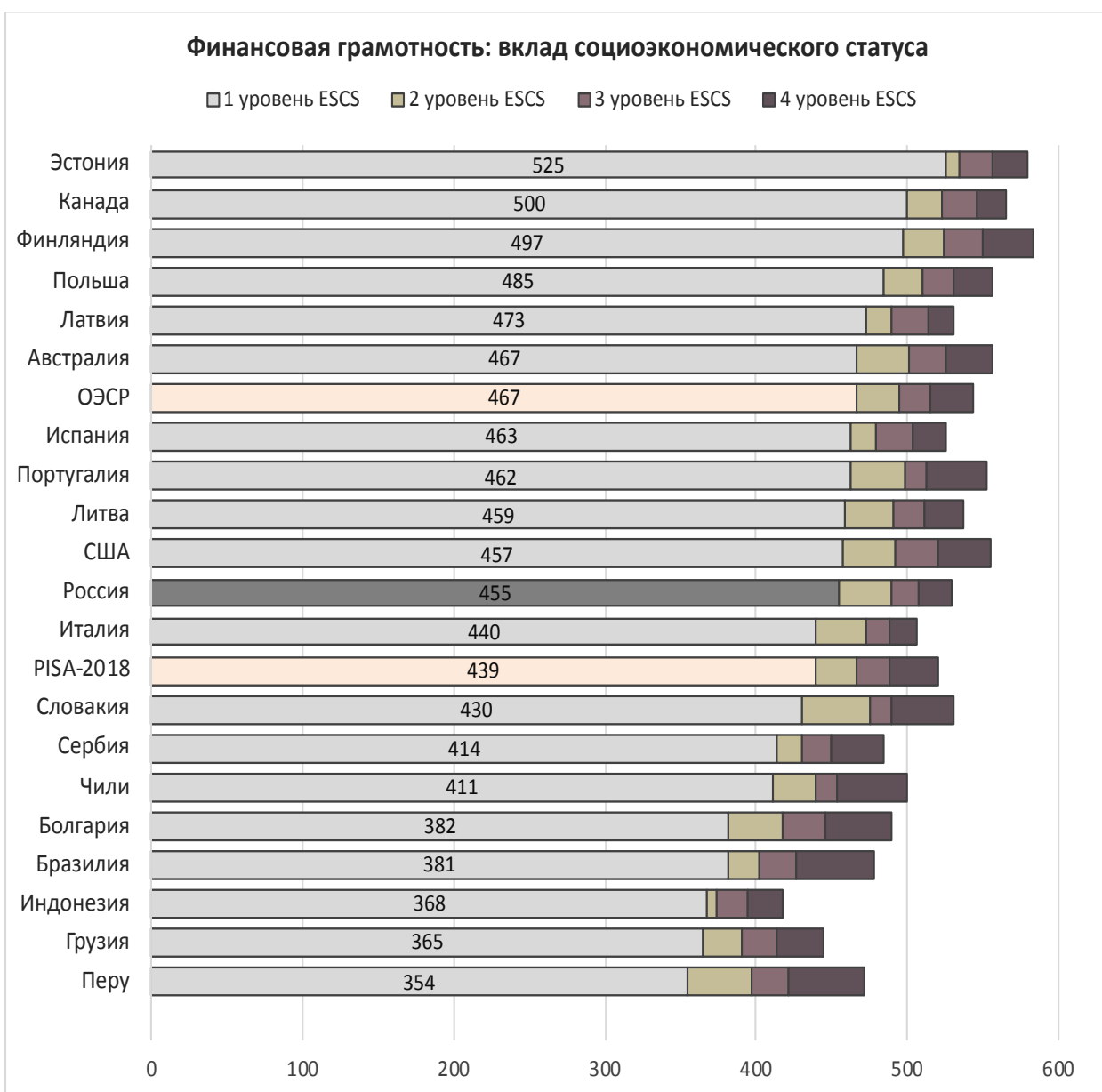


Рисунок 8. Вклад социоэкономического статуса в результат финансовой грамотности (прибавка в баллах), PISA-2018

Приведенные данные показывают, что у обучающихся из благополучных семей финансовая грамотность значимо выше. По данным России, если семья находится на втором уровне по индексу социоэкономического благополучия, то у подростка финансовая грамотность будет в среднем на 34 балла выше, чем у ребенка из неблагополучной семьи. Третий уровень социоэкономического благополучия даст прибавку в 53 балла по сравнению с нижним уровнем. Общая разница между крайними группами будет составлять в среднем 75 баллов.

Приведенные данные не означают, что социоэкономический статус семьи предопределяет финансовую грамотность подростка. Сила связи социоэкономического статуса с результатами описывается тем, какой процент дисперсии финансовой грамотности она объясняет. Например, 100 % означало бы, что, зная социоэкономический статус учащегося, вы можете в точности рассчитать его балл по финансовой грамотности. Соответственно, вся образовательная система и иные факторы в таком гипотетическом случае не оказывали бы на результаты никакого влияния. В среднем в России, как и в странах ОЭСР, различия в социоэкономическом статусе учащихся объясняют 10,2 %

дисперсии – то есть 10,2 % из общего результата подростка по финансовой грамотности может объясняться его социоэкономическим статусом.

Таким образом, социоэкономический статус семьи – это один из глобальных факторов, взаимосвязанный с формированием финансовой грамотности подростка, наличие этого фактора статистически значимо во всех странах, принявших участие в данном исследовании. Разница между результатами финансовой грамотности обучающихся из экономически благополучной и неблагополучной групп составляет в среднем 80 баллов, то есть обуславливает переход на следующий уровень финансовой грамотности. С другой стороны, важно понимать, что социоэкономический статус семьи не предопределяет финансовую грамотность подростка и объясняет около 10 % дисперсии.

В России обучающиеся с разным социоэкономическим статусом обнаружили значимые различия по финансовой активности (табл. 8). Подростки из социоэкономически благополучной группы в среднем знают больше финансовых терминов, больший процент читают финансовую литературу, участвуют во внешкольных занятиях, где обсуждают финансовые вопросы, и больший процент чувствуют себя уверенно при выполнении различных финансовых операций.

Таблица 8. Статистически значимые различия у обучающихся с разным социоэкономическим статусом, PISA-2018

	Нижний уровень ESCS	Верхний уровень ESCS
Знание финансовых терминов	7,3 %	10,0 %
Изучение финансовых вопросов на внешкольных занятиях	34,2 %	41,4 %
Чтение специализированных финансовых книг, учебников	24,2 %	28,6 %
Чтение других книг, в которых обсуждаются финансовые вопросы	38,3 %	55,0 %
Уверенность при выполнении финансовых операций	50,7 %	63,7 %

ТИП НАСЕЛЕННОГО ПУНКТА И ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Размер населенного пункта, в котором живет и учится подросток, может демонстрировать связь с финансовой грамотностью: в крупных городах можно встретить отделения разных банков, которые представляют и рекламируют больше финансовых продуктов, разнообразные магазины (например, крупные салоны мобильных телефонов), где подросток может видеть различные тарифы связи или контракты. Другими словами, в крупных городах подросток может быть лучше знаком с различными финансовыми продуктами, что может оказать влияние на его результаты в исследовании финансовой грамотности.

В среднем по всем странам, принявшим участие в исследовании финансовой грамотности, около половины обучающихся посещают школы в небольших городах (населенных пунктах с численностью от 3 до 100 тысяч человек). В России соотношение несколько отличается: почти половина обучающихся посещают образовательные организации, расположенные в крупных городах с населением свыше 100 тысяч человек (рис. 9).

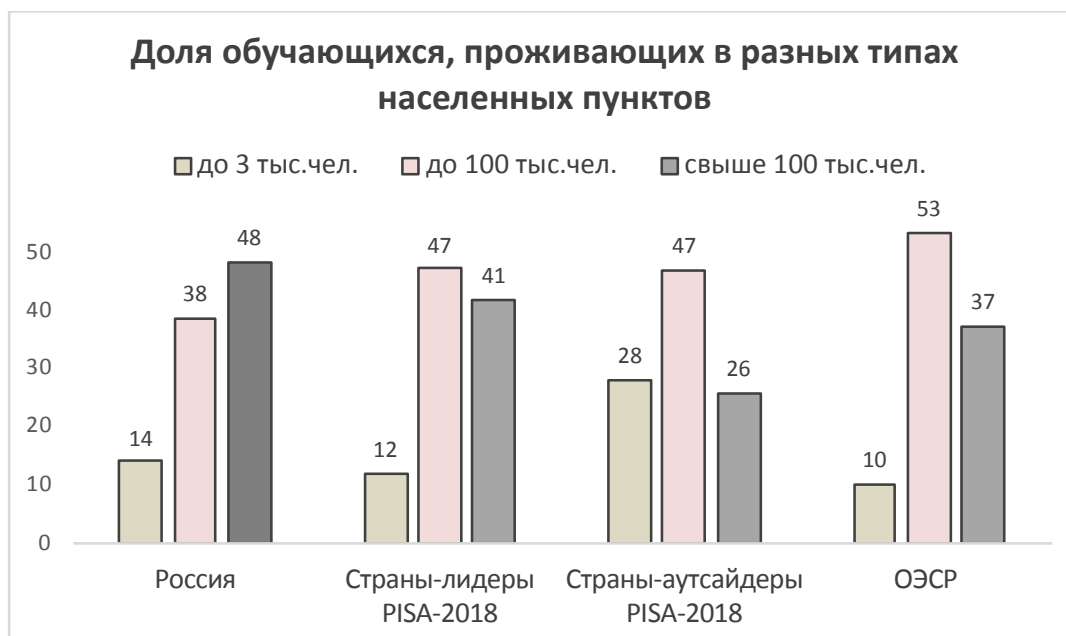


Рисунок 9. Доля обучающихся, которые посещают школы в разных типах населенных пунктов (%), PISA-2018

Финансовая грамотность обучающихся в разных типах населенных пунктов значительно различается практически во всех странах (за исключением США и Финляндии, табл. 9). Для стран ОЭСР в среднем показатели финансовой грамотности у обучающихся в крупных городах на 45 баллов выше, чем в деревнях и других населенных пунктах с численностью населения менее 3 тыс. чел. В России у обучающихся в крупных городах показатели финансовой грамотности на 47 баллов выше, чем у обучающихся в сельской местности. При этом население крупных городов зачастую имеет более высокий социоэкономический уровень по сравнению с населением сельской местности. Если учесть этот фактор, то разброс баллов по финансовой грамотности между обучающимися крупных и мелких населенных пунктов заметно снизится и составит в среднем для стран ОЭСР уже 27 баллов, а для России – 26 баллов.

Кроме того, обучающиеся в крупных городах имеют более высокие баллы и по читательской, и по математической грамотности в исследовании PISA-2018. Этот факт необходимо учитывать, так как финансовая грамотность показывает статистически значимую корреляцию с читательской и математической грамотностью⁹. Если сделать поправку на читательскую и математическую грамотность, то окажется, что в исследовании PISA-2018 финансовая грамотность не значительно различается у обучающихся в разных типах населенных пунктов (табл. 9). Исключение составляют только Перу, Грузия, Бразилия, Индонезия и Латвия, где обучающиеся в крупных городах показывают значимо более высокие результаты, чем в сельской местности. В Эстонии, напротив, обучающиеся в сельской местности значимо превосходят обучающихся в крупных городах по финансовой грамотности.

⁹ Коэффициент корреляции 0,81 в среднем в странах ОЭСР и 0,79 в России, $p = 0,01$.

Таблица 9. Финансовая грамотность обучающихся в разных типах населенных пунктов, PISA-2018 (баллы)

	Финансовая грамотность обучающихся в разных типах населенных пунктов					
	до 3 тыс. чел.	3–100 тыс. чел.	Свыше 100 тыс. чел.	Разброс	Разброс с поправкой на ESCS	Разброс с поправкой на читательскую и математическую грамотность
Болгария	356	415	469	113	68	13
Словакия	430	483	528	99	60	3
Перу	366	420	459	93	49	8
Португалия	438	499	528	90	64	5
Индонезия	362	387	450	88	70	12
Бразилия	359	409	438	79	28	8
Чили	390	445	463	72	45	2
Литва	456	497	523	67	42	-1
Грузия	370	390	431	62	44	6
Австралия	472	496	520	48	30	-3
Россия	466	485	513	47	27	3
Латвия	468	500	515	47	30	7
Италия	445	475	485	40	31	-2
Польша	499	524	537	38	18	1
Канада	510	523	540	30	23	-3
Испания	476	488	499	23	5	-3
Эстония	544	542	558	14	-1	-11
США	494	510	507	13	3	-5
Финляндия	534	535	541	7	-14	-7
Сербия		430	459			
ОЭСР	474	506	522	45	26	-1
PISA-2018	444	473	498	56	33	2

В России обучающиеся в разных типах населенных пунктов не показали значимых различий ни по знанию финансовых терминов, ни по чтению специализированной финансовой литературы, ни по индексу финансового образования.

ФИНАНСОВАЯ АКТИВНОСТЬ ОБУЧАЮЩИХСЯ

В рамках исследования финансовой грамотности PISA-2018 обучающиеся заполняли опросник, включающий широкий ряд вопросов. В том числе – о том, имеют ли подростки собственные деньги, как они ими распоряжаются, пользуются ли они банковскими услугами, насколько уверенно они себя чувствуют, выполняя различные финансовые операции, откуда они получают информацию о финансах и поднимаются ли финансовые вопросы в рамках учебного процесса.

ИСТОЧНИКИ ЛИЧНЫХ ДЕНЕГ У ОБУЧАЮЩИХСЯ

Большинство российских обучающихся имеют собственные деньги: в основном это деньги, полученные в качестве подарка от друзей или родственников (87 % обучающихся получают деньги таким образом, почти столько же обучающихся получают деньги в подарок в странах-лидерах PISA – 88 %, а в странах-аутсайдерах – 62 %, см. рис. 10). Многим подросткам в России (70 %) родители дают деньги на карманные расходы, и около половины подрабатывают в свободное от учебы время (50 %), продают вещи на местном рынке или на интернет-площадках (47 %) либо получают деньги за выполнение работы по дому (44 %). В других странах основным источником собственных финансовых средств у подростков также являются подарки от друзей или родственников. В странах-лидерах PISA-2018 большее количество подростков, чем в России, зарабатывают деньги самостоятельно на нерегулярной работе (например, няня или садовник), – 46 %, а в странах-аутсайдерах второй и третий по популярности ответы – деньги на карманные расходы, полученные от родителей за работу по дому (54 %) или без нее (58 %).



Рисунок 10. Доля обучающихся, получающих деньги из разных источников (%), PISA-2018

Покупательские стратегии подростков. Как показало исследование, стратегия принятия решений о покупке зависит от финансовой грамотности подростков. Большинство подростков во всех странах-участницах (более 60 %) принимают

взвешенное решение о покупке, сравнивают цену товара в разных магазинах или с интернет-магазинами. У российских подростков, принимающих решение о покупке после сравнения цен с другими магазинами, финансовая грамотность значительно выше (514 баллов), чем у их сверстников, не согласившихся с этим утверждением (у них финансовая грамотность в среднем 471 балл). А вот стратегия выжидания (готовность отложить покупку, дожидаясь снижения цены) не связана с финансовой грамотностью: у согласившихся с этим утверждением финансовая грамотность составляет в среднем 499 баллов, у не согласившихся – 501 балл. Интересно отметить, что российские подростки более импульсивны при покупке по сравнению со своими сверстниками из других стран: по сравнению с Россией, на 50 % больше подростков из стран ОЭСР и стран-лидеров PISA-2018 готовы отложить покупку и дождаться снижения цены (рис. 11, отмечены данные российских подростков).

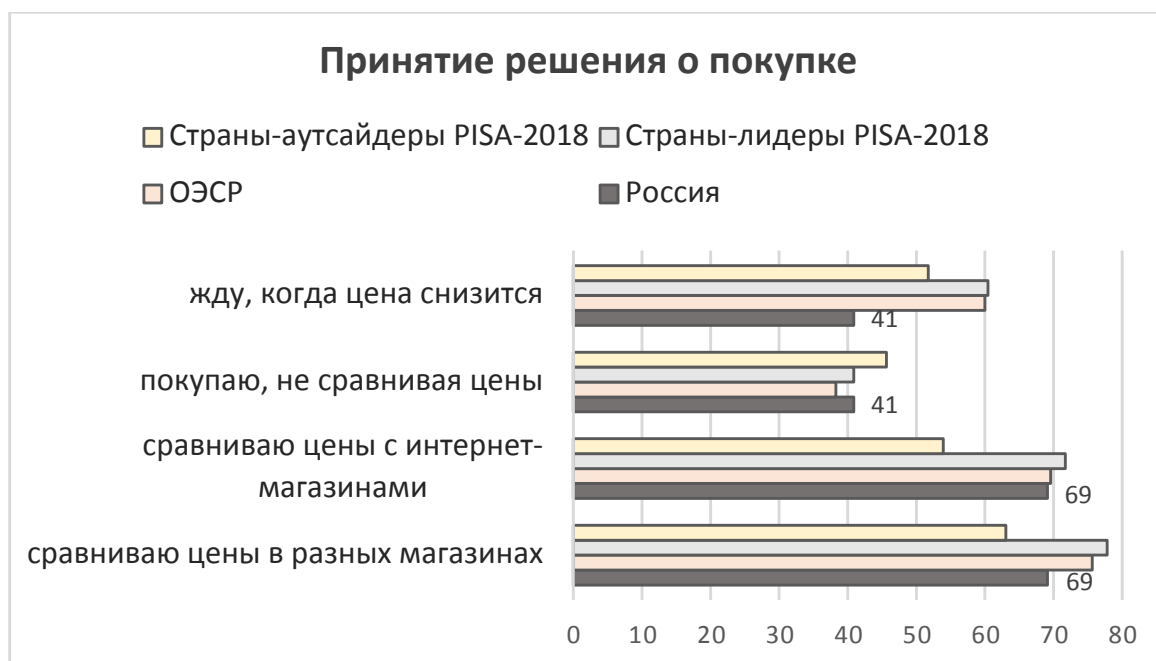


Рисунок 11. Доля подростков, согласившихся с утверждениями о стратегиях покупок (%), PISA-2018

ЛИЧНЫЙ ДОХОД И ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

В педагогической литературе часто обсуждается гипотеза о том, что, зарабатывая деньги самостоятельно, подросток может повысить свою финансовую грамотность. В исследовании PISA-2018 мы можем выяснить, что работа подростка действительно связана с его финансовой грамотностью (рис. 12) – но ровно противоположным образом. Российские обучающиеся, получающие от родителей карманные деньги за выполнение работы по дому, показывают уровень финансовой грамотности ниже, чем не получающие деньги за работу по дому. Подростки, которые зарабатывают сами в семейном бизнесе, на регулярной работе после уроков или нерегулярными подработками, также показали более низкий уровень финансовой грамотности, чем их сверстники, не зарабатывающие деньги. В то же время у обучающихся, которые получают деньги на карманные расходы без выполнения работы по дому, а также обучающиеся, получающие деньги в подарок, показывают значительно более высокий уровень финансовой грамотности, чем их сверстники, не получающие деньги таким образом.

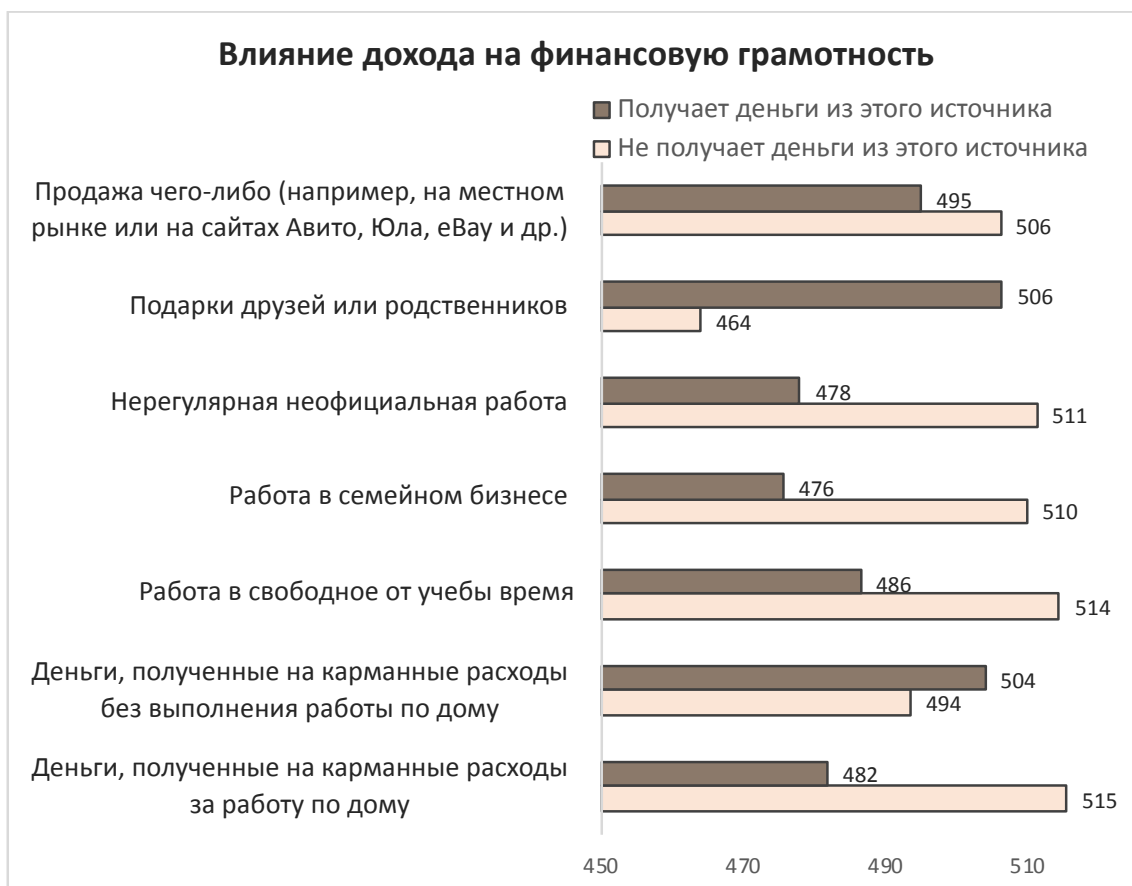


Рисунок 12. Баллы по финансовой грамотности у российских обучающихся, получающих и не получающих деньги из различных источников, PISA-2018

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

Все больше 15-летних подростков пользуются различными банковскими продуктами и услугами. По данным последних трех циклов исследования PISA, в 2012 году держателями банковской карты (дебетовой или кредитной) были 27 % российских подростков, в 2015 году таких было уже 39 %, а в 2018 – 50 %, при этом собственный счет в банке имеют почти треть подростков (32 %). В странах ОЭСР большая, чем в России, доля подростков имеют банковский счет (рис. 13). В странах-лидерах PISA-2018 банковским счетом владеют более 70 % подростков, а в странах-аутсайдерах – 23 %. При этом банковским мобильным приложением пользуются половина российских обучающихся – это больше, чем в странах ОЭСР и даже в странах-лидерах PISA (где мобильным приложением пользуются 37 % подростков).

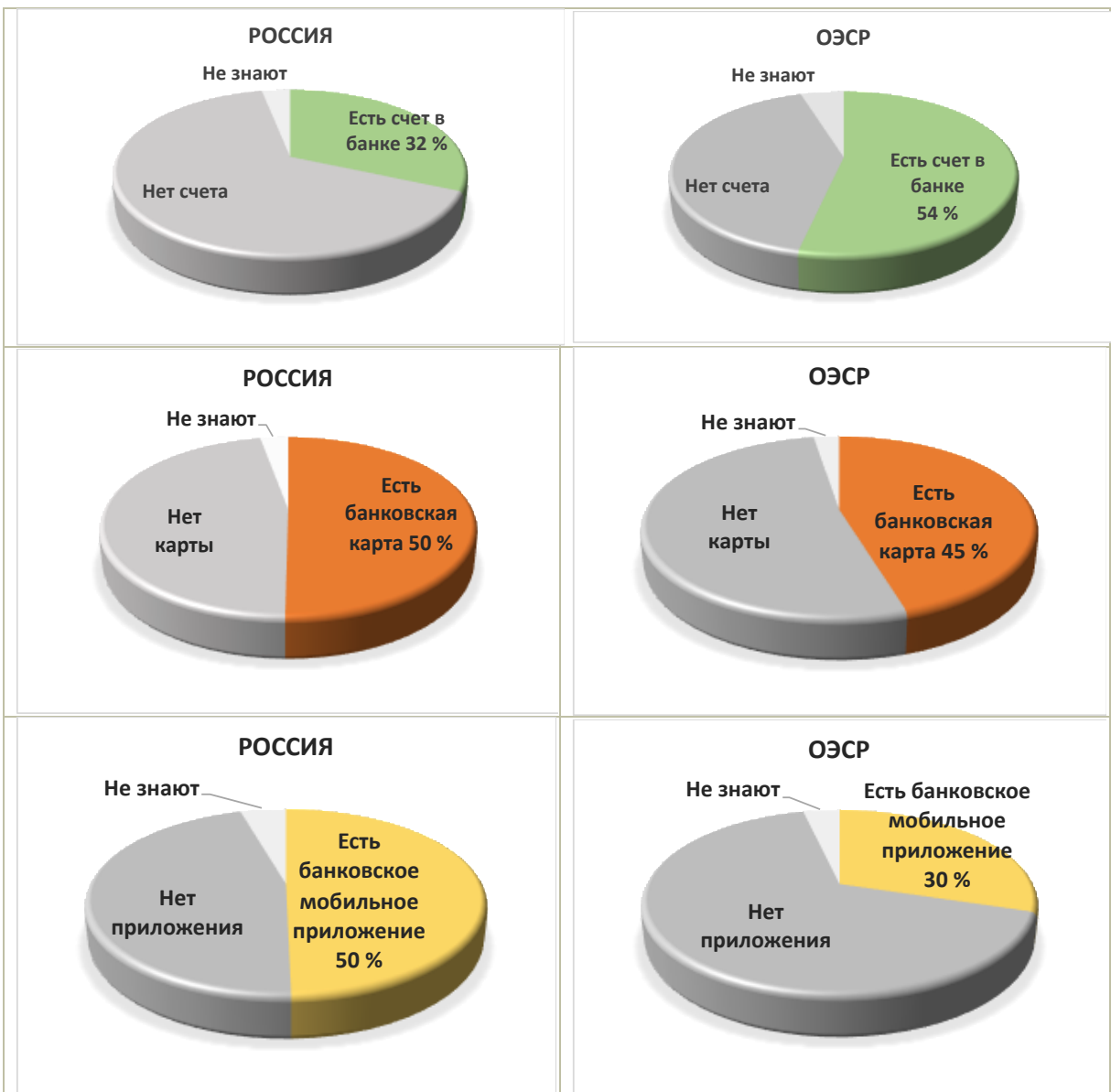


Рисунок 13. Доля подростков, пользующихся банковскими продуктами (%), PISA-2018

Интересно, что использование банковских продуктов не показало однозначной связи с финансовой грамотностью обучающихся: в некоторых странах подростки, пользующиеся банковскими продуктами, показали более высокую финансовую грамотность, в других странах – более низкую, чем их сверстники, не пользующиеся аналогичными продуктами (рис. 14). На примере мобильного банковского приложения: в России финансовая грамотность в среднем на 10 баллов выше у подростков, которые им пользуются для выполнения финансовых операций, в других странах – в среднем ниже.

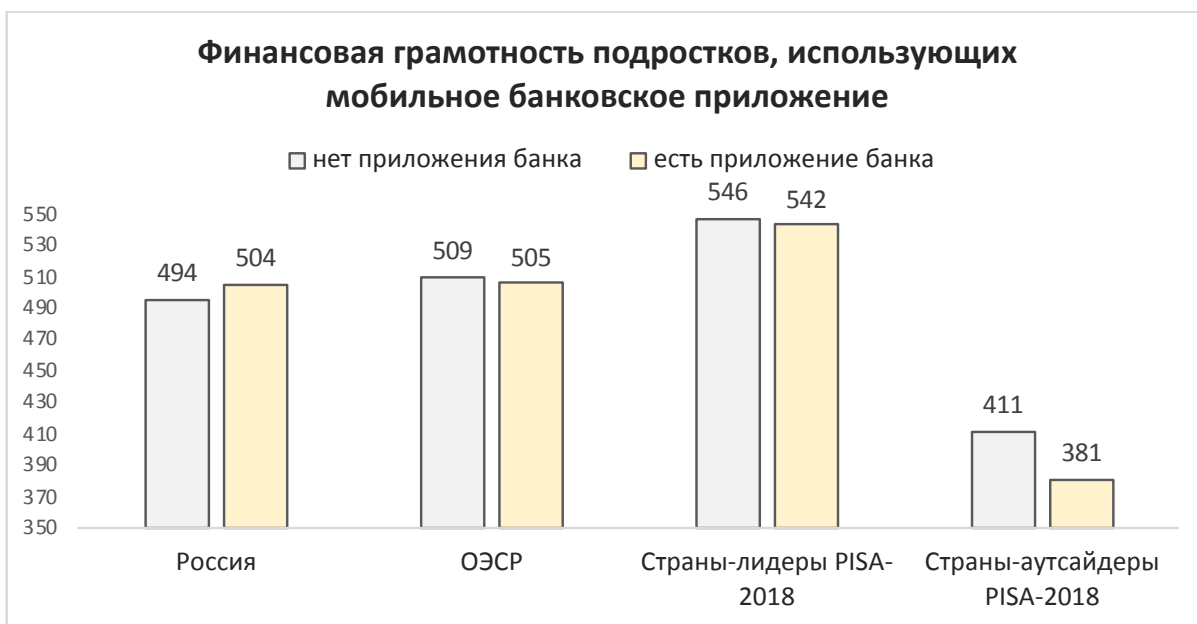


Рисунок 14. Финансовая грамотность (баллы) подростков, использующих/не использующих мобильное банковское приложение, PISA-2018

УВЕРЕННОСТЬ ПРИ ВЫПОЛНЕНИИ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

В анкете, которую заполняли обучающиеся, был приведен перечень финансовых операций – как традиционных (заполнить документы в банке, выполнить денежный перевод – например, оплатить счет), так и связанных с цифровыми технологиями (оплатить мобильным устройством – телефоном или планшетом, перевести деньги онлайн). Обучающиеся должны были отметить, насколько уверенно они себя чувствуют при выполнении каждой из предложенных операций: «очень уверенно», «уверенно», «не уверенно», «совсем не уверенно».

Более половины российских подростков, принявших участие в исследовании финансовой грамотности, на вопросы анкеты PISA ответили, что они чувствуют себя «уверенно» и «очень уверенно» при выполнении финансовых операций (рис. 15, выделены данные российских обучающихся).

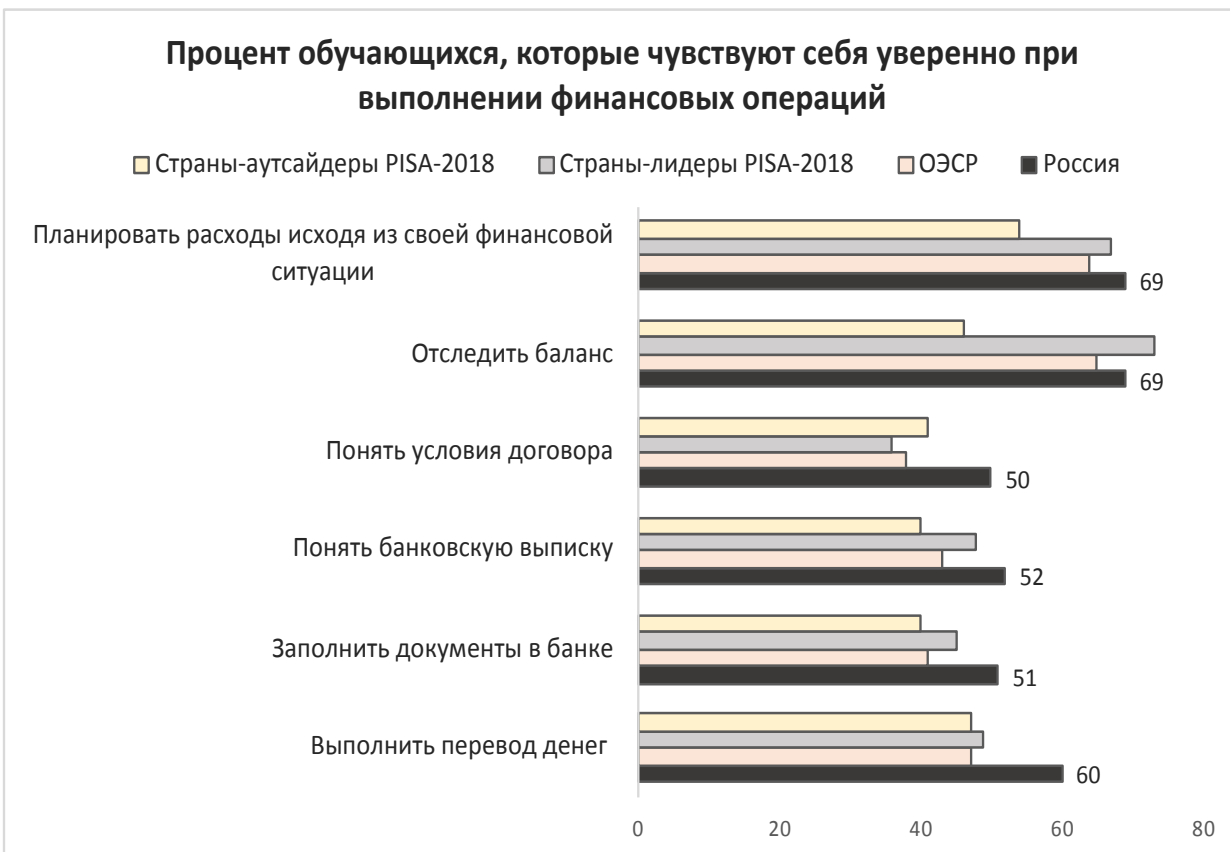


Рисунок 15. Доля обучающихся, сообщивших, что они чувствуют себя «уверенно» или «очень уверенно» при выполнении финансовых операций (%), PISA-2018

Подростки, уверенно выполняющие финансовые операции, во всех странах имеют значительно более высокий уровень финансовой грамотности. На рис. 16 приведены средние значения по финансовым операциям, которые исследовались в PISA-2018.



Рисунок 16. Финансовая грамотность (баллы) подростков, которые чувствуют себя уверенно/не уверенно при выполнении финансовых операций, PISA-2018

Онлайн-банк. При выполнении цифровых финансовых операций уверенно чувствуют себя больший процент российских подростков, чем при традиционных. Более 60 % российских подростков сообщили в анкете PISA, что они чувствуют себя уверенно при выполнении цифровых финансовых операций (оплатить покупку банковской картой

вместо наличных, оплатить покупку мобильным устройством – телефоном или планшетом, контролировать баланс средств на счете, убедиться в безопасности транзакции и выполнить денежный перевод – например, оплатить счет). При оплате мобильным устройством и при переводе денег онлайн российские подростки чувствуют себя в среднем более уверенно, чем их сверстники из стран-лидеров PISA. На рис. 17 представлены проценты подростков, которые ответили, что они чувствуют себя «уверенно» и «очень уверенно» при выполнении цифровых финансовых операций.

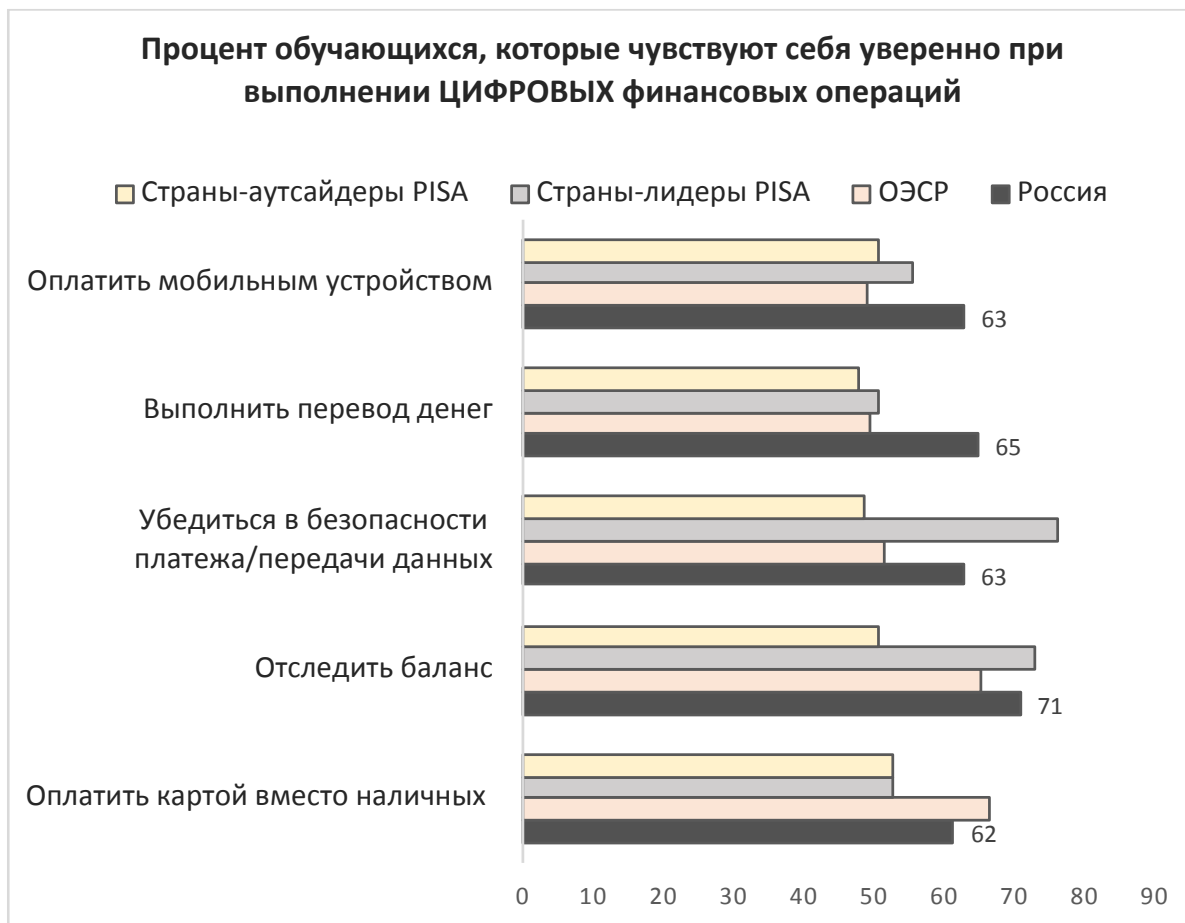


Рисунок 17. Доля обучающихся, ответивших, что они чувствуют себя «уверенно» или «очень уверенно» при выполнении цифровых финансовых операций (%), PISA-2018

Во всех странах, принявших участие в исследовании финансовой грамотности, мальчики в среднем чувствуют себя более уверенно при выполнении финансовых операций. В России гендерные различия значимы, но выражены меньше, чем в среднем по другим странам, от 4 до 9 % для различных цифровых операций.

Во всех странах, принявших участие в исследовании, подростки из экономически благополучных семей чувствуют себя более уверенно при выполнении финансовых операций, чем их сверстники из экономически неблагополучных семей. Эти различия существенно выражены в России (большие различия, чем в России, только в Бразилии и Чили). Например, по цифровым финансовым операциям российские подростки из экономически благополучных семей в среднем на 14 % отличаются от своих сверстников из неблагополучных семей; для стран ОЭСР в среднем различия составляют около 9 %.

ИСТОЧНИКИ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Используемые источники финансовой информации оценивались также по ответам на вопросы анкеты PISA. Обучающихся спрашивали, из каких источников они получают необходимую информацию о финансовой сфере (о расходах, накоплениях, банковских инструментах, инвестировании и т.д.). Обучающиеся могли выбрать несколько вариантов из следующих возможных источников информации:

- родители, опекуны или другие взрослые родственники;
- друзья;
- радио и телевидение;
- Интернет;
- журналы;
- учителя.

В среднем в странах ОЭСР 94 % обучающихся сообщили, что они получают финансовую информацию от родителей, второй по популярности ответ – Интернет (77 % обучающихся). Почти половина обучающихся получают финансовую информацию от друзей (51 %), из теле- и радиопрограмм (50 %) или от учителей (50 %); и только четверть обучающихся получают финансовую информацию из журналов (рис. 18). В целом, во всех странах, принявших участие в исследовании финансовой грамотности, ответы распределены схожим образом. В России обучающиеся реже, чем в других странах, обращаются за финансовой информацией к родителям, а все остальные источники используют даже чаще, чем в среднем обучающиеся из других стран.

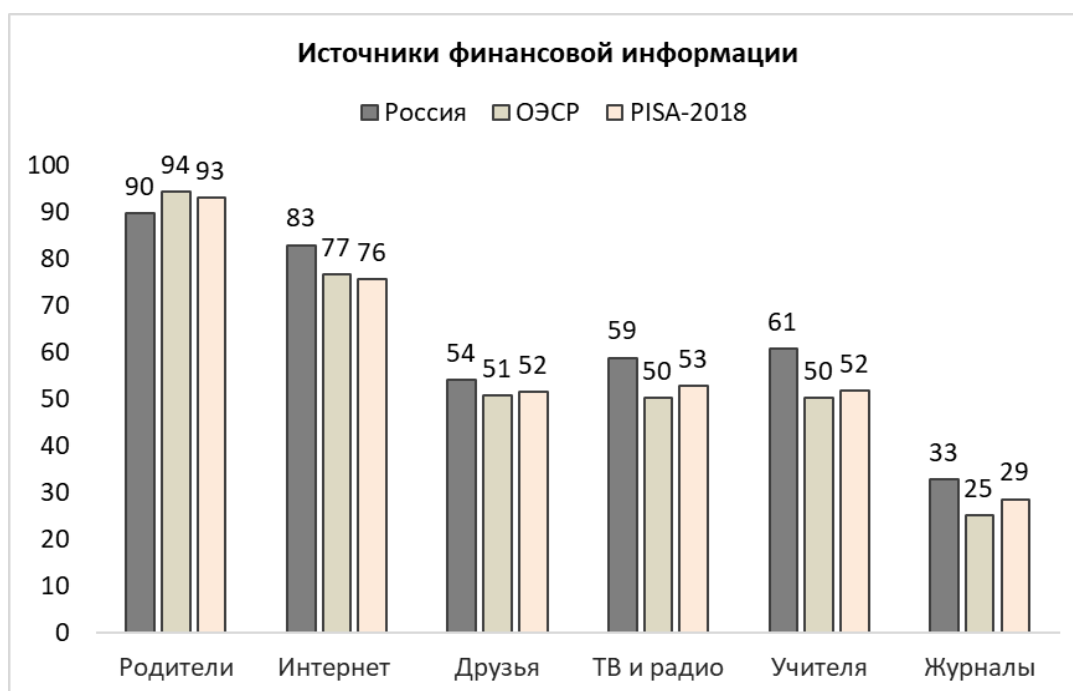


Рисунок 18. Доля обучающихся, которые пользуются различными источниками финансовой информации (%), PISA-2018

Другой способ сравнения источников финансовой информации – выявить, различаются ли уровни финансовой грамотности у обучающихся в зависимости от того, используют ли они тот или иной источник финансовой информации. Действительно, различия в финансовой грамотности обучающихся, использующих тот или иной источник информации, оказались статистически значимыми практически во всех странах PISA-2018.

Результаты российских обучающихся представлены в табл. 10, значимые различия выделены жирным шрифтом. Значимо более высокие результаты финансовой грамотности получают обучающиеся, которые обращаются к родителям и в Интернет в поисках финансовой информации и которые не используют ТВ, журналы и друзей для поиска финансовой информации.

Таблица 10. Финансовая грамотность российских обучающихся, использующих и не использующих источники информации (баллы), PISA-2018

	Финансовая грамотность обучающихся	
	не используют этот источник	используют этот источник
родители	479	502
друзья	505	496
ТВ и радио	511	491
Интернет	483	503
журналы	509	481
учителя	503	498

Сравнительные исследования показали, что есть статистически значимые гендерные различия в использовании источников финансовой информации (рис. 19): в России, как и в среднем в странах ОЭСР, девочки значимо чаще мальчиков обращаются за финансовой информацией к родителям и получают информацию из теле- и радиопрограмм. Мальчики же статистически значимо чаще обращаются к друзьям как к источнику финансовой информации – это наблюдается и в России, и в странах ОЭСР. В то же время мальчики и девочки в России одинаково часто используют Интернет (83,1 и 83,0 % соответственно) для поиска финансовой информации и одинаково часто обращаются к учителям (59,2 и 62,3 % соответственно, различия статистически не значимы).

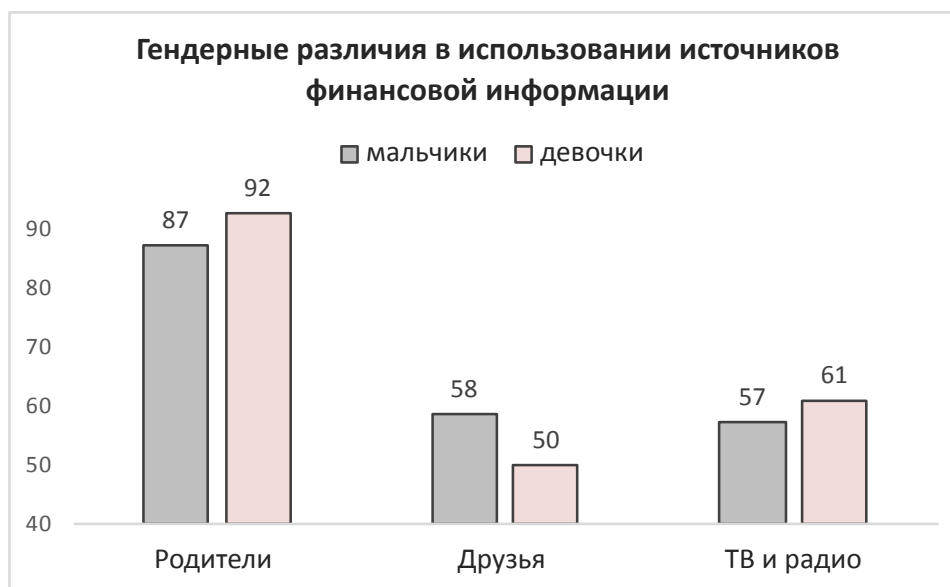


Рисунок 19. Статистически значимые гендерные различия российских обучающихся в использовании финансовой информации (% обучающихся), PISA-2018

Кроме того, социоэкономический статус семьи связан с использованием подростками разных источников финансовой информации. Так, в России обучающиеся из

экономически благополучных семей значительно чаще своих сверстников из неблагополучных семей обращаются к родителям как к источнику финансовой информации и чаще используют Интернет. В то же время российские обучающиеся, представляющие социально и экономически неблагополучную часть российской выборки, значительно чаще получают финансовую информацию из радио- и ТВ-программ (рис. 20).

Остальные возможные источники финансовой информации – учителя, друзья, журналы – одинаково часто используются российскими обучающимися с разным уровнем социоэкономического индекса.

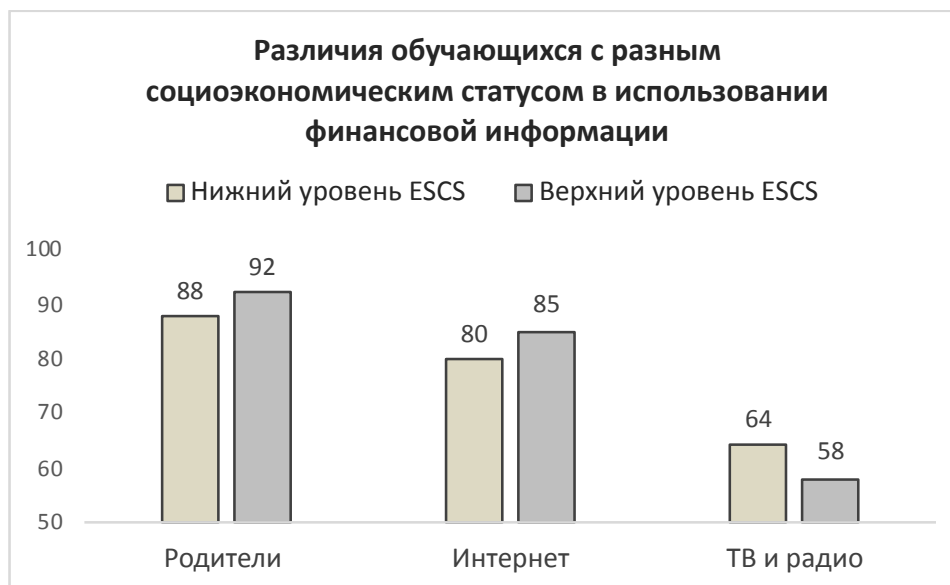


Рисунок 20. Статистически значимые различия между российскими обучающимися с высоким и низким социоэкономическим уровнем в использовании источников финансовой информации (% обучающихся), PISA-2018

ДОСТУПНОСТЬ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ

В анкету PISA, которую заполняли подростки, принимавшие участие в исследовании, включен ряд вопросов, касающихся финансового образования, основная цель которых – выявить, как часто поднимаются финансовые вопросы в учебном процессе.

Обучающимся задавали вопрос «Как часто в течение последних 12 месяцев вы решали следующие виды задач на занятиях в образовательной организации»:

- Описывали цель использования денег и то, как они используются;
- Выясняли различия в расходовании денег на то, что необходимо, и на то, что хочется;
- Изучали способы планирования расходов;
- Обсуждали права потребителей при их взаимодействии с финансовыми организациями;
- Обсуждали, как изменяется с течением времени ценность денег, инвестированных в фондовый рынок;
- Анализировали рекламу, чтобы понять, как она убеждает людей покупать продукцию.

По всем предложенным финансовым вопросам ответы российских обучающихся распределились равномерно: около четверти подростков ответили «никогда», более половины – ответили «иногда», и еще около четверти подростков ответили «часто». Ниже

представлено сравнение крайних групп – то есть подростков, на чьих школьных уроках финансовые вопросы затрагиваются очень редко или довольно часто.

Обучающихся также спрашивали, на каких занятиях им встречались подобные задания:

- На уроках математики;
- На уроках по другим предметам;
- Во время специального урока или другого занятия, которое в учебное время проводил приглашенный специалист (но не один из преподавателей школы);
- Во время занятий, не связанных с учебной программой, которые проходили во внеучебное время.

Ответы российских обучающихся представлены на рис. 21. В основном финансовые вопросы затрагиваются на школьных уроках математики (так ответили 69 %), почти половина (47 %) обучающихся сообщили, что изучают финансовые вопросы на других уроках в школе, а на внешкольных и внеклассных занятиях – 37 и 32 % соответственно. В среднем 15 % российских обучающихся сообщили, что не знают, изучали ли финансовые вопросы на каких-либо занятиях.

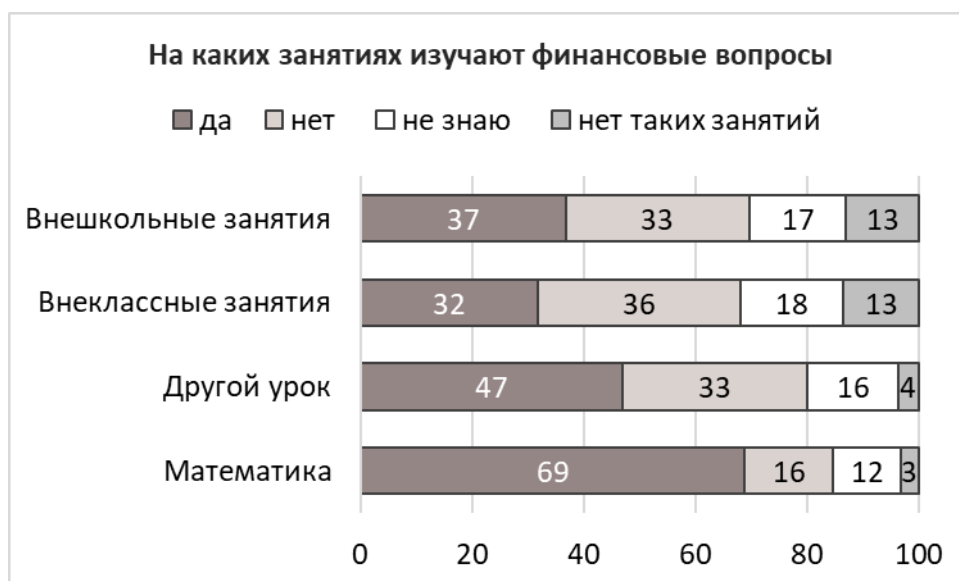


Рисунок 21. Доля российских обучающихся, сообщивших об изучении финансовых вопросах на различных видах занятий (%), PISA-2018

Финансовое образование. В соответствии с ответами на вопросы анкеты обучающиеся в каждой стране были разделены на четыре равные группы по финансовому образованию на школьных уроках. Действительно, изучение финансовых вопросов в школе взаимосвязано не только с финансовой грамотностью обучающихся, но и с их уверенностью при выполнении финансовых операций. На рис. 22 показано, как меняется уверенность подростков при выполнении финансовых операций в зависимости от того, насколько часто изучаются финансовые вопросы на школьных уроках (для наглядности показаны крайние группы: с минимальным количеством финансового образования в школе и с максимальным). Для сравнения на том же графике показана связь семейного финансового воспитания с уверенностью подростка при совершении финансовых операций. Подростков спрашивали, как часто они обсуждают с родителями различные

финансовые вопросы (например, семейный бюджет, собственные деньги подростка, новости финансов и экономики).



Рисунок 22. Доля российских подростков, сообщивших, что они чувствуют себя «уверенно» и «очень уверенно» при выполнении финансовых операций (%), PISA-2018

На представленном графике (рис. 22) видно, что уверенность российских обучающихся при выполнении финансовых операций показывает бóльшую связь с изучением финансовых вопросов в школе, чем с обсуждением финансовых вопросов с родителями (семейное финансовое воспитание). В странах ОЭСР в целом также оба эти фактора ассоциированы с уверенностью подростков, при этом общение на финансовые темы с родителями несколько более значимо для подростков, чем финансовое образование в школе (рис. 23).

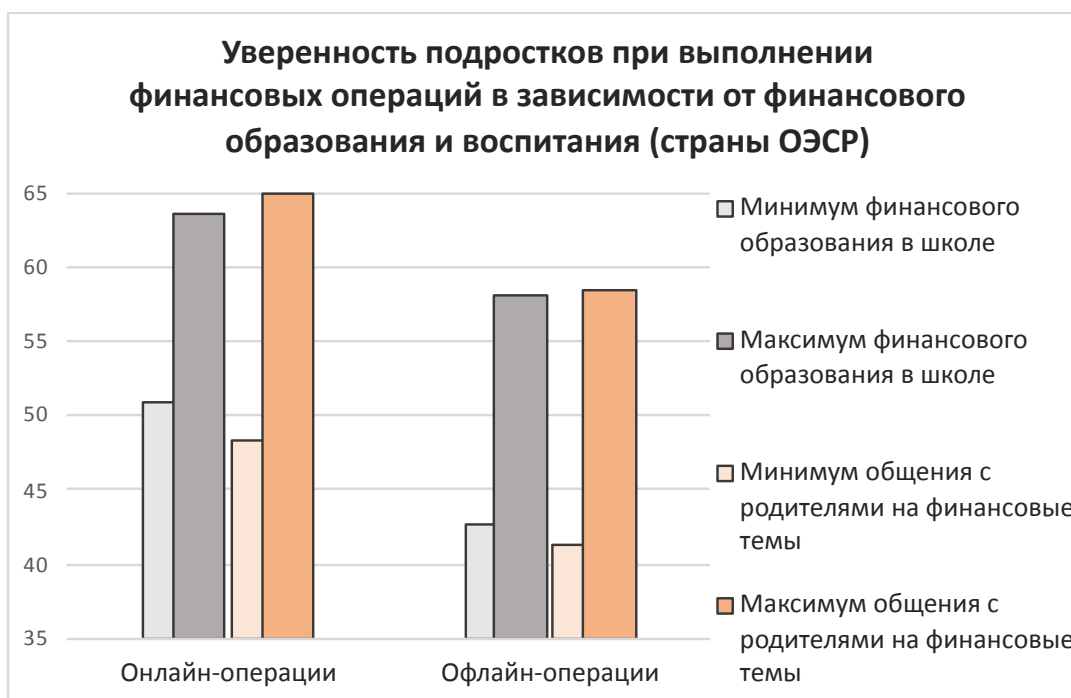


Рисунок 23. Доля подростков в странах ОЭСР, сообщивших, что они чувствуют себя «уверенно» и «очень уверенно» при выполнении финансовых операций (%), PISA-2018

ВОЗМОЖНОСТЬ САМОСТОЯТЕЛЬНОГО ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ

Возможность самостоятельного принятия финансовых решений оказалась фактором, который во всех странах однозначно связан с уровнем финансовой грамотности. В анкете PISA подростки должны были ответить, насколько они согласны со следующими утверждениями:

- Я сам могу решать, на что потратить мои деньги;
- Я могу сам потратить небольшую сумму своих денег, а о крупных тратах должен советоваться с родителями;
- Я должен спрашивать родителей, прежде чем потратить свои деньги;
- Я сам отвечаю за свои деньги (в том числе защищаю их от кражи).

На каждое утверждение обучающийся мог выбрать ответ «совершенно не согласен», «не согласен», «согласен» или «совершенно согласен». Распределение ответов российских обучающихся в целом идентично средним ответам по странам ОЭСР: большинство ответили, что они могут самостоятельно принимать решения о тратах и нести ответственность за свои деньги, а всегда советоваться с родителями о покупках должны чуть более трети подростков. В России финансовая грамотность в среднем на 41 балл выше у тех подростков, которые считают себя самостоятельными в принятии финансовых решений (рис. 24).



Рисунок 24. Финансовая грамотность (баллы) у обучающихся, которые ответили «согласен»/«совершенно согласен» или «не согласен»/«совершенно не согласен» с утверждением «Я сам могу решать, на что потратить мои деньги», PISA-2018

Более низкие баллы по финансовой грамотности оказались у тех подростков, которые должны спрашивать разрешения родителей при каждой покупке за свои деньги (рис. 25).

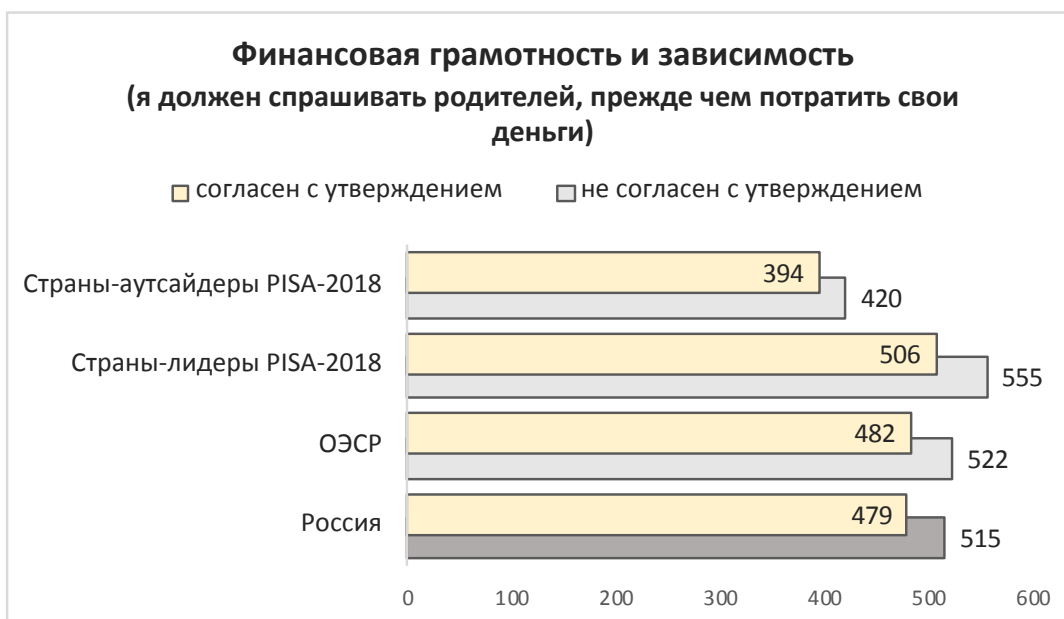


Рисунок 25. Финансовая грамотность (баллы) у обучающихся, которые ответили «согласен»/«совершенно согласен» или «не согласен»/«совершенно не согласен» с утверждением «Я должен спрашивать родителей, прежде чем потратить свои деньги», PISA-2018

Обобщая все показатели финансовой активности подростков, можно сделать вывод, что для развития финансовой грамотности подростков большое значение имеют получение финансового образования и их собственная активность в финансовой сфере, причем важно не столько владение определенными банковскими продуктами, сколько возможность самостоятельно распоряжаться собственными деньгами и ощущение уверенности при совершении финансовых операций.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ И РЕКОМЕНДАЦИИ

Результаты Российской Федерации по финансовой грамотности улучшились на 9 баллов относительно исследования 2012 года. В целом, российские обучающиеся показали результаты, сопоставимые со странами ОЭСР.

Финансовая грамотность подразумевает набор знаний и умений, для описания которых в исследовании PISA используются пять уровней. Подразумевается, что решению рядовых финансовых задач в повседневной жизни соответствует третий уровень финансовой грамотности. Более 60 % российских школьников достигают третьего уровня финансовой грамотности по шкале PISA и выше. В то же время российские школьники в два раза реже, чем школьники в странах ОЭСР, достигают высшего (пятого) уровня финансовой грамотности.

Приведенные данные означают, что обучающиеся школ в России понимают распространенные финансовые понятия, термины и применяют эти знания в типичных ситуациях. Они также понимают последствия финансовых решений и могут выполнять простое планирование в знакомых ситуациях. Но у них заметно меньше знаний о сложных финансовых инструментах и ситуациях, им сложнее дается прогнозирование отдаленных последствий финансовых решений.

В Российской Федерации (как и в других странах, принявших участие в исследовании) финансовая грамотность показывает высокую взаимосвязь с уровнями читательской и математической грамотности. Степень сформированности математических и/или читательских компетенций объясняет 77,5 % результатов по финансовой грамотности. Это означает, что учащиеся, независимо от территории проживания, будь то сельская местность или город, при высоком уровне читательской и математической грамотности будут обладать высоким уровнем финансовой грамотности. С другой стороны, 22,5 % результатов не связаны с математической и читательской грамотностью – другими словами, высокий уровень финансовой грамотности могут показать и учащиеся с невысокими уровнями читательской и/или математической грамотности. Что в свою очередь, подчеркивает важность наличия элементов финансового образования в школе.

Различия в социально-экономическом статусе учащихся объясняют только 10 % разницы в результатах, что соответствует средней степени связи этого фактора с результатами в странах ОЭСР.

Нельзя отрицать, что в финансовом образовании семья играет значительную роль: 8 из 10 учащихся обсуждают с родителями финансовые вопросы. Действительно, значимо более высокие результаты финансовой грамотности показывают подростки, часто обсуждающие с родителями финансовые вопросы. Однако в Российской Федерации семья не может считаться совершенным источником финансовых знаний: взрослые люди в России показывают невысокие результаты финансовой грамотности по сравнению с другими странами.

Наличие финансового образования в школе значительно улучшает финансовую грамотность обучающихся. Под финансовым образованием понимается не только специализированное изучение финансов, но и рассмотрение финансовых вопросов в рамках школьных предметов (большинство российских обучающихся сообщили, что финансовые вопросы затрагивались на уроках математики или других школьных уроках).

Финансовое образование в школе является важным фактором, связанным с ростом уверенности учащихся в себе при выполнении финансовых операций. Финансовое образование в школе повышает уверенность подростков при совершении финансовых операций (в среднем +17 %) – больше, чем общение с родителями на тему финансов (+13 %). В странах ОЭСР, напротив, разговоры с родителями ассоциируются с большей уверенностью подростков, чем занятия в школе. Уверенность в принятии самостоятельных финансовых решений – это значимый аспект применения финансовых знаний в повседневной жизни. Уверенные и самостоятельные в финансовых решениях подростки в России показывают результаты финансовой грамотности на 41 балл выше, чем их менее уверенные и несамостоятельные сверстники.

Таким образом, уроки финансовой грамотности в школе взаимосвязаны с повышением финансовой грамотности российских школьников и их уверенностью при выполнении финансовых операций. В этой связи целесообразно рассмотреть возможность корректировки примерных общеобразовательных программ и включения в них соответствующего содержания. При этом важно соблюсти принцип согласованности и опираться на ряд формируемых в других дисциплинах умений, особенно в отношении работы с информацией. Наиболее эффективным с точки зрения учебного плана может быть дополнение программ по математике соответствующими задачами, так как связанные с финансами задания решают в двух из трех математических классах. В то же время задача по распространению знаний о финансовых продуктах, а также по профилактике распространения жертв финансового мошенничества может осуществляться в рамках системы дополнительного образования.

Необходимо также учитывать просветительские усилия Министерства финансов в рамках проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» для достижения больших результатов в вопросах повышения финансовой грамотности учащихся.

**Открытые задания по финансовой грамотности исследования PISA
(апробационный этап исследования PISA-2018)**

ЗАТРАТЫ НА МАШИНУ

Для покупки машины для семьи Пётр Михайлович взял кредит с фиксированной процентной ставкой.

Одним из видов затрат, которые появятся у Петра Михайловича, будут ежемесячные выплаты по кредиту. Машина также потребует и других затрат, таких как затраты на бензин, ремонт и техническое обслуживание.

Вопрос

Если семья будет больше пользоваться машиной, ряд затрат увеличится, в то время как остальные затраты останутся такими же.

Для каждого вида затрат, указанных в таблице, отметьте **«Увеличатся»** или **«Останутся такими же»** для указания того, что скорее всего произойдет, если семья будет больше пользоваться машиной.

Что скорее всего произойдёт с затратами, если семья будет больше пользоваться машиной?	Увеличатся	Останутся такими же
Ежемесячные выплаты по кредиту	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Затраты на бензин	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Затраты на ремонт и техническое обслуживание	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Комментарий:

В данном задании учащимся нужно найти различия между постоянными и переменными расходами, связанными с использованием автомобиля. Понимание таких понятий, как постоянные и переменные расходы, является важным компонентом планирования финансов для одного человека или для всей семьи. Это задание относится к категории «Анализ информации в финансовом контексте», поскольку учащиеся должны выделить неявную информацию и понять, что более частое пользование машиной влияет на различные виды расходов.

Задание	Затраты на машину
Содержание	Планирование и управление финансами
Познавательная деятельность	Анализ информации в финансовом контексте
Контекст	Семья и дом

Форма ответа	Сложный множественный выбор (проверяется автоматически компьютером)
Сложность ¹⁰	3-й уровень

¹⁰ Для всех представленных в этом документе заданий уровень сложности представлен по данным апробационного этапа исследования PISA-2018. В исследовании PISA выделяют пять уровней финансовой грамотности.

МУЗЫКАЛЬНАЯ СИСТЕМА

Катя обратилась в банк с просьбой предоставить ей кредит на 2000 зед., чтобы купить музыкальную систему.

Катя может выбрать, на какой срок взять кредит – на два или три года. Годовая процентная ставка по кредиту одинакова и в том и в другом случае.

Таблица показывает условия погашения кредита, взятого в размере 2000 зед. на **два** года.

Период возврата	Ежемесячные выплаты (зед.)	Общая сумма выплат (зед.)	Общая сумма выплаченных процентов (зед.)
два года	91,67	2200,08	200,08

Вопрос

Как условия погашения кредита в размере 2000 зед. в течение **трех** лет будут отличаться от условий погашения такого же кредита в течение двух лет?

Отметьте «**Верное**» или «**Неверное**» для каждого утверждения.

Утверждение	Верное или неверное?
Ежемесячные выплаты будут больше по кредиту с периодом возврата в три года	Верное/ Неверное
Общая сумма выплаченных процентов будет больше по кредиту с периодом возврата в три года	Верное/ Неверное

Комментарий:

В данном задании учащимся предлагается определить влияние увеличения периода погашения кредита с двух до трех лет на ежемесячные выплаты и на общую сумму выплаченных процентов при условии, что годовая процентная ставка не изменится. Поскольку кредиты широко доступны для молодежи и могут предлагаться при покупках в некоторых странах, важно, чтобы учащиеся понимали, как работают кредиты, чтобы они могли принять обоснованное решение о том, является ли кредит выгодным для них вариантом. Учащиеся могут столкнуться с таким решением в ближайшем будущем, например, если они захотят купить оборудование для организации своего бизнеса или товары длительного пользования для обустройства дома. Вопрос затрагивает заблаговременное планирование и прогнозирование будущих последствий выбора кредитов с различной продолжительностью без каких-либо расчетов.

Задание	Музыкальная система
Содержание	Планирование и управление финансами
Познавательная деятельность	Анализ информации в финансовом контексте
Контекст	Личностный (индивидуальные финансовые решения)
Форма ответа	Сложный множественный выбор (проверяется автоматически компьютером)
Сложность	4-й уровень

ВЫПИСКА ИЗ БАНКА

Каждую неделю Анна Михайловна переводит 130 зед. на банковский счет своего сына.

В Зедландии банки берут комиссионную плату за каждый перевод.

Анна Михайловна получила из банка следующую выписку за ноябрь 2011 года.

<i>ЗЕДБАНК</i>				
Выписка для: <i>Борисовой Анны Михайловны</i>		Вид счета: <i>Текущий</i>		
Месяц: <i>Ноябрь 2011</i>		Номер счета: <i>Z0005689</i>		
Дата	Содержание операции	Кредит	Дебет	Остаток
совершения операций				
1 ноября	Входящий остаток			1780,25
5 ноября	Зарплата	575,00		2355,25
5 ноября	Перевод		130,00	2225,25
5 ноября	Комиссионная плата за перевод		1,50	2223,75
12 ноября	Зарплата	575,00		2798,75
12 ноября	Перевод		130,00	2668,75
12 ноября	Комиссионная плата за перевод		1,50	2667,25
13 ноября	Снятие денег		165,00	2502,25
19 ноября	Зарплата	575,00		3077,25
19 ноября	Перевод		130,00	2947,25
19 ноября	Комиссионная плата за перевод		1,50	2945,75
26 ноября	Зарплата	575,00		3520,75
26 ноября	Перевод		130,00	3390,75
26 ноября	Комиссионная плата за перевод		1,50	3389,25
27 ноября	Снятие денег		180,00	3209,25
27 ноября	Снятие денег (Аренда)		1200,00	2009,25
30 ноября	Начисленный процент	6,10		2015,35

Вопрос 1

Какую общую сумму банк удержал в качестве комиссионной платы в ноябре?

Общая сумма комиссионной платы в зедрах:.....

Комментарий:

В этом вопросе от учащихся требуется проинтерпретировать финансовый документ, в данном случае банковскую выписку. Учащиеся должны определить суммы, удержанные банком, из выписки и выполнить простое вычисление (сложение или умножение). Цель этого вопроса – проверить, могут ли учащиеся найти информацию в банковской выписке и определить, что она представлена не как одна сумма, а в виде отдельных операций. Такие навыки имеют основополагающее значение для правильного понимания информации, получаемой от поставщиков финансовых услуг.

Задание	Выписка из банка
Содержание	Деньги и денежные операции
Познавательная деятельность	Поиск финансовой информации
Контекст	Семья и дом
Форма ответа	Задание с развернутым ответом (проверяется автоматически компьютером)
Сложность	4-й уровень

Вопрос 2

Последующие денежные операции были совершены только 3 декабря.

- На счет Анны Михайловны поступила зарплата в сумме 575 зед.
- Анна Михайловна перевела 130 зед. на счет своего сына.

Анна Михайловна не делала никаких других операций 3 декабря.

Каким стал остаток на ее банковском счету после проведения всех операций 3 декабря?

Остаток в зедрах:

Комментарий:

Второй вопрос задания «Выписка из банка» требует от учащихся расчета банковского баланса в определенный момент времени с учетом первоначального баланса и произведенных операций. Ответ засчитывается полностью, когда учащиеся могут не только складывать и вычитать соответствующие суммы, внесенные на счет и списанные со

счета, но и учитывать комиссию за операцию.

Задание	Выписка из банка
Содержание	Деньги и денежные операции
Познавательная деятельность	Анализ информации в финансовом контексте
Контекст	Семья и дом
Форма ответа	Задание с развернутым ответом (проверяется автоматически компьютером)
Сложность	5-й уровень – полный и частичный ответ

ТАРИФНЫЕ ПЛАНЫ ТЕЛЕФОННЫХ УСЛУГ

Бен живет в Зедландии, у него есть мобильный телефон. В Зедландии существует два типа тарифных планов на телефонные услуги.

План 1

- Вы оплачиваете счет за телефон в конце месяца.
- Счет включает стоимость звонков, которые вы сделали, **плюс** ежемесячную плату.

План 2

- Вы вносите предварительный платеж на свой телефон.
- Этот платеж действует максимально один месяц или до тех пор, пока не будет полностью использован.

Вопрос 1

Каково одно из возможных **финансовых** преимуществ использования **Плана 2**?

.....

.....

.....

Комментарий:

Задание «Тарифные планы телефонных услуг» требует от учащихся проанализировать информацию о мобильных тарифных планах, с которой многие 15-летние учащиеся, возможно, уже столкнулись или скоро столкнутся. В первом вопросе необходимо объяснить возможное финансовое преимущество предоплаченного плана. Учащиеся должны отметить, что предоплаченный план не требует ежемесячной платы или что с ним пользователю будет проще не превышать определенный лимит расходов.

Задание	Тарифные планы телефонных услуг
Содержание	Планирование и управление финансами
Познавательная деятельность	Анализ информации в финансовом контексте
Контекст	Личностный (индивидуальные финансовые решения)
Форма ответа	Задание с развернутым ответом (экспертная проверка)
Сложность	3-й уровень

Обновленная формулировка задания

Бен решил воспользоваться Планом 1. Теперь он должен выбрать телефонную компанию, услугами которой он будет пользоваться.

Ниже приводится таблица, в которой указывается информация по четырем разным компаниям, предлагающим План 1. Все цены указаны в зед.

	Компания 1	Компания 2	Компания 3	Компания 4
Ежемесячная плата (зед.)	20	20	30	30
Цена минуты разговора (зед.)	0,27	0,25	0,30	0,25
Количество бесплатных минут в месяц	90	90	60	60
Цена смс (текстового сообщения) (зед.)	0,02	0,02	бесплатно	0,01
Количество бесплатных смс (текстовых сообщений) в месяц	200	100	не ограни чено	200

Вопрос 2



Я говорю по телефону каждый день около одного часа, но я очень редко отправляю смс (текстовые сообщения).

БЕН

Какая телефонная компания предлагает самые лучшие финансовые условия для Бена?

- A Компания 1
- B Компания 2
- C Компания 3
- D Компания 4

Комментарий:

Второй вопрос в задании «Тарифные планы телефонных услуг» проверяет способность учащихся выбрать наиболее подходящий тарифный план для потребностей определенного человека. Учащиеся должны сравнить условия, предлагаемые различными компаниями мобильной связи, изучить различные аспекты, такие как фиксированная плата, стоимость звонков и сообщений, отобрать наиболее подходящие и выбрать лучшее предложение, подходящее под заданные условия.

Задание	Тарифные планы телефонных услуг
Содержание	Планирование и управление финансами
Познавательная деятельность	Анализ информации в финансовом контексте
Контекст	Личностный (индивидуальные финансовые решения)
Форма ответа	Простой множественный выбор (проверяется автоматически компьютером)
Сложность	3-й уровень

МЕЛОДИИ ДЛЯ МОБИЛЬНОГО ТЕЛЕФОНА

Николай увидел в журнале для подростков следующее объявление:

Загрузи мелодии **Cheeky Monkey™** для своего телефона.
Когда твои друзья будут тебе звонить, твой телефон будет звучать, как обезьянка.

**Загрузи мелодию СЕЙЧАС
всего за 3 зед.***



**Отправь смс со словом MONK
на номер 13 45 67**

*Каждая мелодия стоит 3 зед. Посланное смс MONK на номер 13 45 67 означает, что покупатель соглашается получать новую мелодию Cheeky Monkey™ каждый день. Покупатель может расторгнуть соглашение в любой момент, отправив смс со словом STOP на номер 13 45 67. Плата за прекращение услуги 5 зед.

Вопрос

Остаток на телефоне Николая составляет 30 зед.

Он отправил смс со словом MONK на номер 13 45 67.

После этого Николай **не** делал звонков и **не** отправлял смс. Он также **не** пополнял баланс.

Какой остаток будет на телефоне у Николая ровно через одну неделю?

Остаток в зедах:

Комментарий:

В данном вопросе учащимся надо обратить внимание на текст, набранный мелким шрифтом, и интерпретировать его, чтобы понять условия покупки услуги, а затем рассчитать реальную стоимость. Вопрос относится к категории «Применение финансовых знаний», поскольку учащиеся должны выполнить простое вычисление (умножение и вычитание) с учетом нескольких факторов, которые не сразу бросаются в глаза (покупая одну мелодию, пользователь соглашается получать и платить за мелодии каждый день). В этом задании также освещается более широкая проблема, с которой сталкиваются молодые люди, когда начинают принимать финансовые решения и планировать свои финансы. Импульсивное решение сделать покупку за 3 зедра без предварительного прочтения текста, набранного мелким шрифтом, обойдется учащемуся как минимум в 8 зедов, даже если он сразу признает свою ошибку.

Задание	Мелодии для мобильного телефона
Содержание	Финансовая среда
Познавательная деятельность	Применение финансовых знаний
Контекст	Личностный (индивидуальные финансовые решения)
Форма ответа	Задание с развернутым ответом (проверяется автоматически компьютером)
Сложность	4-й уровень

ПОКУПКИ ЧЕРЕЗ ИНТЕРНЕТ-МАГАЗИН

Вопрос

Юрий воспользовался компьютером в интернет-кафе. Он зашел на сайт интернет-магазина, в котором продаются спортивные товары. Чтобы заплатить за футбольный мяч, Юрий вводит данные своей банковской карточки.

При покупке товара через интернет важна защита финансовой информации.

Что Юрий может предпринять в целях повышения безопасности при оплате футбольного мяча в интернет-магазине? Приведите один пример.

.....

.....

.....

Комментарий:

Задание «Покупки через интернет-магазин» требует от учащихся представить потенциальные риски проведения финансовых сделок в Интернете с общедоступных компьютеров и оценить эти риски. Сейчас интернет-кафе в развитых странах менее популярны, чем когда они только появились, но молодые люди могут делиться компьютерами с друзьями, имеют возможность совершать платежи онлайн в общественных местах или использовать общедоступный Wi-Fi для доступа к персональным данным. В данном задании вся необходимая информация предоставлена в вопросе, но, чтобы ответ был принят, учащимся необходимо выделить нужную информацию и предположить последствия того или иного действия.

Задание	Покупки через интернет-магазин
Содержание	Финансовая среда
Познавательная деятельность	Оценка финансовых ситуаций
Контекст	Общественный
Форма ответа	Задание с развернутым ответом (экспертная проверка)
Сложность	4-й уровень

ДОГОВОР О ПОЛЬЗОВАНИИ МОБИЛЬНЫМ ТЕЛЕФОНОМ

Алан захотел иметь мобильный телефон, но он недостаточно взрослый, чтобы заключить договор.

Его мама купила ему телефон и заключила договор на один год.

Алан согласился оплачивать ежемесячные счета за телефон.

Через шесть недель мама Алана обнаружила, что счет не был оплачен.

Вопрос

Верно или неверно каждое утверждение о счете за мобильный телефон?

Отметьте «Верное» или «Неверное» для каждого утверждения.

Утверждение	Это утверждение о счете за мобильный телефон верно или неверно?
Мама Алана по закону отвечает за оплату счета	Верное / Неверное
Счет должен быть оплачен магазином, где куплен телефон, если Алан или его мама не заплатят	Верное / Неверное
Счет не нужно оплачивать, если Алан вернет мобильный телефон в магазин.	Верное / Неверное

Комментарий:

Чтобы правильно ответить на этот вопрос, учащиеся должны понимать юридические последствия финансовых договоров и осознавать потенциальные финансовые последствия для других людей (мать Алана), если условия договора не выполняются (если Алан не оплачивает телефонный счет). Даже если они не могут подписать договор в 15 лет, вскоре учащиеся столкнутся с юридическими обязательствами и их финансовыми последствиями.

Правильный ответ: «Верное», «Неверное» и «Неверное» (в указанном порядке).

Задание	Договор о пользовании мобильным телефоном
Содержание	Финансовая среда
Познавательная деятельность	Оценка финансовых ситуаций
Контекст	Семья и дом

Форма ответа	Сложный множественный выбор (проверяется автоматически компьютером)
Сложность	2-й уровень

БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОЕ ПОЖЕРТВОВАНИЕ

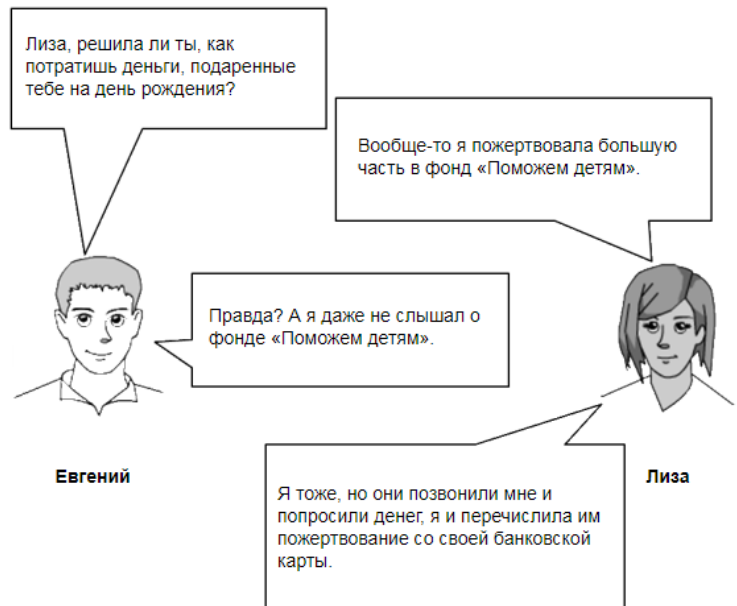
Благотворительное пожертвование

Вопрос 1 / 1

Прочитайте диалог «Благотворительное пожертвование», расположенный справа. Запишите свой ответ на вопрос.

Объясните, почему делать такое пожертвование, какое сделала Лиза, рискованно с финансовой точки зрения.

БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОЕ ПОЖЕРТВОВАНИЕ



Комментарий:

При ответе на этот вопрос учащиеся должны продемонстрировать понимание того, почему Лиза рискует, сообщая детали своей карты незнакомому человеку, который позвонил ей по собственной инициативе. Поскольку учащиеся могут получать предложения сделать пожертвование на улице или по телефону, они должны знать о рисках. Правильные ответы на этот вопрос должны указывать на понимание того, что человек, который позвонил, может быть не тем, кем представляется (это может быть не благотворительная организация), и/или что предоставление информации о карте неизвестным лицам может впоследствии привести к несанкционированному использованию карты.

Задание	Благотворительное пожертвование
Содержание	Финансовая среда
Познавательная деятельность	Оценка финансовых ситуаций
Контекст	Общественный
Форма ответа	Задание с развернутым ответом (экспертная проверка)
Сложность	2-й уровень

ЗЕДВЕЛОСИПЕД

ЗедВелосипед

Введение

В Зедтауне начала действовать новая программа проката велосипедов под названием «ЗедВелосипед». Велосипедисты могут брать велосипеды в одном пункте и оставлять их в другом по окончании поездки.

Чтобы воспользоваться программой «ЗедВелосипед», нужно стать её участником и оплатить участие в программе.

Своим участием в программе «ЗедВелосипед» можно управлять при помощи мобильного приложения, как показано справа.

Чтобы посмотреть различные тарифы для каждого варианта участия:

- Отметьте «На год» для просмотра стоимости участия в программе на год.
- Отметьте «На месяц» для просмотра стоимости участия в программе на месяц.
- Выберите «1» поездку продолжительностью 61-120 минут и «1» поездку продолжительностью 121 минута или более, чтобы увидеть их стоимость.
- Нажмите на кнопку «Рассчитать общую сумму», чтобы увидеть общую сумму к оплате.
- Введите новые данные и нажмите на кнопку «Рассчитать общую сумму», чтобы увидеть различные варианты.

The screenshot shows the 'ЗедВелосипед' mobile application interface. At the top, it says 'ЗедВелосипед Прокат велосипедов' with a bicycle icon. Below this is a table with columns for 'Стоимость участия в программе' and 'Зеды'. The table has three rows for selection: 'На год', 'На месяц', and a field for 'Количество месяцев'. Below this is another table with columns for 'Количество поездок', 'Продолжительность поездок (минуты)', and 'Зеды'. The rows are: 'Неограниченно' (60 minutes) for 'БЕСПЛАТНО', a field for 61-120 minutes, and a field for 121 or more minutes. At the bottom, there is a grey bar labeled 'ОБЩАЯ СУММА' and a green button labeled 'Рассчитать общую сумму'.

Стоимость участия в программе		Зеды
<input type="radio"/>	На год	
<input type="radio"/>	На месяц	
	<input type="text"/> Количество месяцев	
Количество поездок	Продолжительность поездок (минуты)	Зеды
Неограниченно	Не более 60	БЕСПЛАТНО
<input type="text"/>	61 - 120	
<input type="text"/>	121 или более	
ОБЩАЯ СУММА		

Рассчитать общую сумму

Комментарий:

В этом задании учащиеся сначала знакомятся с текстом, объясняющим, как работает программа проката велосипедов и как плату за участие в программе можно рассчитать с помощью приложения для смартфона. Потенциальные пользователи должны понимать, что существует плата за участие в программе за год или плата за участие в программе за месяц и что им может потребоваться оплатить дополнительные расходы за каждую поездку в зависимости от ее продолжительности. Это пример относительно распространенной схемы оплаты, объединяющей постоянные и переменные расходы, с которыми учащиеся могут столкнуться не только при использовании проката велосипедов, но и в некоторых тарифных планах мобильной связи. Учащиеся имеют возможность протестировать приложение, чтобы увидеть, как различные варианты использования программы проката велосипедов повлияют на конечную стоимость.

Вопрос 1

ЗедВелосипед
Вопрос 1 / 4

▶ **Как работать с мобильным приложением «ЗедВелосипед»**

Воспользуйтесь мобильным приложением «ЗедВелосипед», расположенным справа. Запишите цифрами ответ на вопрос.

Юлия хочет воспользоваться программой «ЗедВелосипед» для поездок на работу и с работы в течение недели. Ей потребуется 45 минут, чтобы доехать на велосипеде до работы, и столько же – чтобы доехать до дома.

Она также хочет брать велосипед два раза в месяц в выходные дни для велопрогулок продолжительностью более трёх часов.

Какова общая сумма, которую заплатит Юлия за один месяц участия в программе?

зед.

Стоимость участия в программе		Зеды
<input type="radio"/>	На год	
<input type="radio"/>	На месяц	
	<input type="text"/> Количество месяцев	
Количество поездок	Продолжительность поездок (минуты)	Зеды
Неограниченно	Не более 60	БЕСПЛАТНО
<input type="text"/>	61 - 120	
<input type="text"/>	121 или более	
ОБЩАЯ СУММА		

Комментарий:

В первом вопросе задания «ЗедВелосипед» от учащихся требуется использовать приложение, чтобы вычислить, сколько будет стоить участие в программе проката велосипедов, учитывая, что Юлия хотела бы использовать велосипед для относительно коротких поездок в течение недели и двух более длинных поездок в выходные дни. Этот вопрос относится к категории «Планирование и управление финансами», так как учащиеся должны продемонстрировать способность сопоставить различную информацию о сборах, чтобы сделать выбор из разных опций и тарифных планов.

Задание	ЗедВелосипед
Содержание	Планирование и управление финансами
Познавательная деятельность	Применение финансовых знаний
Контекст	Личностный (индивидуальные финансовые решения)
Форма ответа	Задание с развернутым ответом (проверяется автоматически компьютером)
Сложность	4-й уровень

Вопрос 2

ЗедВелосипед
Вопрос 2 / 4

Как работать с мобильным приложением «ЗедВелосипед»

Воспользуйтесь мобильным приложением «ЗедВелосипед», расположенным справа. Для ответа на вопрос отметьте нужный вариант ответа, а затем запишите цифрами ответ на вопрос.

Юлия хочет узнать, что будет для неё дешевле – оплатить участие в программе на шесть месяцев или на год, если она планирует пользоваться программой «ЗедВелосипед» только в течение шести месяцев.

Не забудьте, что Юлия хочет ездить на велосипеде на работу и с работы каждый день (по 45 минут в каждую сторону) и дважды в месяц совершать поездки продолжительностью более трёх часов.

Какой вариант участия в программе будет для неё выгоднее?


Участие в программе на год

Участие в программе на 6 месяцев

Сколько Юлия сможет сэкономить за шесть месяцев при более выгодном варианте участия в программе?

зед.

ЗедВелосипед
Прокат велосипедов



Стоимость участия в программе		Зеды
<input type="radio"/>	На год	
<input type="radio"/>	На месяц	
	<input type="text"/> Количество месяцев	
Количество поездок	Продолжительность поездок (минуты)	
Неограниченно	Не более 60	БЕСПЛАТНО
<input type="text"/>	61 - 120	
<input type="text"/>	121 или более	
ОБЩАЯ СУММА		

Комментарий:

Во втором вопросе учащимся предлагается использовать приложение, чтобы сравнить стоимость использования проката велосипедов в течение шести месяцев или одного года, учитывая то, как Юлия хотела бы использовать велосипеды (так же, как в первом вопросе – относительно короткие поездки на неделе и две более длительные поездки в выходные дни). Годовое участие стоит 180 зед., включая короткие и длинные поездки. Учащиеся должны прийти к выводу, что это дешевле, чем шестимесячное участие.

Задание	ЗедВелосипед
Содержание	Деньги и денежные операции
Познавательная деятельность	Анализ информации в финансовом контексте
Контекст	Личностный (индивидуальные финансовые решения)
Форма ответа	Задание с развернутым ответом (проверяется автоматически компьютером)
Сложность	5-й уровень – полный и частичный ответ

Вопрос 3

ЗедВелосипед

Вопрос 3 / 4

Воспользуйтесь счётом, который получила Юлия, расположенным справа. Для ответа на вопрос отметьте нужный вариант ответа, а затем запишите цифрами ответ на вопрос.

Юлия решила попробовать поучаствовать в программе проката велосипедов «ЗедВелосипед» в течение одного месяца. В конце месяца она получила на свой смартфон счёт от «ЗедВелосипед», расположенный справа.

Она вела подробные записи о количестве своих поездок и продолжительности каждой из них. Поэтому она уверена, что в выставленном ей к оплате счёте есть ошибка.

Какая сумма указана неверно?

- Участие в программе на 1 месяц – 20 зедов
- 10 поездок продолжительностью не более 60 минут – 10 зедов
- 0 поездок продолжительностью 61-120 минут – 0 зедов
- 2 поездки продолжительностью 121 минута или более – 12 зедов

Какой должна быть правильная общая сумма к оплате?

зед.

ЗедВелосипед Прокат велосипедов	
НОМЕР УЧЁТНОЙ ЗАПИСИ 271828	
Стоимость участия в программе	Зеды
1 Месяц	20
Поездки	
10 Не более 60 минут	10
0 61 – 120 минут	0
2 121 минута или более	12
ОБЩАЯ СУММА К ОПЛАТЕ	42

Комментарий:

Для ответа на третий вопрос требуется, чтобы учащиеся нашли ошибку в счете, выставленном приложением для проката велосипеда. Учащиеся должны учесть, что до 60 минут поездки бесплатны, а затем рассчитать правильную общую сумму.

Задание	ЗедВелосипед
Содержание	Деньги и денежные операции
Познавательная деятельность	Поиск финансовой информации
Контекст	Личностный (индивидуальные финансовые решения)
Форма ответа	Задание с развернутым ответом (проверяется автоматически компьютером)
Сложность	3-й уровень – за ответ, который принимается частично 4-й уровень – за ответ, который принимается полностью

Вопрос 4

ЗедВелосипед

Вопрос 4 / 4

Как работать с мобильным приложением «ЗедВелосипед»

Используйте мобильное приложение «ЗедВелосипед», расположенное справа. Для ответа на вопрос отметьте нужный вариант ответа, а затем запишите объяснение к нему.


Друг Юлии Андрей устроился на временную работу на 8 месяцев. Он вступил в программу «ЗедВелосипед» и оплатил участие в программе на год, чтобы ездить на велосипеде на работу и с работы. В зависимости от условий дорожного движения одна поездка занимает от 50 до 65 минут.

Правильно ли с финансовой точки зрения поступил Андрей, когда выбрал участие в программе на год?

- Да
- Нет

Объясните свой ответ.

ЗедВелосипед
Прокат велосипедов



Стоимость участия в программе		Зеды
<input type="radio"/>	На год	
<input type="radio"/>	На месяц	
	<input type="text"/> Количество месяцев	
Количество поездок	Продолжительность поездки (минуты)	
Неограниченно	Не более 60	БЕСПЛАТНО
<input type="text"/>	61 - 120	
<input type="text"/>	121 или более	
ОБЩАЯ СУММА		

Комментарий:

В четвертом вопросе этого задания учащимся предлагается оценить финансовую ситуацию Андрея, который выбрал годовое участие, использует программу проката велосипедов в течение 8 месяцев и чьи поездки могут превышать 60 минут. Учащиеся должны оценить последствия годового участия для Андрея и объяснить, является ли это хорошим финансовым выбором. Не существует правильного или неправильного ответа, основанного исключительно только на информации, представленной в формулировке задания. Является ли годовое участие хорошим или плохим выбором, зависит от того, сколько поездок Андрея продлятся больше 60 минут. Поэтому учащиеся должны рассуждать и объяснять, почему они решили ответить «да» или «нет». Правильные ответы должны учитывать как плату за участие, так и возможные расходы, связанные с поездками длиннее 60 минут.

Задание	ЗедВелосипед
Содержание	Планирование и управление финансами
Познавательная деятельность	Оценка финансовых ситуаций
Контекст	Личностный (индивидуальные финансовые решения)
Форма ответа	Задание с развернутым ответом (экспертная проверка)
Сложность	5-й уровень

