

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ РЕСПУБЛИКАНСКОГО МОНИТОРИНГА ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ УЧАЩИХСЯ X—XI КЛАССОВ

Мониторинг уровня финансовой грамотности учащихся X—XI классов проводился в соответствии с пунктом 4 Плана мероприятий по сотрудничеству в повышении финансовой грамотности обучающихся учреждений образования Республики Беларусь, утверждённого Министром образования Республики Беларусь и Председателем Правления Национального банка Республики Беларусь, и приказом Министра образования Республики Беларусь № 500 от 24.07.2017 «О проведении мониторинга качества общего среднего образования в 2017/2018 учебном году».

Актуальность данного исследования обоснована тем, что новое поколение граждан нашей страны в своей взрослой жизни будет сталкиваться со всё более сложными и разнообразными финансовыми продуктами, подвергаться большому количеству финансовых рисков, чем их родители. Уже сегодня большинство школьников имеют карманные деньги, сотовые телефоны, некоторые из них — банковские счета, кредитные карты, что открывает им доступ к финансовым услугам.

В связи с этим не может не вызывать тревоги невысокий уровень финансовой грамотности современной молодёжи. Рекомендации, разработанные в рамках Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)¹ по итогам международных исследований PISA 2012 и PISA 2015, предполагают введение элементов финансового образования в качестве обязательного компонента национальной учебной программы (как самостоятельного предмета либо составляющей уже существующих предметов учебного плана) с целью обеспечения равного доступа всех учащихся к получению финансовых знаний. Основанием для разработки данной программы должны являться результаты мониторинговых исследований на национальном уровне.

В ходе республиканского мониторинга уровня финансовой грамотности учащихся изучались:

- 1) уровень финансовых знаний учащихся X—XI классов; готовность к принятию эффективных решений, способствующих улучшению финансового благополучия личности и общества, в разнообразных финансовых ситуациях с учётом возможных финансовых последствий;
- 2) факторы, влияющие на формирование финансовой грамотности учащихся.

В качестве факторов, оказывающих влияние на формирование финансовой грамотности учащихся, рассматривались:

- посещение учащимися факультативных занятий, кружков, воспитательных мероприятий по формированию финансовой грамотности;
- участие учреждений образования в инновационных проектах, направленных на формирование финансовой грамотности;
- использование в учреждениях образования при проведении работы по формированию финансовой грамотности материалов Единого Интернет-портала финансовой грамотности населения (www.fingramota.by); пособий, изданных в соответствии

¹ ОЭСР (2015 год), ОЭСР / ИНФЕ Основные рамки компетенций в области финансовой грамотности молодёжи.

с Планом мероприятий по сотрудничеству в повышении финансовой грамотности обучающихся учреждений образования Республики Беларусь;

- самостоятельное чтение учащимися книг, статей, материалов, размещённых на интернет-сайтах, просмотр телепередач;
- наличие у учащихся личных финансовых средств, банковских карт;
- знакомство учащихся с организацией учёта финансовых доходов и расходов в семье.

Характеристика диагностического инструментария для проведения мониторинга

В международной практике под финансовой грамотностью чаще всего имеется в виду способность физических лиц понимать финансовые риски и принимать эффективные решения в целях улучшения собственного финансового благосостояния и обеспечения защиты своих интересов.

Для изучения уровня финансовых знаний учащихся использовались тесты, включающие 18 заданий. Среди них задания: с выбором ответа из предложенных, с развёрнутым ответом и на решение финансовых задач. Время выполнения теста — 45 минут. Отдельные задания были аналогичны предложенным 15-летним учащимся в ходе исследования финансовой грамотности в рамках PISA 2012 и PISA 2015.

Факторы, влияющие на уровень финансовой грамотности учащихся, предпочтения в использовании денежных средств, отношение к личным финансам изучались в ходе анкетирования учащихся, их родителей, представителей администрации учреждений образования.

В исследовании приняли участие 895 учащихся (учащихся X класса — 438, учащихся XI класса — 457). Из них: 450 девушек, 445 юношей; 717 учащихся учреждений образования, расположенных в городской местности (далее — городских учреждений образования), 178 учащихся учреждений образования, расположенных в

сельской местности (далее — сельских учреждений образования); 174 учащихся учреждений образования вида «гимназия», 721 учащийся учреждений общего среднего образования других видов (далее — других видов УОСО).

Общая выборка учащихся является репрезентативной для страны. Количественный состав юношей и девушек, учащихся X и XI классов, позволяет анализировать результаты по гендерному признаку и в зависимости от класса.

Вместе с тем определённый интерес представляют и выявленные тенденции в отличиях результатов учащихся гимназий и других видов УОСО, городских и сельских учреждений образования.

В ходе мониторинга установлено следующее.

1. Уровень финансовой грамотности учащихся X—XI классов

1.1. Учащиеся, принимавшие участие в мониторинге, распределились по уровням финансовой грамотности следующим образом:

I уровень (очень низкий: 0—6 баллов) — 2,6 %; II уровень (низкий: 7—12 баллов) — 23,4 %; III уровень (средний: 13—19 баллов) — 45,4 %; IV уровень (высокий: 20—26 баллов) — 26,9 %; V уровень (очень высокий: 27—29 баллов) — 1,7 %.

Результаты выполнения теста по финансовой грамотности представлены в таблице. Наибольшее количество участников, получивших как самые низкие (0—6), так и самые высокие (27—29) баллы, среди учащихся сельских учреждений образования — 5,1 % и 2,2 % соответственно, наименьшее — среди учащихся учреждений образования вида «гимназия» — 0,6% и 1,1% соответственно.

1.2. Наиболее успешно учащиеся X—XI классов справились с заданиями в следующих областях финансовых знаний (чаще всего это задания с выбором ответа).

1.2.1. Готовы правильно действовать, защищая свои права, при *использовании банковской карты* большинство участников исследования (82,6 %). Несколько более высокую готовность продемонст-

Таблица. — Результаты выполнения учащимися теста «Финансовая грамотность»

Категории учащихся	Количество учащихся, %				
	I уровень (0—6 баллов)	II уровень (7—12 баллов)	III уровень (13—19 баллов)	IV уровень (20—26 баллов)	V уровень (27—29 баллов)
Всего учащихся	2,6	23,4	45,4	26,9	1,7
Юноши	2,9	17,5	47,6	0,8	1,2
Девушки	2,4	29,1	43,1	23,1	2,3
Учащиеся X класса	2,7	25,6	48,9	21,2	1,6
Учащиеся XI класса	2,6	21,2	42,0	32,4	1,8
Учащиеся гимназий	0,6	10,3	48,3	39,7	1,1
Учащиеся других УОСО	3,1	26,5	44,7	23,9	1,8
Учащиеся городских УОСО	2,1	21,5	47,1	27,8	1,5
Учащиеся сельских УОСО	5,1	30,9	38,2	23,6	2,2

рировали юноши (86,1 %) и учащиеся XI класса (84,0 %).

1.2.2. Определённую степень знакомства с платёжными системами и системами банковских переводов продемонстрировали свыше 76 % учащихся. Несколько лучшие результаты продемонстрировали учащиеся гимназий (79,3 %), юноши (78,4 %), одиннадцатиклассники (78,1 %). В то же время ответы учащихся городских школ несколько уступают ответам учащихся сельских УОСО (75,7—77,5 %).

1.2.3. При анализе степени финансовых рисков правильные ответы выбрали 71,0 % участников тестирования. Более высокую степень владения вопросом продемонстрировали учащиеся гимназий (82,2 %) и юноши (77,2 %).

1.2.4. Роль Национального банка Республики Беларусь в регулировании финансовой системы страны правильно определяют около 68 % участников мониторинга. При этом несколько лучшие знания демонстрируют девушки (71,6 %), учащиеся сельских школ (70,8 %) и одиннадцатиклассники (70 %).

1.2.5. С заданием на сравнение простых и сложных банковских процентов справились более 2/3 участников (67,5 %). Несколько лучшие результаты показали гимназисты (73,6 %).

1.2.6. Влияние инфляции на реальный доход в состоянии рассчитать 65,7 % участ-

ников исследования. Более высокие знания продемонстрировали юноши — 72,4 %.

1.2.7. Просчитать изменение курса белорусского рубля по отношению к евро и доллару в состоянии свыше 61 % участников тестирования, среди учащихся гимназий этот процент значительно выше — 73,0 %.

1.2.8. Примерно такое же количество учащихся смогли разобраться в степени повышения заработной платы и данных расчётного счёта — 62,6 %. Более высокий уровень показали гимназисты (69,0 %), юноши (66,1%), одиннадцатиклассники (65,2 %).

1.2.9. Правильно сопоставить величину скидки либо стоимости доставки, выраженных в рублях и в процентах от цены товара, смогли 60,6 % участников исследования. Гимназисты в этом задании оказались гораздо успешнее — 70,7 %.

1.2.10. С гарантиями возмещения денежных средств физических лиц в Республике Беларусь знакомы более половины участников исследования — 56,4 %. Выше показатели у учащихся гимназий (62,1 %), сельских УОСО (60,7 %), XI класса (59,5 %).

1.2.11. В зависимости цены товара и объёма продаж от спроса смогли разобраться около 55 % учащихся, выполняв-

ших тест. Несколько лучше выглядят только сельские школьники — 59,6 %.

1.3. С рядом других заданий/задач теста, в которых требовалось применить теоретические знания на практике, участники мониторингового исследования справились хуже.

1.3.1. Значительное затруднение у большинства учащихся вызвала задача, в которой требовалось подсчитать *экономию семьи после установки в квартире приборов учёта газа/воды*. Справились с ней лишь 33,9 % учащихся. Лучше других выглядели гимназисты (46,0 %), одиннадцатиклассники (38,5 %).

1.3.2. С заданием на определение *изменения расходов при увеличении/уменьшении цены на товар без ошибок* справились лишь около трети учащихся (30,3 %), а среди учащихся гимназий — почти половина (46,0 %).

1.3.3. *Распределение банковских вкладов по степени доходности* вызвало у учащихся серьёзные затруднения. С заданием справились лишь 42,0 %. Причём гимназисты, которые по другим вопросам демонстрируют более высокий уровень знаний, здесь оказались менее успешными (39,1 %).

1.3.4. Непросто для участников тестирования оказалось *сравнить стоимость товара, расфасованного в упаковки разного веса*, хотя в подобной ситуации каждый учащийся бывал неоднократно. Не допустили ошибок в этом задании менее половины учащихся (44,9 %). Среди учащихся гимназий процент правильных ответов гораздо выше — 67,2 %.

В большинстве случаев ошибки были связаны с неумением привести данные в условии числа к единой величине.

1.4. Наиболее трудными для учащихся оказались задания, аналогичные тем, что были предложены 15-летним учащимся в ходе исследования финансовой грамотности в рамках PISA 2012 и PISA 2015.

1.4.1. В одном из заданий необходимо было *проанализировать условия кредита*, найти две его финансовые выгоды и два возможных негативных финансовых последствия.

Треть учащихся (34,5 %) даже не приступила к выполнению задания, 20,8 % учащихся получили 0 баллов; 32,0 % смогли привести лишь один правильный ответ из двух, и только 12,3 % участников смогли выполнить задание полностью.

Обращает на себя внимание факт, что среди учащихся сельских УОСО процент выполнивших задание несколько выше (17,4 %), хотя среди них и самый высокий процент не решившихся вообще приступить к заданию (38,2 %).

1.4.2. *Найти ошибку в счёте за покупку и правильно рассчитать сумму к оплате* смогли около 40 % участников исследования. Более высокие результаты показали учащиеся гимназий (50,0 %), одиннадцатиклассники (43,1 %), юноши (41,3 %).

1.4.3. В ходе *анализа факторов, которые могут повлиять на стоимость страховки транспортного средства*:

около 80 % учащихся смогли правильно определить влияние на стоимость страховки следующих факторов: окраска, смена обивки, покупка нового, более мощного автомобиля/мотоцикла;

и всего 40,4 % — таких факторов, как участие в ДТП и переезд на постоянное место жительства из деревни в город.

2. Факторы, влияющие на формирование финансовой грамотности учащихся

2.1. *Зависимость уровня финансовой грамотности учащихся от их математической подготовки*. В ходе анализа результатов исследования установлено, что с заданиями теста в целом более успешно справились учащиеся, которые имели более высокие отметки по результатам промежуточной аттестации по учебному предмету «Математика» за I четверть 2017/2018 учебного года. Например, свыше 70 % учащихся, получивших по результатам промежуточной аттестации отметку «3», тестовые задания выполнили на низком и очень низком уровнях (0—12 баллов), а почти 90 % учащихся, получивших отметку «8», выполнили тест на среднем (около 50 %) и высоком (около 40 %) уровнях (13—26 баллов).

2.2. Влияние социально-демографических факторов на уровень финансовой грамотности учащихся.

2.2.1. Выявлено влияние *гендерных различий* на уровень финансовых знаний учащихся².

При выполнении большинства заданий юноши демонстрировали несколько более высокие результаты, а по некоторым заданиям — даже значительные (анализ степени финансовых рисков — на 12 %; определение изменения расходов при увеличении/уменьшении цены на товар — на 10 %; сопоставление величины скидки/стоимости доставки, выраженной в рублях и в процентах от цены товара, — на 8 %; защита своих прав при использовании банковской карты — на 7 % и др.).

Низкий и очень низкий уровень финансовой грамотности (0—12 баллов) продемонстрировали 20,4 % юношей и 31,5 % девушек;

высокий и очень высокий уровень (20—29 баллов) — 32,0 % юношей и 25,4 % девушек;

при этом самый высокий, V, уровень (свыше 27 баллов) продемонстрировали 2,3 % девушек и 1,2 % юношей.

2.2.2. На формирование финансовой грамотности оказывает влияние *среда, в которой расположено учреждение образования*. Как показало исследование, уровень финансовой грамотности учащихся городских учреждений образования несколько выше, чем у учащихся сельских учреждений образования.

Горожане были успешнее при выполнении большинства заданий (определение изменения курса белорусского рубля по отношению к евро и доллару — на 12 %; анализ счёта за покупку — на 7,8 %; анализ факторов, которые могут повлиять на стоимость страховки транспортного средства, — на 7,3 %; анализ степени финансовых рисков — на 6,3 %).

Однако в отдельных заданиях (чаще всего, задания с выбором ответа) несколько более успешными были сельчане (ана-

лиз условий кредита; роль Национального банка Республики Беларусь в регулировании финансовой системы; знание платёжных систем и систем банковских переводов; гарантии возмещения денежных средств физических лиц в Республике Беларусь; зависимость цены товара и объёма продаж от спроса). Правда, их преимущество в большинстве случаев не превышает 5 %.

Выявлены определённые различия в распределении учащихся городских и сельских учреждений образования по уровням финансовой грамотности:

низкий и очень низкий уровень финансовой грамотности (0—12 баллов) продемонстрировали 23,6 % учащихся городских учреждений образования и 36 % учащихся сельских учреждений образования;

высокий и очень высокий уровень (20—29 баллов) — 29,3 % учащихся городских учреждений образования и 25,8 % учащихся сельских учреждений образования;

при этом в группе с очень высоким, V, уровнем (свыше 27 баллов) у учащихся сельских учреждений образования есть даже некоторое преимущество — 2,2 % против 1,5 %.

2.2.3. С заданиями теста по финансовой грамотности более успешно справились учащиеся, обучающиеся в *учреждениях образования вида «гимназия»*.

На низком и очень низком уровнях выполнили тестовые задания менее 11 % учащихся гимназий и почти 30 % учащихся *других видов УОСО*, на высоком и очень высоком уровнях — почти 41 % и 26 % соответственно.

2.3. *Связь финансовой грамотности с опытом обучения*. Подавляющее большинство учащихся, принимавших участие в мониторинге финансовой грамотности, не изучали целенаправленно вопросы, связанные с финансовой деятельностью.

Факультативные занятия «Основы экономических знаний» и «Основы предпринимательства» посещали 26 человек (2,7 %).

² При проведении мониторинга финансовой грамотности учащихся VIII—IX и VI классов (2015/2016 и 2016/2017 учебные годы) значимых гендерных различий выявлено не было.

Задания теста они выполнили на среднем, высоком и очень высоком уровнях.

Самостоятельно читали книги, статьи, смотрели телепередачи, сайты Интернета по данным вопросам 59 % учащихся. Именно они составили более 70 % выполнивших тестовые задания на IV и V уровнях (свыше 20 баллов).

2.4. Связь финансовой грамотности учащихся с опытом их финансовой деятельности.

2.4.1. Источники финансовых средств учащихся. В ходе мониторинга изучались источники получения денег учащимися X—XI классов и связь уровня финансовой грамотности учащихся с получением денег из различных источников.

Результаты анкетирования свидетельствуют о том, что учащиеся X—XI классов имеют разнообразные источники финансовых средств: денежные подарки от родственников и друзей (более 74 % учащихся); денежные вознаграждения за работу по дому и хорошую успеваемость (почти 40 %); карманные деньги, не связанные с работой по дому и успеваемостью (около 60 %); денежные вознаграждения за работу во внеурочное время (18,0 %). Только 2,0 % учащихся ответили, что не имеют личных финансовых средств.

Более 32 % учащихся имеют банковские карты, но активно пользуются электронными услугами платёжных систем только 23,2 % (26,3 % юношей и 21,1 % девушек; 25,4 % горожан и 12,4 % жителей села).

Однако в ходе мониторинга не установлено статистически значимых различий в уровне финансовой грамотности учащихся, имеющих личные финансовые средства и не имеющих таковых; а также зависимости уровня финансовой грамотности от получения респондентами личных финансовых средств из различных источников. Распределение учащихся этих категорий по уровням финансовой грамотности различается незначительно.

2.4.2. Опыт ведения бюджета. Формирование первого опыта учащихся в управлении личными денежными средствами происходит в семье. Почти 80 % учащихся указали в своих анкетах, что знакомы с практикой ведения бюджета в своих семьях.

85,4 % родителей указали, что обсуждают с детьми финансовые вопросы³; 14,4 % родителей заявили, что не обсуждают их никогда, правда, большая часть из них (11,5 %) думают, что это не помешало бы.

В основном обсуждаются:

семейный бюджет: доходы и расходы семьи (отметили 88,8 % респондентов);

личный бюджет каждого члена семьи (38,4 %);

источники получения дополнительных доходов членами семьи (28,6 %);

возможность, необходимость и последствия получения кредита в банке (14,7 %).

Менее 5 % учащихся указали, что никогда не обсуждают с родителями финансовые вопросы, и 15,5 % обсуждают такие вопросы реже одного раза в месяц. Половина участников анкетирования обсуждает их либо ежедневно (более 11 %), либо 1—2 раза в неделю (почти 40 %). Именно такие учащиеся составляют более 60 % в группе IV уровня (20—27 баллов) и более 50 % в группе V уровня (свыше 27 баллов).

Доля учащихся, которые ведут учёт своих личных средств, фиксируя при этом все поступления и расходы, составляет почти 35 % (около 39 % юношей и более 30 % девушек), родителей — почти 46 %;

ведут учёт своих личных финансовых средств, фиксируя только поступления, 3,6 % учащихся и 7,0 % родителей;

не ведут учёта, но точно знают, сколько у них имеется денег, более 55 % учащихся (почти 52 % юношей и 60 % девушек) и свыше 44 % родителей;

не ведут учёта и данной проблемой не интересуются 6 % учащихся, среди роди-

³ По результатам анкетирования родителей шестиклассников в 2016/2017 учебном году обсуждали с детьми финансовые вопросы 72,8 % родителей.

телей таких значительно меньше — менее 2 %.

Таким образом, более трёх четвертей опрошенных учащихся имеют некоторый опыт ведения семейного бюджета, треть учащихся имеют опыт ведения личного бюджета. Однако влияние данного фактора на уровень финансовой грамотности учащихся незначительно.

Полученные в ходе анкетирования родителей данные об опыте ведения бюджета отличаются от данных исследования, проведённого Институтом социологии Национальной академии наук Беларуси⁴. Наши респонденты чаще всего выбирают более разумные и рачительные способы управления семейным бюджетом.

2.4.3. Поведение учащихся, связанное с покупками и накоплением денег.

В ходе анкетирования учащимся и их родителям были заданы вопросы, ответы на которые опосредованно позволяют судить о сформированности стратегий расходования и накопления денег как у учащихся, так и в их семьях. Учащимся задавались вопросы относительно их мнения о том, как следует поступать в той или иной финансовой ситуации, а у родителей учащихся спрашивалось, как обычно они поступают в этих ситуациях (модели финансового поведения, принятые в семье).

Как, на Ваш взгляд, нужно планировать расходы?

Сначала нужно отложить деньги на сбережения, а остальное можно потратить на ежедневные потребности — считают более 47 % опрошенных учащихся; почти 21 % родителей ответили, что в их семьях принята именно такая модель управления денежными средствами;

сначала нужно купить всё, что нужно, а оставшиеся деньги отложить на сбережения, считают почти 46 % учащихся; более 65 % родителей придерживаются данной модели финансового поведения;

только 1,5 % учащихся считают, что всё можно тратить на ежедневные потребности, откладывать на сбережения необязательно; такая модель управления финансами практикуется в 13,5 % семей.

Следует отметить, что распределение ответов учащихся X—XI классов и их родителей на данный вопрос тоже несколько отличается от распределения ответов респондентов, принимавших участие в исследовании финансовой грамотности населения Республики Беларусь в 2016 году⁵. Можно предположить, что расхождения в ответах связаны с тем, что в семьях, имеющих детей, возможностей для накопления меньше, но отношение к этому вопросу более серьёзное.

Какое из утверждений, касающихся накопления денег, Вы считаете более правильным?

Нужно регулярно откладывать некоторое количество денег, но сумма может меняться — это утверждение считают наиболее правильным около 60 % учащихся; более 42 % родителей уверены, что именно такая модель более всего подходит их семье;

нужно регулярно откладывать одинаковую сумму денег — уверены почти 17 % учащихся и 7 % родителей;

нужно откладывать деньги только тогда, когда что-то остаётся — свыше 18 % учащихся и почти 33 % родителей;

нужно откладывать деньги только тогда, когда хочется что-то купить — менее 5 % учащихся и 10 % родителей;

не нужно вообще откладывать деньги — 0,4 % учащихся и 7,6 % родителей.

Как Вы считаете, для чего следует откладывать сбережения?

На случай непредвиденных расходов — считают 85 % учащихся и 73 % родителей;

для улучшения своей жизни в будущем — 56 % учащихся и 45 % родителей;

⁴ Финансовая грамотность населения Республики Беларусь: факты и выводы / Институт социологии Национальной академии наук Беларуси, январь—февраль 2016 г. // https://www.nbrb.by/today/FinLiteracy/Research/FL_AFI_Belarus_2016.pdf.

⁵ Там же.

для того чтобы быть финансово независимым, иметь возможность делать свой выбор — 52 % школьников⁶;

для получения дополнительных доходов в виде процентов по вкладам, акциям — 28 % учащихся и 9 % родителей;

для того чтобы оставить что-то в наследство своим детям — почти 20 % учащихся и 22,5 % родителей;

с целью обеспечения жизни на пенсии — 16 % учащихся и 6 % родителей.

Если у вас не хватает денег на желаемую покупку, то что Вы считаете более правильным?

Ответы учащихся на этот вопрос демонстрируют тенденции, схожие с ответами их сверстников из стран ОЭСР, выявленными в ходе изучения финансовой грамотности в рамках PISA. Преобладающей стратегией поведения при желании купить какую-то вещь в условиях недостаточного количества денег у наших учащихся является стратегия накопления денег (её выбрали почти 70 % учащихся (75,1 % юношей и 64,4 % девушек) и только около 42 % взрослых). Вариант ответа «попросить у родителей купить желаемую вещь» выбрали 14 % учащихся (9,1 % юношей и 19,7 % девушек), отказаться от покупки считают правильным более 5 % учащихся и вчетверо больше родителей (20 %). Менее 2 % учащихся и 4 % родителей выбрали вариант ответа «купить это на деньги, отложенные для другой цели». Занимать деньги у родственников готовы около 3 %, у друзей — менее 1 % и школьников, и их родителей.

27 % родителей в этой ситуации осуществляют покупку в рассрочку, 2,5 % берут кредит в банке на потребительские нужды⁷.

Выявленная стратегия накопления денег для покупки говорит о том, что большинство учащихся, особенно юноши, стремятся быть более независимыми при

расходовании денег. Можно предположить, что и в более зрелом возрасте эти люди будут заботиться о сохранении своих сбережений.

Вместе с тем следует отметить, что анализ связи ответов на данный вопрос с уровнем финансовой грамотности не выявил статистически значимых различий в результатах выполнения теста учащимися с разными стратегиями расходования денег⁸.

2.4.4. Об уровне финансовой грамотности учащихся косвенно позволяют судить их ответы на вопросы *о стратегиях поведения в случаях, когда деньги заканчиваются/остаются до получения нового дохода (заработной платы и др.)*.

Как, на Ваш взгляд, нужно поступить, если заканчиваются деньги до получения нового дохода (заработной платы и др.)?

Сократить потребление и начать экономить — 84 % учащихся и 77 % родителей;

использовать ранее накопленные сбережения — 6 % учащихся и 44 % родителей;

обратиться за помощью к знакомым, родственникам (взять в долг) — 2,5 % учащихся и 16 % родителей;

искать дополнительную работу — 3,5 % учащихся и 16 % родителей;

взять кредит в банке — 0,2 % учащихся и 2,5 % родителей;

готовы продать какое-либо имущество — менее 1 % учащихся и родителей.

Если к моменту получения следующего дохода остались неистраченные деньги, то как правильнее ими распорядиться?

По мнению учащихся и их родителей, в описанной ситуации будет правильным: поместить деньги на банковский вклад (депозит) — 58 % учащихся и 32 % родителей;

хранить деньги в наличной форме дома — практически 50 % учащихся и родителей;

⁶ Данный вариант ответа предлагался только в анкете для учащихся.

⁷ Данные варианты ответа предлагались только родителям учащихся.

⁸ В международном исследовании PISA более высокие результаты показали учащиеся, которые выбрали стратегию накопления денег для покупки, по сравнению с теми, кто выбрал стратегию покупки, используя деньги, предназначенные на другие цели.

потратить эти средства на потребительские товары (одежду, технику и др.) — 22 % учащихся и 14 % родителей;

купить ценные бумаги (акции, облигации), драгоценности, золото — почти 23 % учащихся и только 6 % родителей;

дать деньги в долг друзьям, родственникам — около 5 % учащихся и 2 % родителей.

9 % родителей предпочитают вложить их в собственный бизнес, а 22 % ответили, что неистраченных денег обычно не остаётся⁹.

2.4.5. Определённую информацию об уровне финансовой грамотности учащихся также можно почерпнуть из ответов на вопросы *о стратегиях поведения при выборе финансовых услуг и финансовых учреждений*.

Как Вы считаете, в каких случаях получение кредита в банке будет оправданным?

Мнения учащихся и их родителей по данному вопросу распределились следующим образом:

в случае использования кредита для оплаты обучения — 67 % учащихся (57 % юношей и 74 % девушек) и почти 50 % родителей (45 % горожан и 60 % сельских жителей);

если очень хочется что-то купить, а собственных денег не хватает — 15 % учащихся и 70 % родителей (для крупных приобретений);

кредит имеет смысл брать в ситуации, когда ставка по кредиту ниже, чем ставка по вкладу — 30 % учащихся (35 % юношей и 24 % девушек) и 17 % родителей;

для выгодного приобретения необходимых товаров во время распродажи — 15 % учащихся и 5 % родителей;

если человеку срочно нужен отдых, а оплатить его нет возможности — 7 % учащихся и 2 % родителей;

затруднились ответить почти 5 % учащихся; признались в том, что не знают, что такое кредит, — 15,5 %.

Справочно.

По результатам анкетирования родителей шестиклассников в 2016/2017 учебном году использование кредита для оплаты обучения поддерживали гораздо больше родителей — 85 %, а взять кредит для выгодного приобретения необходимых товаров во время распродажи были готовы 81 %.

Что, на Ваш взгляд, необходимо учитывать при выборе банка для получения кредита?¹⁰

Мнения по данному вопросу распределились следующим образом:

процентную ставку по кредиту и сопутствующие затраты — 84 % учащихся; репутацию и квалификацию персонала банка — 72 %;

возможность снять деньги в удобное время — 38 %;

позитивный опыт взаимодействия с банком родственников и знакомых — 34 %;

внешний вид банка и его помещений — 8 %;

близкое расположение банка к дому, к месту работы — менее 1 %.

Как Вы считаете, к каким источникам информации следует обращаться при выборе финансового учреждения (банка) для получения финансовой услуги?

По мнению опрошенных учащихся и их родителей, при решении вопроса о выборе финансового учреждения следует учитывать следующее:

информационные материалы финансовых учреждений — 68 % учащихся (72 % девушек и 64 % юношей) и 36 % родителей;

советы штатных консультантов в банках — 61 % учащихся (71 % девушек и 53 % юношей) и 34 % родителей;

советы друзей и знакомых — 30 % учащихся (25 % девушек и 35 % юношей) и 32 % родителей;

интернет-ресурсы — 42 % учащихся (37 % девушек и 47 % юношей) и 36 % родителей;

⁹ Данные варианты ответа предлагались только в анкете для родителей.

¹⁰ Данный вопрос был включён только в анкету для учащихся.

рекламу — 2,6 % учащихся и 8 % родителей;

рекомендации независимых финансовых консультантов — 18 % родителей;

аналитические материалы, публикуемые в СМИ, — 13 % родителей¹¹.

Затруднились ответить на этот вопрос 1 % учащихся.

Следует отметить, что степень доверия школьников к интернет-ресурсам возрастает пропорционально степени успешности выполнения теста по финансовой грамотности: I уровень (0—6 баллов) — 14 %, II уровень (7—12 баллов) — 36 %, III уровень (13—19 баллов) — 43 %, IV уровень (20—26 баллов) — 46 %, V уровень (27—29 баллов) — 58 %.

3. Самооценка уровня финансовой грамотности и стремление к его повышению

3.1. *Собственный уровень финансовой грамотности* учащихся X—XI классов и их родители оценили следующим образом:

отсутствие знаний и умений — 1,7 % учащихся и 0,5 % родителей;

неудовлетворительный уровень знаний и умений — 13 % учащихся и около 10 % родителей;

удовлетворительный уровень знаний и умений — 57 % учащихся и 49 % родителей;

хороший уровень знаний и умений — 25 % учащихся и 36 % родителей;

отличный уровень знаний и умений — 3 % учащихся и почти 5 % родителей.

В группе учащихся, получивших минимальное количество баллов (0—6), свыше 54 % составили учащиеся, оценившие уровень своих знаний и умений как хороший (21 %) и удовлетворительный (33 %). А в группе учащихся, получивших максимальное количество баллов (27 и выше), не оказалось ни одного учащегося, оценившего свои знания как отличные, боль-

шую часть (почти 87 %) составили школьники, оценившие свои знания как хорошие (53 %) и удовлетворительные (33 %).

3.2. Почти все опрошенные учащиеся X—XI классов (99,8 %) проявили интерес к *разным аспектам финансовой грамотности*. Учащиеся хотели бы узнать больше о:

создании своего дела (фирмы) — 58 % (61 % юношей и 53 % девушек);

защите прав потребителей финансовых услуг — 49 %;

способах экономии денежных средств — 33 %;

страховании — 31 %;

ведении семейного бюджета — 30 % (23 % юношей и 37 % девушек);

трудоустройстве в каникулярное время — 26 %;

использовании банковских пластиковых карт — 24 %.

Родители старшеклассников к получению дополнительной информации проявили не меньший интерес (97,5 %)¹². Больше всего их заинтересовали сведения о:

защите прав потребителей финансовых услуг — 38 %;

программах финансовой помощи студентам — 33 %;

ведении семейного бюджета — 20 %;

использовании банковских пластиковых карт — 15 %;

потребительских кредитах — 11 %;

кредитах на строительство и покупку жилья — 4 %;

страховании жизни, имущества и рисков — 3 %;

банковских сберегательных счетах — 2 %;

инвестициях в акции предприятия — 2 %;

инвестициях в корпоративные облигации — 1 %.

¹¹ Два последних варианта ответа предлагались только родителям.

¹² По результатам анкетирования родителей шестиклассников в 2016/2017 учебном году и исследования Института социологии НАН Беларуси 2016 года почти 30 % респондентов утверждали, что не испытывают потребности ни в какой дополнительной информации.

Справочно.

По сравнению с результатами анкетирования родителей шестиклассников в 2016/2017 учебном году значительно возрос интерес к программам финансовой помощи студентам (с 13 % до 33 %); в то же время резко упал интерес к кредитам на строительство и покупку жилья (с 22 % до 4 %), страхованию жизни, имущества и рисков (с 12 % до 3 %), инвестициям в акции предприятия (с 8 % до 2 %).

3.3. Из форм повышения уровня финансовой грамотности наиболее уместной в учреждениях общего среднего образования сочли:

специальный предмет в учебном плане — 19 % учащихся, 21 % родителей;

в рамках уже существующих учебных предметов — 10 % учащихся, 20 % родителей;

факультативный курс по финансовой грамотности — 18 % учащихся, 36 % родителей;

в рамках внеклассных мероприятий — 7 % учащихся, 16 % родителей;

самостоятельное изучение информации на специализированных сайтах — 26 % учащихся;

самостоятельное чтение специальной литературы — 13 % учащихся¹³;

не видят необходимости в повышении уровня финансовой грамотности в УОСО — почти 6 % учащихся и родителей.

3.4. Для повышения собственного уровня финансовой грамотности родители учащихся предпочли следующие формы:

информация на специализированных сайтах — 39 %;

специальные курсы по финансовой грамотности — 19 %;

специальные телевизионные программы — 10 %;

странички финансовой грамотности в утренних телевизионных программах — 6 %;

странички финансовой грамотности в периодических печатных изданиях — 9 %; не нуждаются в повышении уровня финансовой грамотности — 16 %¹⁴.

4. Направления развития финансовой грамотности учащихся с точки зрения педагогов

4.1. Большинство представителей школьной администрации отметили, что в настоящее время учащиеся учреждений общего среднего образования изучают вопросы финансовой деятельности в рамках:

учебных предметов (обществоведение, математика и др.) — 97 % респондентов; внеурочных мероприятий (классные и информационные часы, тематические недели) — 33 %;

факультативных занятий «Основы экономических знаний» (V—XI классы) — 13 %;

факультативных занятий «Основы предпринимательства» (X—XI классы) — 11 %;

сотрудничества с банками (встречи, планы совместной работы, экскурсии и др.) — 11 %;

подготовки и проведения олимпиад по финансовой грамотности — 10 %;

инновационных проектов («Внедрение модели формирования предпринимательской культуры обучающихся через организацию сетевых бизнес-сообществ», «Внедрение модели деятельности ученических бизнес-компаний в условиях сетевого взаимодействия») — 4 %;

занятий кружков «Финансовая грамотность» (VIII—IX классы), «Занимательная математика» (V—VI классы) — 3 %¹⁵.

4.2. Для формирования финансовой грамотности учащихся в УОСО используются учебные пособия, изданные в соответствии с Планом мероприятий по со-

¹³ Два последних варианта ответа предлагались только учащимся.

¹⁴ Это очевидно вступает в противоречие с тем, что 97,5 % родителей проявили интерес к получению дополнительной информации по финансовым вопросам.

¹⁵ Участники анкетирования представителей администрации в рамках мониторинга уровня финансовой грамотности в 2016/2017 учебном году указали и большее количество (10,3 %), и большее разнообразие кружков и объединений по интересам («Введение в менеджмент», «Клуб финансовой грамотности», «Юный предприниматель» и др.).

трудничеству в повышении финансовой грамотности обучающихся учреждений образования Республики Беларусь, утверждённым Министром образования Республики Беларусь и Председателем Правления Национального банка Республики Беларусь:

Твае першыя фінансы. — Минск: Белагропромбанк, 2014 (указали 90 % респондентов);

Финансовая грамотность: советы / Национальный банк Республики Беларусь. — Минск: БЕЛТА, 2015 (40 %);

Финансовая грамотность для школьников: справочник: пособие для учащихся учреждений общего среднего образования / сост. М. А. Краснова; ГУО «Минск. обл. ин-т развития образования». — Минск: Мин. обл. ИРО, 2015 (34 %);

Антипенко, О. Денежная азбука / О. Антипенко. — Минск: ЗАО «БелКП-ПРЕСС», 2013 (26 %);

Горяев, А. Финансовая грамота / А. Горяев, В. Чумаченко. — Минск: Четыре четверти, 2015 (20 %);

Блискавка, Е. Дети и деньги: Самоучитель семейных финансов для детей / Е. Блискавка. — Минск: Четыре четверти, 2014 (14 %).

11 % респондентов указали, что в их учреждениях для формирования финансовой грамотности учащихся используются другие пособия, однако не привели ни одного конкретного примера.

4.3. В учреждениях общего среднего образования Республики Беларусь при проведении занятий, направленных на формирование финансовой грамотности (в рамках изучения учебных предметов, на факультативных занятиях, во внеклассной работе), в качестве дополнительных *материалов стали активнее использоваться материалы Единого Интернет-портала финансовой грамотности населения www.fingramota.by*:

образовательные мультфильмы («Бюджет», «Банковская платёжная карта», «Безопасность», «Вклад», «Удобство», «Уроки тётушки Совы» и др.) назвали 63 % респондентов;

компьютерные игры («Финансовый футбол», «Знай свои деньги», «Лесмаркет») — 57 %;

учебные видеоролики («Преимущество оплаты в ЕРИП», «Элементы защиты», «Деноминация 2016», «О банковских депозитах» и др.) — 51 %.

4.4. В учреждениях образования увеличивается количество *мероприятий, направленных на развитие финансовой грамотности учащихся*:

олимпиады по финансовой грамотности — на это указали 94 % опрошенных заместителей директора;

классные (информационные) часы по вопросам финансовой грамотности — 91 %;

встречи со специалистами, получившими профессиональную подготовку в области финансовой деятельности — 86 %;

участие в республиканской акции «Твае першыя фінансы» — 67 %;

экскурсии учащихся в различные финансовые учреждения — 56 %;

тематические недели, викторины — 44 %;

участие в Дне открытых дверей Национального банка Республики Беларусь — 9 %.

4.5. *Никто из заместителей директора учреждений общего среднего образования, принявших участие в анкетировании, не сомневается в необходимости обучения финансовой грамоте на уровне общего среднего образования (в 2016/2017 учебном году уверенных в необходимости такого обучения было немногим больше 93 %).*

На вопрос **«Готовы ли педагогические работники Вашего учреждения образования к обучению учащихся финансовой грамоте?»**

49 % ответили утвердительно (в 2016/2017 учебном году — 57 %);

13 % — отрицательно (в 2016/2017 учебном году — 21 %);

39 % затруднились ответить (в 2016/2017 учебном году — 22 %).

Семинары по финансовой грамотности в течение последних двух лет посещали педагоги 24 % учреждений образования, участвовавших в мониторинге (в 2016/2017 учебном году — 31 %).

Наиболее уместной в учреждениях общего среднего образования формой повышения уровня финансовой грамотности предста-

вители администрации, участвовавшие в анкетировании, назвали:

- факультативные занятия — 44 %;
- специальный предмет в учебном плане — 21 %;
- в рамках уже существующих учебных предметов — 20 %;
- в рамках внеклассных мероприятий — 14 %.

4.6. Формированию финансовой грамотности учащихся в первую очередь будут способствовать *следующие меры*:

разработка серии факультативных занятий по различным аспектам финансовой грамотности — 51 % опрошенных (в 2016/2017 учебном году — 29 %);

разработка методических рекомендаций для учителей обществоведения, математики и др. по рассмотрению вопросов, связанных с финансовой деятельностью, в процессе преподавания учебных предметов — 48,6 % (в 2016/2017 учебном году — 48,3 %);

включение вопросов, связанных с финансовой деятельностью, в программы подготовки и повышения квалификации педагогических работников — 46 % (41 % год назад);

разработка методических рекомендаций для педагогов по проведению воспитательных мероприятий, направленных на формирование финансовой грамотности учащихся, — 43 % (год назад — 53 %);

использование заданий, связанных с финансовой деятельностью, при разработке учебных пособий — 27 %;

разработка электронных средств обучения по вопросам формирования финансовой грамотности учащихся — 21 % (год назад — 5 %);

более активное участие в работе по формированию финансовой грамотности учащихся специалистов финансовых организаций — 19 %.

Таким образом, результаты мониторинга финансовой грамотности учащихся X—XI классов позволяют сделать следующие выводы:

1. По уровням финансовой грамотности учащиеся, принимавшие участие в

мониторинге, распределились следующим образом:

I уровень (очень низкий: 0—6 баллов) — 2,6 %;

II уровень (низкий: 7—12 баллов) — 23,4 %;

III уровень (средний: 13—19 баллов) — 45,4 %;

IV уровень (высокий: 20—26 баллов) — 26,9 %;

V уровень (очень высокий: 27—29 баллов) — 1,7 %.

Участники мониторинга лучше справились с заданиями, в которых требовалось выбрать правильные действия для защиты своих прав при использовании банковской карты; продемонстрировать знание платёжных систем и систем банковских переводов, роли Национального банка Республики Беларусь в регулировании финансовой системы страны, простых и сложных банковских процентов; проанализировать степень финансового риска, влияния инфляции на реальный доход.

Более трудными для учащихся оказались вопросы и финансовые задачи, в которых было необходимо применить финансовые знания и умения в конкретной жизненной ситуации (в ряде случаев не выходящей за рамки их жизненного опыта): подсчитать экономию семьи после установки в квартире приборов учёта газа/воды; изменение расходов при увеличении/уменьшении цены на товар; распределение банковских вкладов по степени доходности; сравнить стоимость товара, расфасованного в упаковки разного веса.

Наиболее трудными для учащихся оказались задания, аналогичные тем, что были предложены 15-летним учащимся в ходе исследования финансовой грамотности в рамках PISA 2012 и PISA 2015: проанализировать условия кредита, найти ошибку в счёте за покупку и правильно рассчитать сумму к оплате; проанализировать факторы, которые могут повлиять на стоимость страховки транспортного средства.

2. В ходе мониторинга выявлены факторы, которые влияют на формирование финансовой грамотности учащихся. К ним относятся:

уровень математической подготовки; социально-демографические факторы (гендерные различия; среда, в которой расположено учреждение образования; вид учреждения образования);

самостоятельное чтение учащимися книг, статей, просмотр телепередач, сайтов Интернета по вопросам, связанным с финансовой деятельностью.

К факторам, которые не влияют на уровень финансовой грамотности учащихся, по результатам мониторингового исследования можно отнести следующие:

наличие/отсутствие у учащихся личных финансовых средств;

получение личных финансовых средств из разных источников;

опыт ведения семейного и личного бюджета.

3. Представления учащихся о правильном финансовом поведении не всегда совпадают с моделями финансового поведения, реализуемыми взрослыми (по результатам анкетирования родителей и исследования финансовой грамотности населения Республики Беларусь, проведённого Институтом социологии Национальной академии наук Беларуси в 2016 г.).

Нередко учащиеся в своих ответах на вопросы анкеты демонстрируют более грамотную позицию по сравнению со взрослыми. Родители учащихся зачастую более предусмотрительны, чем участники опроса НАН Беларуси, что может быть обусловлено особенностями выборки мониторингового исследования (только родители, воспитывающие детей).

Вместе с тем не представилось возможным установить зависимость уровня финансовой грамотности учащихся от выбора ими той или иной модели финансового поведения.

4. Учащиеся, принимавшие участие в мониторинге, проявили значительную заинтересованность в получении дополнительной информации по финансовым вопросам (около 99,8 % опрошенных). Они

хотели бы в первую очередь узнать больше по следующим финансовым вопросам: создание своего дела (фирмы), защита прав потребителей финансовых услуг, способы экономии денежных средств, страхование, ведение семейного бюджета, трудоустройство в каникулярное время, использование банковских пластиковых карт.

5. Наиболее уместной в учреждениях общего среднего образования формой повышения уровня финансовой грамотности учащиеся назвали самостоятельное изучение информации на специализированных сайтах и чтение специальной литературы (39 %); заместители директора учреждений образования и родители — факультативные занятия (44 % и 36 % соответственно). Введение специального предмета в учебный план поддержали около 20 % всех категорий участников анкетирования.

6. По мнению большинства опрошенных заместителей директора учреждений образования, в учреждениях общего среднего образования должно осуществляться обучение учащихся финансовой грамотности, но при этом только 49 % из них отметили, что педагоги, работающие в их учреждениях образования, готовы к этому (в 2016/2017 учебном году — 57 %).

В учреждениях образования увеличивается количество мероприятий, направленных на развитие финансовой грамотности учащихся. В качестве дополнительных материалов стали активнее использоваться материалы Единого Интернет-портала финансовой грамотности населения www.fingramota.by, учебные пособия, изданные в соответствии с Планом мероприятий по сотрудничеству в повышении финансовой грамотности обучающихся учреждений образования Республики Беларусь, утверждённым Министром образования Республики Беларусь и Председателем Правления Национального банка Республики Беларусь.

7. По мнению заместителей директора учреждений образования, формированию финансовой грамотности учащихся учреждений общего среднего образования

в первую очередь будут способствовать: разработка серии факультативных занятий по различным аспектам финансовой грамотности; методических рекомендаций для учителей обществоведения, математики и др. по рассмотрению вопросов, связанных с финансовой деятельностью, в процессе преподавания учебных предметов; включение вопросов, связанных с финансовой деятельностью, в программы подготовки и повышения квалификации педагогических работников; разработка методических рекомендаций для педагогов по проведению воспитательных мероприятий, направленных на формирование финансовой грамотности учащихся; использование заданий, связанных с финансовой деятельностью, при разработке учебных пособий; разработка электронных средств обучения по вопросам формирования финансовой грамотности учащихся; более активное участие в работе по формированию финансовой грамотности учащихся специалистов финансовых организаций.

С учётом вышеизложенного с целью повышения финансовой грамотности учащихся **рекомендуется:**

1. Разработать:

1.1. единую государственную концепцию развития финансовой грамотности учащихся как способа обеспечения личной финансовой безопасности и составляющей экономической безопасности государства в рамках преподавания предметов учебного плана и внеурочной деятельности учреждений общего среднего образования. Отразить в концепции максимально раннее привлечение учащихся к обучению финансовым знаниям; направленность на формирование реальных финансовых навыков; адекватное восприятие рисков, присущих финансовой среде; ответственное отношение к лич-

ным финансам; повышение уровня экономической, финансовой грамотности и культуры не только учащихся, но и их родителей;

1.2. учебно-методические комплексы для факультативных и кружковых занятий по различным аспектам финансовой грамотности для учащихся разных возрастных групп;

1.3. методические рекомендации для учителей-предметников по организации работы по формированию финансовой грамотности учащихся в процессе преподавания учебных предметов;

1.4. методические рекомендации для классных руководителей по развитию финансовой грамотности учащихся в рамках проведения мероприятий воспитательной направленности, в том числе с привлечением родителей учащихся, и др.

2. Предусмотреть обязательное включение в сборники задач, учебные пособия по математике заданий, связанных с финансовой тематикой.

3. Организовать системную, целенаправленную работу по подготовке специалистов, осуществляющих работу по формированию финансовой грамотности в учреждениях общего среднего образования. Включать вопросы формирования финансовой грамотности учащихся и основ экономической безопасности в программы: учреждений высшего и среднего специального образования педагогического профиля; повышения квалификации педагогических работников учреждений общего среднего образования.

4. Шире внедрять в учреждения общего среднего образования инновационные проекты воспитательной направленности, целью которых будет апробация моделей, технологий формирования финансовой грамотности учащихся.