Оценка финансовой грамотности обучающихся: уроки национального исследования и направления практической работы



Вячеслав КОРОТКЕВИЧ

Академия национального образования, старший научный сотрудник лаборатории гуманитарного образования, Республика Беларусь, г. Минск, e-mail: viachka@yandex.by



Мария ГОРБУНОВА

Академия национального образования, методист высшей категории управления оценки качества дошкольного, общего среднего и специального образования, кандидат педагогических наук, доцент, Республика Беларусь, г. Минск, e-mail: nova_2007@mail.ru

В современных социально-экономических условиях финансовая грамотность выступает базовым компонентом функциональной грамотности человека XXI в., определяющим его способность адаптироваться к быстро меняющимся условиям, критически оценивать риски и обеспечивать собственное благополучие. Цифровизация финансовых услуг существенно снизила барьеры для включения подростков в систему финансовых отношений: благодаря технологиям большинство подростков становятся активными пользователями банковских приложений, электронных кошельков, маркетплейсов и участниками цифровых транзакций (например, в процессе сетевых игр).

Темп роста доступности финансовых инструментов значительно опережает темп роста осознанности их использования. В связи с этим в отечественной педагогической науке и образовательной практике произошел пересмотр целевых установок: акцент сместился от формального усвоения понятийного аппарата (что такое инфляция, бюджет или кредит) к формированию навыков реального финансового поведения (как сохранить средства, сравнить альтернативы, выбрать оптимальный вариант и защитить персональные данные).

Опыт изучения образовательных достижений учащихся свидетельствует об имеющихся противоречиях. Подростки, демонстрируя уверенное владение цифровыми интерфейсами и знание терминов, систематически оказываются уязвимыми в ситуациях, требующих критического анализа, долгосрочного планирования и распознавания манипулятивных практик. Представители «цифрового поколения» легко поддаются психологическому манипулированию с целью совершения ими определенных действий или разглашения конфиденциальной информации (социальной инженерии), склонны к импульсивным покупкам, испытывают затруднения при переносе базовых математических алгоритмов в контекст управления личными денежными средствами.

Данная проблема указывает на то, что существующие методики формирования финансовой грамотности требуют определенной трансформации.

Цель настоящей статьи – на основе результатов национального исследования качества образования (НИКО) выявить дефициты в сфере финансовой грамотности учащихся, концептуально осмыслить ключевые системные проблемы ее формирования и определить основные направления совершенствования этой работы.

Принципы изучения финансовой грамотности в НИКО

Оценка уровня сформированности любого вида функциональной грамотности в современной педагогической практике базируется на принципах функционального подхода. В отличие от традиционной академической проверки знаний, нацеленной на воспроизведение определений и формул, НИКО проверяет способности учащихся аккумулировать имеющиеся знания, умения и ценностные установки для решения задач, максимально приближенных к реальным жизненным ситуациям.

Инструментарий данного исследования представляет собой многомерную матрицу, системообразующими осями которой выступают содержательные области и когнитивные процессы (компетенции). Задача диагностических материалов по финансовой грамотности – смоделировать контекст, в котором проверяется не факт владения экономической информацией, а качество интеллектуальных операций с ней.

Предметное поле НИКО структурировано по четырем ключевым **тематическим блокам,** отражающим спектр экономических отношений, в которые включен современный подросток (непосредственно или опосредованно через семью):

- *деньги и операции с ними* (охватывает базовые расчетно-кассовые механизмы: понимание функций денег, форм расчетов (наличные, безналичные, бесконтактные, электронные деньги), умение читать и проверять финансовую документацию (чеки, квитанции, выписки по счетам), конвертировать валюту и рассчитывать комиссии при совершении транзакций);
- *планирование и управление финансами* (содержание блока сфокусировано на временной перспективе использования денежных ресурсов, включая дифференциацию обязательных и необязательных расходов, планирование личного и семейного бюджета, постановку краткосрочных и долгосрочных финансовых целей, понимание механизмов сбережения, инвестирования и кредитования; особое внимание уделено способности оценивать последствия дефицита бюджета и формировать финансовую «подушку безопасности»);
- *риски и выгода* (в центре внимания – один из важнейших экономических законов: потенциально более высокая доходность почти всегда сопряжена с пропорциональным ростом риска; в данный тематический блок входят задачи на сопоставление различных финансовых инструментов (вклады, ценные бумаги, микрозаймы), осознание природы непредвиденных расходов, влияния инфляции на накопления, а также понимание базовых принципов и назначения страхования как способа минимизации ущерба);
- *финансовая безопасность* (относительно новый компонент диагностического инструментария, обусловленный процессом цифровизации экономики; область охватывает спектр угроз (от классического потребительского обмана до высокотехнологичных схем социальной инженерии, фишинга, кражи персональных данных и несанкционированного доступа к банковским аккаунтам), включает оценку критичности восприятия сомнительных предложений («легкий заработок», финансовые пирамиды), а также знание алгоритмов защиты своих потребительских прав и регуляторных механизмов государственной защиты).

Успешность решения практико-ориентированной задачи определяется глубиной мыслительной деятельности обучающегося. В модели НИКО выделяются следующие **когнитивные процессы (компетенции).**

Узнавание и выявление финансовой информации – базовый когнитивный уровень, предполагающий способность обнаружить финансовую информацию в различных источниках (текст договора, рекламный буклет, тарифная сетка, диаграмма, SMS-уведомление от банка), идентифицировать тип финансового продукта, выделить ключевые условия сделки (процентная ставка, срок, скрытые платежи) и отсеять нерелевантные данные.

Анализ информации в финансовом контексте – это способность изучать и сравнивать разные предложения, выявлять логические связи и скрытые детали, помогающая понять, как одни финансовые показатели влияют на другие и какие варианты более выгодны.

Оценка финансовых проблем основана на критическом осмыслении финансовой ситуации для принятия окончательного решения и прогнозирования последствий; включает в себя оценку рисков и определение того, насколько предложенный вариант действий безопасен и целесообразен, проверку способности учащегося подвергать сомнению поступающую информацию, выявлять противоречия в условиях сделки и прогнозировать прямые и косвенные последствия принимаемых решений.

Применение финансовых знаний для решения жизненной проблемы предполагает наличие интегративной способности использовать теоре-

тические сведения (например, об инфляции или кредитах) для совершения конкретных действий в смоделированной жизненной ситуации. Такая способность позволяет переводить имеющиеся знания в практические шаги для достижения финансовых целей.

В рамках НИКО используется специальный диагностический инструментарий, принципиально отличающийся от контрольно-измерительных материалов академического характера: он направлен на выявление не объема освоенных знаний, а когнитивной гибкости и поведенческой адаптивности участников в смоделированных условиях, приближенных к жизненным. Такой подход обусловливает отказ от стандартизированных тестовых вопросов закрытого типа с изолированным предметным содержанием в пользу сложноорганизованных контекстных заданий. Специфика отечественного инструментария определяется тремя базовыми методическими доминантами: национально-культурной аутентичностью предложенных ситуаций, информационной нелинейностью условий и ориентацией на вариативное моделирование решений.

В основу каждого диагностического блока закладывается сюжетно оформленная жизненная ситуация (кейс), с которой подросток сталкивается лично либо как наблюдатель и участник внутрисемейных финансовых процессов. Эти ситуации не абстрактны, поскольку описывают конкретного человека с его запросами, характером, его жизненные обстоятельства и включают следующие **сюжеты**:

- личное потребление (покупка смартфона, выбор тарифного плана мобильной связи, заказ товаров на маркетплейсах, оформление подписки на медиасервисы);
- финансовые отношения со сверстниками (организация совместного праздника, сборы на школьный проект, совместная аренда оборудования);
- семейный бюджет (оптимизация платежей, планирование отпуска в условиях ограниченного бюджета, оценка выгоды сезонных распродаж);
- трудовая социализация (подработка в каникулярный период, самозанятость, выплата первого налога на профессиональный доход).

При этом ситуации по финансовой грамотности отражают не только сухие расчеты, но и психологическое давление и манипуляции.

Традиционная школьная дидактика долгое время формировала у обучающихся стереотип «информационной чистоты»: если числовое данное приведено в условии, оно обязательно должно быть использовано в вычислениях, а самой информации гарантированно достаточно для получения единственно верного ответа. В реальной жизни экономическая среда характеризуется информационной асимметрией, шумом и неопределенностью. Инструментарий НИКО целенаправленно моделирует эти условия через два **механизма.**

Информационная избыточность, которая проявляется в намеренном насыщении вторичными, маскирующими или отвлекающими данными: скриншоты реальных договоров банковского обслуживания, фрагменты рекламных буклетов с маркетинговыми слоганами, таблицы тарифов с различными параметрами. Цель заданий такого рода – зафиксировать способность учащихся производить первичную сепарацию данных (отсекать семантический шум, вычленять существенные юридические и финансовые условия, игнорируя эмоционально окрашенные триггеры).

Информационная неполнота (дефицит данных), которая ставит учащегося перед фактом принципиальной невозможности совершить безопасное или выгодное действие прямо сейчас из-за нехватки критически важных сведений. Результатом выполнения такого рода задания становится не математический расчет, а фиксация дефицита информации. Например, учащийся должен продемонстрировать понимание того, что прежде чем перевести деньги продавцу интернет-магазина, нужно удостовериться в безопасности такого рода сделки.

Особое место занимают задания, не предполагающие линейного алгоритма решения или единственного правильного числового ответа. Они ориентированы на моделирование поведения обучающегося в условиях ограниченных ресурсов и противоречивых целей, а также на обоснование сделанного выбора.

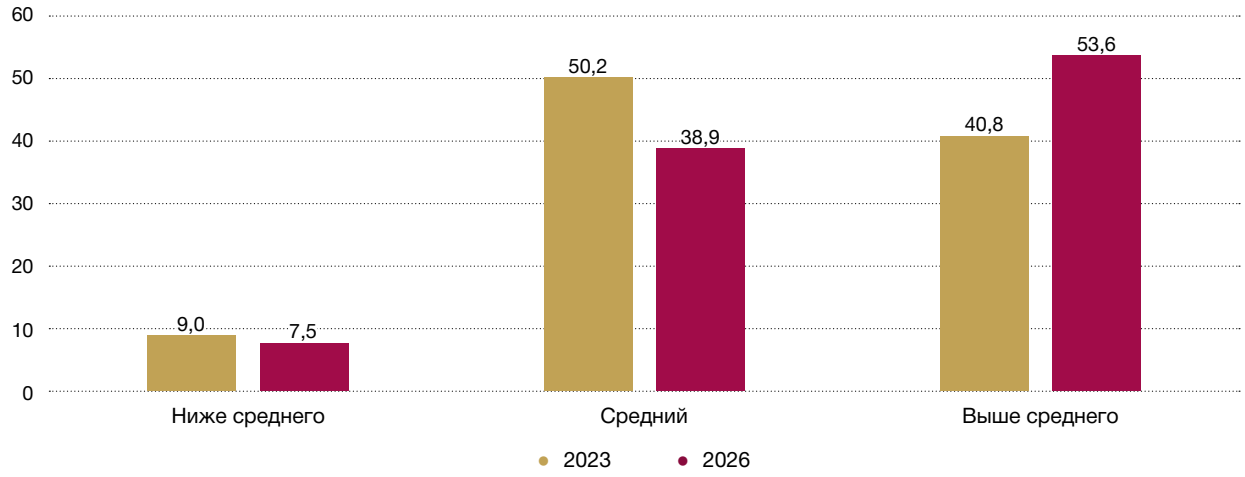
Основные результаты НИКО по финансовой грамотности

Анализ общих результатов НИКО-2026 по финансовой грамотности позволил получить целостное представление об уровне сформированности соответствующих компетенций у белорусской молодежи и о динамике этих показателей в сравнительной перспективе. Если исходной точкой такого сопоставления выступают данные НИКО-2023, то результаты 2026 г. дают возможность оценить не только текущее состояние финансовой грамотности обучающихся, но и направленность изменений, произошедших за три года в образовательной практике и в содержании оценочной рамки.

Обобщающим показателем выполнения диагностической работы выступает распределение обучающихся по трем основным уровням: «ниже среднего», «средний» и «выше среднего» *(рисунок).*

Рисунок

Сравнительные результаты выполнения диагностической работы по финансовой грамотности (по трем основным уровням) НИКО-2023 и НИКО-2026, %



Примечание. Разработка авторов.

По итогам исследования 2026 г. 92,5% обучающихся показали результаты, соответствующие уровням «средний» и «выше среднего», что свидетельствует о массовом освоении базовых финансовых компетенций. Особенно показательной является динамика распределения по уровням. По сравнению с НИКО-2023 доля обучающихся, не достигших «среднего» уровня, сократилась на 1,5 процентного пункта. Если учесть, что в 2026 г. на уровень «выше среднего» вышли 53,6% обучающихся, а доля достигших «среднего» уровня снизилась с 50,2% до 38,9%, можно констатировать качественный сдвиг результатов в сторону более высоких уровней. Иными словами, значительная часть обучающихся перешла к более сложным формам проявления финансовой грамотности.

Особый интерес вызывает изменение среднего балла по диагностической работе. В 2023 г. он составлял 12,42, а в 2026 г. достиг 13,45, то есть вырос на 1,03 балла, или примерно на 8,3% относительно исходного показателя. Увеличение среднего балла подтверждает, что положительная динамика носит не только структурный характер, связанный с перераспределением обучающихся по уровням, но и проявляется в повышении общего качества выполнения заданий.

Важно, что улучшение среднего балла и рост доли обучающихся, достигших уровня «выше среднего», наблюдаются одновременно с сокращением доли учащихся, демонстрирующих результаты «среднего» уровня. Это позволяет интерпретировать такие изменения не как «размывание результатов», а как перемещение части обучающихся в зону более высоких достижений. Иными словами, сокращение доли уровня «средний» в данном случае является положительным признаком, если оно сопровождается ростом уровня «выше среднего».

С содержательной точки зрения полученные данные свидетельствуют о том, что *в системе образования формируется устойчивая база для развития финансовой грамотности.* Существенно то, что улучшение результатов произошло в условиях расширения оценочной рамки: в содержание оценки были дополнительно включены темы, связанные с финансовыми рисками, мошенничеством и финансовой безопасностью. Это усложнение диагностической рамки и приближение сути заданий к реальным практикам финансового поведения в цифровую эпоху делают достигнутую положительную динамику особенно содержательной.

Еще один важный результат состоит в том, что, несмотря на общее улучшение, *сохраняется значимая группа обучающихся, продемонстрировавших уровень «ниже среднего».* Их доля составляет 7,5%. Это означает, что примерно каждый тринадцатый участник НИКО не достигает минимально достаточного порога владения финансовой грамотностью. Такая группа обучающихся требует особого внимания, поскольку именно у них наиболее вероятно проявление разрыва между теоретическими знаниями и реальными бытовыми финансовыми действиями. Таким образом, общий прогресс не следует рассматривать как полное разрешение проблемы: у значительного числа обучающихся финансовая грамотность пока находится на стадии становления и нуждается в дальнейшей поддержке.

Анализ результатов НИКО по финансовой грамотности в разрезе проверяемых компетенций

Для понимания причин и факторов положительной динамики, зафиксированной в общих баллах и распределении уровней, необходимо выйти на уровень детализации результатов по компетенциям и содержательным областям финансовой грамотности. Сравнительный анализ инструментария и результатов НИКО-2023 и НИКО-2026 позволяет выявить, какие именно мыслительные операции освоены обучающимися лучше всего, а какие сферы остаются проблемными.

Финансовая грамотность, как и другие виды функциональной грамотности, опирается на базовые читательские и аналитические навыки. При сравнении результатов выполнения заданий, сгруппированных по компетенциям, в 2026 г. наблюдается общая положительная динамика по большинству направлений, однако характер прироста результатов существенно различается.

Стабильно высокий результат характерен для *компетенции «узнавание и выявление финансовой информации».* Как и в предыдущем цикле исследования, извлечение данных, нахождение нужных числовых значений, считывание информации из тарифных сеток, графиков, платежных документов и текстов финансовых инструкций является наиболее сильным звеном в подготовке обучающихся. Уверенное выполнение заданий на выявление информации подтверждает, что базовые навыки работы с текстом и наглядными объектами у современных молодых людей сформированы. Обучающиеся способны без существенных затруднений локализовать необходимые условия задачи, что является фундаментом для ориентации в более сложных финансовых ситуациях.

Наибольший рост показателей зафиксирован в *компетенции «оценка финансовых проблем».* Это направление стало ключевым «окном роста» для системы образования в период с 2023 по 2026 г. Задания на оценку предполагают анализ ситуации с точки зрения ее финансовой целесообразности, определение рисков, выявление потенциальных выгод или убытков, а также обоснование оптимальной линии поведения. Прирост результатов по данной компетенции объясняется двумя факторами. Во-первых, в 2026 г. содержание заданий было максимально приближено к жизненным практикам и актуальным угрозам (мошенничество, социальная инженерия, цифровые ловушки). Во-вторых, оценка – это когнитивная операция, которая хорошо тренируется в условиях проектной и практической работы. Обучающиеся стали заметно лучше распознавать ситуации, требующие осторожности: например, они увереннее оценивают риски предложения о «сверхдоходной инвестиционной программе» в социальных сетях или необходимость проверки контрагента.

По *компетенции «применение финансовых знаний для решения жизненной проблемы»* в НИКО-2026 зафиксирован прирост с 50% до 61,5%. Это свидетельствует об улучшении способности обучающихся использовать финансовые знания в практических ситуациях. Однако данный показатель уступает уровню выявления информации и ее анализа в финансовом контексте, что указывает на сохраняющуюся проблему перехода от понимания условий задачи к самостоятельному выстраиванию алгоритма финансового действия.

При этом, если в целом результаты демонстрируют положительную динамику, то по *компетенции «анализ информации в финансовом контексте»* показатели по сравнению с НИКО-2023 изменяются менее выражено. Анализ в контексте финансовой грамотности включает сложные мыслительные операции: сопоставление нескольких альтернативных вариантов действий, сравнение эффективности двух кредитных или депозитных планов, выстраивание причинно-следственных связей и, что наиболее важно, комплексные финансовые расчеты, где необходимо самостоятельно составить алгоритм решения.

Парадокс заключается в том, что обучающиеся успешно находят нужные данные и могут обосновать оценку риска, но испытывают трудности при формализации этих данных для математического или логического сопоставления. Это свидетельствует о том, что математическая подготовка обучающихся не в полной мере соответствует возрастающей сложности финансовых ситуаций (представленных в текстовой и графической форме).

Сопоставление результатов двух циклов национального исследования позволяет сформулировать важный дидактический вывод. Система образования в целом успешно решает задачи по формированию практического (оценочного) восприятия финансовой среды: учащиеся стали лучше распознавать реальные риски, понимать логику мошенников и критически относиться к агрессивному финансовому маркетингу. Вместе с тем задачи более глубокого финансово-математического анализа требуют дополнительного внимания.

Качественный анализ результатов НИКО открывает возможности для совершенствования практики формирования финансовой грамотности в рамках внеурочной деятельности или учебных занятий (в том числе на факультативных занятиях «Основы финансовой грамотности» для I–IX классов, разработанных по инициативе Национального банка Республики Беларусь). В перспективе ак-

цент в обучении может быть постепенно смещен с базового освоения теории на работу с комплексными практическими задачами (например, «выбрать оптимальный тарифный план из пяти представленных с учетом прогнозируемого расхода и скрытых платежей»).

Выводы и рекомендации

Поскольку по итогам НИКО наибольшие сложности вызывает анализ информации в финансовом контексте, именно этот вид работы следует сделать центральным направлением совершенствования образовательного процесса. Основная трудность анализа заключается в необходимости выстраивать последовательность действий и многократно преобразовывать информацию из одной формы в другую (текст → таблица → график → расчет). Поэтому в практику необходимо активнее вводить задачи, где решение невозможно «в одну строку»: выбор кредитного или депозитного продукта среди 3–5 предложений с разными ставками, скрытыми комиссиями и условиями досрочного погашения; оценка возможностей домашнего бюджета при изменении внешних условий (рост инфляции, потеря части дохода). Формулировка задания должна включать обязательный элемент «докажите» или «обоснуйте выбор расчетом», иначе анализ подменяется интуитивным угадыванием, а в качестве примеров следует использовать копии (образцы) реальных чеков, выписок по счету, рекламных проспектов банков и условий публичных оферт интернет-магазинов.

Анализ в финансовом контексте *опирается на математический (проценты, прогрессии, оптимизация) и лингвистический (работа с условием, оговорками, мелким шрифтом) инструментарий.* Незначительная положительная динамика в этой компетенции часто является следствием того, что учащийся умеет считать проценты в задаче по алгебре, но не распознает ту же операцию в тексте договора о страховании. Соответственно, на уроках математики необходимо чаще использовать расчетные задачи с финансовым содержанием (рассчитать «точку безубыточности» для микробизнеса (к примеру, изготовление сувениров), учитывая не только материалы, но и затраты времени, электроэнергии, логистики, аренды, иных факторов). Также важно отрабатывать навыки сравнительного анализа при совершении покупок: включать задания на расчет «цены за единицу товара» (1 кг, 1 л, 1 м^3) при сравнении упаковок разного объема, на оценку выгодности программ лояльности, кешбэка и бонусных систем в долгосрочной перспективе.

Анализ лучше формируется не в процессе индивидуальной работы, а при сопоставлении различных вариантов решения одной и той же задачи. Исходя из этого, выполнение задания в группе с последующим сопоставлением алгоритмов его реализации направлено на развитие аналитических способностей.

Полученные результаты по оценке рисков и мошенничества – ценное достижение, зафиксированное в НИКО-2026. Его главная угроза – «эффект одной темы»: пока проблемы фишинга и социальной инженерии обсуждаются активно, навык растет, при снижении внимания – угасает. Поэтому необходимо включать в образовательный процесс ситуационные задачи, направленные на формирование безопасного поведения в интернете (при запрашивании персональных данных, совершении платежей, денежных переводов, ином), а также обучать управлению цифровым финансовым следом. Это возможно через рассуждение о том, как история действий в сети, своевременная оплата штрафов или задолженностей по рассрочкам формируют кредитную репутацию (кредитный рейтинг) и влияют на доверие финансовых институтов. Важно формировать у обучающихся первичный опыт проведения аудита подписок и автоматических платежей, ревизии цифровых расходов (поиск забытых платных сервисов в приложениях и расчет того, сколько денег незаметно уходит за год на услуги, которыми перестал пользоваться). Вместе с тем важно изучение «маркеров опасности» в специально подготовленных текстах электронных писем, SMS-сообщениях от «банков» и интерфейсах поддельных сайтов.

Особое внимание стоит уделять стимулированию познавательного интереса учащихся к осуществлению денежных операций, вопросам управления личными финансами, учету финансовых рисков, осознанию персональной ответственности за принимаемые финансовые решения. Практиковать заполнение финансовых форм (учить заполнять квитанции, заявления на возврат товара, электронные формы для оплаты услуг через систему ЕРИП (обращать внимание на точность реквизитов, корректность представленной финансовой информации)), разбор структуры расчетного листка для понимания разницы между начисленной суммой и суммой, которая поступает на карт-счет (выдаваемой на руки) с учетом подоходного налога и отчислений в пенсионный фонд, других отчислений (объяснять роль уплаты налогов в функционировании государства).

Таким образом, проведенный сравнительный анализ результатов НИКО по финансовой грамотности в циклах 2023 и 2026 гг. позволяет зафиксировать существенную и статистически значимую положительную динамику как в общих показателях выполнения работы, так и в распределении обучающихся по уровням сформированности

результатов по отдельным компетенциям. Вместе с тем эта динамика характеризуется выраженной структурной неравномерностью, что и составляет главный содержательный итог исследования.

На уровне компетенций выявлены устойчивый высокий результат в извлечении информации из текстов и наглядных объектов, значительный рост в компетенции оценки финансовых проблем и незначительная динамика по анализу информации в финансовом контексте. Совокупность этих фактов свидетельствует о том, что понимание финансовой среды у современных учащихся сформировано на достаточно высоком уровне, тогда как способность к формализованному, многошаговому сопоставлению альтернатив и расчетному обоснованию выбора остается точкой роста.

Полученные результаты подтверждают, что НИКО выступает действенным инструментом не только констатации, но и диагностики причин образовательной динамики: сопоставление компетенций и содержательных областей дает системе образования точный ориентир для корректировки программ и методической подготовки учителей. Кроме того, диагностический инструментарий НИКО обладает значительным обучающим потенциалом, расширяет опыт финансового поведения в смоделированных ситуациях. Перспективы дальнейшей работы связаны с углублением анализа по отдельным типам заданий и уровням сложности, лонгитюдным сопоставлением показателей, а также с проверкой результативности предложенных практических рекомендаций в следующем цикле исследования.

Financial Literacy Assessment among Students: National Study Lessons and Practical Implications

Viachaslau KARATKEVICH, Academy of National Education, Senior Researcher, Laboratory of Humanitarian Education, Republic of Belarus, Minsk, e-mail: viachka@yandex.by

Maryia HARBUNOVA, Academy of National Education, Methodologist of the Highest Category at the Department for Quality Assessment of Preschool, General Secondary, and Special Education, Candidate of Pedagogical Sciences, Associate Professor, Republic of Belarus, Minsk, e-mail: nova_2007@mail.ru

Abstract. The publication addresses the issue of developing and assessing students' financial literacy, drawing on the experience of the national education quality evaluation. The paper highlights the specific features of the diagnostic tools (specifically regarding thematic task units and tested competencies). Following two research cycles (2023, 2026), the dynamics of students' financial literacy levels are analyzed, and pathways for further enhancement of educational practice are identified.