

Рекомендации по результатам мониторинга финансовой грамотности учащихся (2015/2016 учебный год)

Мониторинг финансовой грамотности учащихся VIII, IX классов проводился в соответствии с пунктом 4 Плана мероприятий по сотрудничеству в повышении финансовой грамотности обучающихся учреждений образования Республики Беларусь, утвержденного Министром образования Республики Беларусь и Председателем Правления Национального банка Республики Беларусь, и приказом Министра образования Республики Беларусь № 712 от 09.09.2015 «О проведении мониторинга качества общего среднего образования в 2015/2016 учебном году».

В ходе мониторинга финансовой грамотности учащихся изучались:

- 1) уровень сформированности у учащихся VIII, IX классов финансовых знаний;
- 2) способность учащихся применять финансовые знания и умения при покупках;
- 3) факторы, влияющие на формирование финансовой грамотности учащихся.

В мониторинге финансовой грамотности приняли участие 953 учащихся VIII, IX классов учреждений общего среднего образования, 29 заместителей директоров учреждений общего среднего образования.

Характеристика диагностического инструментария для проведения мониторинга.

В данном исследовании финансовая грамотность рассматривалась как знание и понимание отдельных финансовых понятий, а также умение использовать финансовые знания для принятия эффективных решений в различных жизненных ситуациях, связанных с вопросами финансов.

Для изучения уровня сформированности у учащихся финансовой грамотности использовался тест из 18 заданий: 15 предусматривали выбор одного правильного ответа из четырех предложенных, 3 – решение финансовых задач. На выполнение теста отводилось 45 минут.

Для сбора информации о факторах, влияющих на формирование финансовой грамотности учащихся, проводилось анкетирование учащихся и представителей администрации учреждения образования.

Результаты мониторинга.

В ходе мониторинга установлено следующее.

I. Уровень финансовой грамотности учащихся VIII, IX классов

Средний балл учащихся за выполнение теста составил 15,6 балла из 25 возможных. По результатам выполнения работы высокий уровень финансовой грамотности имеют 22% учащихся, средний – 61%, низкий – 17%. При этом средний балл в группе 5% учащихся с самыми низкими результатами значительно отличается от среднего балла в группе 5%

учащихся с самыми высокими результатами (6,0 и 23,5 балла соответственно).

Наиболее *легкими для учащихся VIII, IX классов* оказались вопросы, для ответов на которые требовалось знать: что такое кредит; что предусматривает управление личными финансами; какой доход нельзя назвать постоянным; зачем на купюрах делают водяные знаки; кто может узнать кредитную историю человека; что делать, если нечем оплачивать кредит. Правильно ответили на эти вопросы 91–97% учащихся.

Наиболее *трудными для учащихся* оказались вопросы, для ответов на которые требовалось знать: кто такой страхователь; какие услуги предоставляет Национальный банк Республики Беларусь (с этими вопросами справились всего 24–25% учащихся); что не может предотвратить мошеннические действия; кто сильнее всего пострадает от инфляции (30% и 33% соответственно); какие документы дают право купить валюту в банке; какие обязательства возникают у человека, давшего официальное согласие выступить поручителем по кредиту своего друга (44% правильных ответов).

С финансовой задачей, в которой требовалось определить лучшие для покупателя условия покупки смартфона (ноутбука), справились в среднем 58% учащихся. В задаче были указаны первоначальная цена товара (смартфон – 2 000 000 белорусских рублей, ноутбук – 6 000 000 белорусских рублей) и размеры скидок, предлагаемые в разных магазинах (смартфон – 150 000 белорусских рублей и 10% от первоначальной цены; ноутбук – 200 000 белорусских рублей и 5% от первоначальной цены). Учащимся было необходимо выбрать правильный ответ из предложенных и привести математическое решение, обосновывающее его.

Наиболее типичными недостатками при решении данной задачи были следующие: отсутствие математического решения, ошибки в вычислениях 10% и 5% от первоначальной суммы товара.

У многих учащихся вызвало затруднения задание, в котором было необходимо применить финансовые знания и аргументировать указанную позицию в ситуации «Покупка продуктов на рынке».

Участникам мониторингового исследования была предложена ситуация покупки продуктов на рынке в розницу и оптом:

«На рынке помидоры можно купить килограммами или ящиками. Один килограмм стоит 15 000 рублей. Ящик помидоров весом 10 кг стоит 120 000 рублей.»

1 вариант: запишите обоснование, поддерживающее утверждение: “Выгоднее купить ящик помидоров, чем отдельные килограммы на вес”.

2 вариант: объясните, почему для некоторых людей покупка ящика помидоров может быть плохим финансовым решением».

Данное задание оценивало способность учащихся интерпретировать и использовать финансовую и числовую информацию для объяснения своего решения. В первом варианте было необходимо сравнить два варианта покупки помидоров и объяснить, какой вариант («ящиком» или «на вес») обеспечивает наилучшее соотношение цены и качества. В ответе учащиеся

должны были отразить явное или неявное признание того, что цена за килограмм помидоров в ящике меньше, чем цена за килограмм для развесных помидоров. С этим заданием справились 77% учащихся.

Задание второго варианта проверяло, понимают ли учащиеся, что покупка продуктов оптом может быть решением непосильным и расточительным, если большое количество продуктов не требуется. Учащиеся могли получить максимальный балл за это задание, если в их ответе было отражено понимание хотя бы одной из причин, по которой покупка помидоров по более низкой цене не всегда и не для всех может быть хорошим решением: одни не могут позволить себе высокую абсолютную стоимость покупки оптом, другим не нужно так много быстро портящегося товара. С этим заданием справились всего 48% учащихся.

Наиболее типичными ошибками при выполнении данного задания были:

1) отсутствие обоснования, ограниченность ответа констатацией факта: *«купить ящик помидоров выгоднее»;*

2) ответ о невыгодном финансовом решении для покупателя учащиеся подменяли рассуждениями типа: *«невыгодно продавцам помидоров, так как на каждом ящике теряют 30 000»;* *«внутри ящика могут быть плохие помидоры, вы их в таком состоянии не перепродаете»;*

3) во втором варианте, несмотря на поставленную задачу, учащиеся все равно писали о том, что выгодно купить помидоры оптом: *«выгоднее купить целый ящик и после этого забыть о покупке помидоров на целую неделю»;* *«выгодно купить ящик помидоров, так как это дешевле».*

Самой трудной для учащихся VIII, IX классов оказалась финансовая задача, в которой требовалось пересчитать итоговую сумму в счете, предъявленном торговой компанией.

Пример задачи 1 варианта¹.

Анжела заметила, что компания «Одежда ВС» сделала ошибку в счете. Анжела заказала и получила один шарф, а не два. Оплата за почтовые расходы неизменна. Какой будет итоговая сумма в новом счете? Запишите решение задачи и ответ в бланк.

Одежда ВС Номер счета: 2034				
Дата выставления: 28 февраля				
Анжела Берг Одежда ВС				
Ул. Пикк 29 Ул. Лайма 498				
Код товара	Описание	Количество	Стоимость 1 единицы	Общая сумма (без налога)
T011	Футболка	3	20 000	60 000 рублей
J023	Джинсы	1	60 000	60 000 рублей
S002	Шарф	2	10 000	20 000 рублей
Итого без налога:		140 000		
Налог 10%:		14 000		
Почтовые расходы:		10 000		

¹ Задача 2 варианта была аналогичной.

Итого, включая налог:	164 000
Предварительно оплачено:	0 рублей
Итого к оплате:	164 000
Срок оплаты:	31 марта

С данной задачей справились в среднем 38% учащихся, принимавших участие в мониторинге. Ошибки учащихся при решении этой задачи были обусловлены невнимательным прочтением счета, в котором предусматривался 10%-й налог на стоимость всей покупки. Большинство учащихся решали эту задачу простым вычитанием стоимости одного шарфа из общей суммы.

II. Факторы, влияющие на формирование финансовой грамотности учащихся

2.1 Зависимость уровня финансовой грамотности учащихся от их математической подготовки.

В ходе мониторинга установлена зависимость результатов выполнения теста «Финансовая грамотность» от уровня математической подготовки учащихся. Средний балл за выполнение теста «Финансовая грамотность» учащихся с разными результатами аттестации за I четверть 2015/2016 учебного года по учебному предмету «Математика» представлен в таблице.

Таблица — Результаты выполнения теста «Финансовая грамотность»

Результаты аттестации учащихся по учебному предмету «Математика» за I четверть 2015/2016 учебного года	Средний балл за выполнение теста
«9–10»	19,3
«7–8»	17,5
«5–6»	14,6
«3–4»	13,4
«1–2»	9,8

Полученный результат позволяет предположить, что повышение уровня финансовой грамотности учащихся может быть достигнуто, в том числе, за счет повышения качества обучения математике.

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

Не выявлено значимых гендерных различий в финансовой грамотности учащихся². Средний результат юношей составил 15,4 балла, а девушек – 15,7 балла. Распределение по уровням финансовой грамотности данных категорий учащихся также практически идентично. Высокий уровень финансовой

² Данная тенденция характерна практически для всех стран, которые принимали участие в исследовании финансовой грамотности учащихся в рамках PISA 2012.

грамотности продемонстрировали 22% девушек и 21% юношей; средний уровень – 62% девушек и 60% юношей; низкий уровень – 16% девушек и 19% юношей.

Средние баллы юношей в группах 5% учащихся с самыми низкими и 5% учащихся с самыми высокими результатами равны 5,9 и 23,5 балла соответственно и практически не отличаются от средних баллов девушек в таких же группах – 6,3 и 23,5 балла соответственно.

В ходе мониторинга выявлена зависимость между *профессиональной деятельностью, образованием родителей и уровнем финансовой грамотности* учащихся. Средний балл учащихся, чьи родители занимаются высококвалифицированным трудом, составляет 16,5; средний балл учащихся, чьи родители занимаются низкоквалифицированным трудом, равен 14,8. У учащихся, чьи родители (хотя бы один родитель) имеют высшее образование, этот показатель составляет 16,0; у учащихся, родители которых не имеют высшего образования, – 15,1. Данные различия являются статистически значимыми.

На формирование финансовой грамотности оказывает влияние *среда, в которой расположено учреждение образования*. Как показало исследование, уровень финансовой грамотности учащихся учреждений образования, расположенных в городской местности (далее – городских учреждений образования), выше, чем у учащихся учреждений образования, расположенных в сельской местности (далее – сельских учреждений образования). Средний балл за выполнение теста данными категориями учащихся составил соответственно 16,0 и 14,0 баллов.

Выявлено различие в распределении учащихся городских и сельских учреждений образования по уровням финансовой грамотности:

высокий уровень финансовой грамотности продемонстрировали 24% учащихся городских учреждений образования и 15% учащихся сельских учреждений образования;

средний уровень – 61% учащихся городских учреждений образования и 59% учащихся сельских учреждений образования;

низкий уровень – 15% учащихся городских учреждений образования и 27% учащихся сельских учреждений образования.

Средние баллы учащихся городских учреждений образования в группах 5% учащихся с самыми низкими и 5% учащихся с самыми высокими результатами равны 6,1 и 23,4 балла соответственно. В сельских учреждениях образования разница в средних баллах учащихся в таких же группах несколько больше, чем в городских, – 5,9 и 23,7 балла соответственно.

Влияние на формирование финансовой грамотности также оказывает *уровень общей образовательной подготовки учащихся*. Учащиеся IX классов справились с тестом лучше, чем учащиеся VIII классов: средние баллы за выполнение теста данными категориями учащихся составили соответственно 16,5 и 14,5. Высокий уровень финансовой грамотности продемонстрировали 28% учащихся IX классов и вдвое меньше учащихся VIII классов (14%).

Соответственно, на низком уровне восьмиклассников больше, чем девятиклассников (23% и 13%). Средний уровень финансовой грамотности имеют примерно одинаковое количество учащихся VIII и IX классов (около 60%).

2.3 Связь финансовой грамотности с опытом обучения³.

Учащиеся, принимавшие участие в мониторинге финансовой грамотности, не изучали целенаправленно вопросы, связанные с финансовой деятельностью, т.е. никто из них не посещал факультативные занятия «Основы экономических знаний». Информирование учащихся по отдельным вопросам, связанным с финансовой деятельностью, осуществлялось в основном на классных и информационных часах, во время встреч учащихся с представителями банков (на это указали почти 90% опрошенных заместителей директоров учреждений образования). С отдельными вопросами, связанными с финансовой деятельностью, учащиеся могли познакомиться в рамках учебного предмета «Математика».

Вместе с тем 57% учащихся, принимавших участие в мониторинге, отметили, что они самостоятельно читали книги, статьи, смотрели телепередачи, сайты Интернета по вопросам, связанным с финансовой деятельностью. Средний балл за выполнение теста у учащихся, которые самостоятельно интересовались финансовыми вопросами, равен 16,0, у тех учащихся, которые не интересовались данными вопросами, – 15,0. Различие является статистически значимым, что подтверждает влияние вышеуказанного фактора на формирование финансовой грамотности учащихся.

2.4 Связь финансовой грамотности учащихся с опытом финансовой деятельности.

Источники финансовых средств учащихся.

По результатам международных исследований, финансовая грамотность учащихся в первую очередь зависит от того, имеют ли они доступ к финансовым средствам. В ходе мониторинга изучались источники получения денег учащимися и их связь с уровнем финансовой грамотности.

Как показало проведенное анкетирование, учащиеся VIII, IX классов имеют разнообразные источники финансовых средств: денежные подарки от родственников и друзей (70% учащихся), денежные вознаграждения за работу по дому и хорошую успеваемость (33%), карманные деньги, не связанные с работой по дому и успеваемостью (46%), работа в свободное от учебных занятий время (12%). Только 3% учащихся отметили, что не имеют

³ Результаты международного исследования финансовой грамотности учащихся, проведенного в рамках PISA 2012, свидетельствуют о том, что нет единственно правильного подхода к формированию финансовой грамотности. Существуют разные стратегии подготовки учащихся к деятельности в условиях расширения использования финансовых продуктов и услуг: включение в учебный план учебного предмета «Финансовое образование» (Словацкая Республика, Чешская Республика, Бельгия); концентрирование внимания на изучении ключевых областей знания, таких как математика, и ожидание, что учащиеся смогут применить свои знания в различных контекстах, включая и финансовые (Китай, Эстония, Израиль).

личных финансовых средств. Следует отметить, что в этом вопросе наши учащиеся не сильно отличаются от сверстников из других стран.

Однако в ходе мониторинга не установлено статистически значимых различий в уровне финансовой грамотности учащихся, имеющих и не имеющих личные финансовые средства, получающих личные финансовые средства из различных источников. Средние баллы за выполнение теста у этих категорий учащихся практически равны.

Данная тенденция не соответствует международной, где учащиеся, получающие деньги в подарок, демонстрировали более высокий уровень финансовой грамотности по сравнению с теми, кто не получает такие подарки. Возможно, определенное влияние здесь оказывает и количество получаемых учащимися средств, что наряду с другими факторами может быть изучено в рамках дополнительного исследования.

Опыт ведения бюджета.

Формирование первого опыта учащихся в управлении личными денежными средствами происходит в семье. В ходе опроса учащихся была получена следующая информация относительно их опыта ведения семейного и личного бюджета.

Большинство опрошенных (75%)⁴ знакомы с практикой ведения семейного бюджета, знают, что в их семье ведется учет доходов и расходов. Соответственно, четверть учащихся не владеют такой информацией. Около трети респондентов ведут учет своих личных средств, фиксируя при этом все поступления и расходы; 5% фиксируют только поступления. Половина учащихся не ведет учета, но точно знает, сколько имеется денег; около 13% учета не ведут и данной проблемой не интересуются.

В ходе проведенного статистического анализа значимых различий в уровне финансовой грамотности учащихся, знакомых и не знакомых с практикой ведения семейного бюджета, выявлено не было. Одной из возможных причин этого могут быть не совсем объективные ответы учащихся на вопрос о практике ведения семейного бюджета.

Справочно.

По результатам исследования, проведенного в Республике Беларусь в 2013 году⁵, большинство белорусов не считают важным ведение подробного учета своих доходов и трат, хотя многие из них в целом ориентируются в том, сколько зарабатывают и тратят. Детальную запись доходов и трат ведут только 4,5% респондентов. Примерно две трети опрошенных не ведут записей доходов и расходов, но в общих чертах владеют информацией о том, сколько денег получают и тратят в течение месяца. 13,6% опрошенных ведут несистемный учет своих доходов и трат. Около 10% респондентов никак не фиксируют свои доходы и расходы и слабо ориентируются в том, сколько денег получают и тратят.

⁴ Данный показатель на 40% больше, чем у российских школьников 15-летнего возраста.

⁵ Финансовая грамотность населения Республики Беларусь: факты и выводы. – Институт социологии Национальной академии наук Беларуси. – Июль–август, 2013 // http://www.nbrb.by/today/FinLiteracy/Research/FL_Visa_Belarus_2013.pdf.

Поведение учащихся, связанное с покупками и накоплением денег.

В ходе анкетирования учащимся были заданы вопросы, ответы на которые опосредованно позволяют судить о сформированности у учащихся стратегий расходования и накопления денег.

Вопрос 1. Как, на Ваш взгляд, нужно планировать расходы?

52% опрошенных учащихся считают, что сначала нужно отложить деньги на сбережения, а остальное можно потратить на ежедневные потребности;

39% считают, что сначала нужно купить все, что нужно, а оставшиеся деньги отложить на сбережения;

2% считают, что все можно тратить на ежедневные потребности, откладывая на сбережения необязательно.

Следует отметить, что распределение ответов учащихся VIII, IX классов на данный вопрос не совпадает с распределением ответов респондентов, принимавших участие в исследовании финансовой грамотности населения Республики Беларусь в 2013 году.

Справочно.

По результатам исследования⁶ почти 3/4 опрошенных (64,2%) имеют желание и возможность сберегать денежные средства. Большая часть из них (более 45% от общего числа опрошенных) придерживаются стратегии «остаточного сбережения», откладывая денежные средства, остающиеся после совершения всех необходимых трат на ежедневные нужды. Для 20% наличие сбережений является приоритетным, и они тратят на удовлетворение повседневных потребностей ту часть семейного бюджета, которая остается после того, как некоторая сумма отложена на сбережения. Доля респондентов, которые тратят все средства на текущие нужды и ничего не откладывают на сбережения, составила около 30%.

Вопрос 2. Как Вы считаете, для чего следует накапливать сбережения?

Мнения учащихся по данному вопросу распределились следующим образом:

на случай непредвиденных расходов – 73% учащихся;

для улучшения своей жизни в будущем – 46%;

чтобы быть финансово независимым, иметь возможность делать свой выбор – 34%;

для получения дополнительных доходов в виде процентов по вкладам – 20%;

чтобы оставить что-то в наследство своим детям – 18%;

для обеспечения жизни на пенсии – 14%.

Тенденция в распределении ответов учащихся на данный вопрос в целом соответствует результатам исследования финансовой грамотности взрослого населения, проведенного в 2013 году.

⁶ Там же.

Вопрос 3. Какое из утверждений, касающихся накопления денег, Вы считаете более правильным?

- 1) Нужно регулярно откладывать некоторое количество денег, но сумма может меняться – 48% учащихся;
 - 2) нужно регулярно откладывать одинаковую сумму денег – 25%;
 - 3) нужно откладывать деньги только тогда, когда что-то остается – 17%;
 - 4) нужно откладывать деньги только тогда, когда хочется что-то купить – 7%;
 - 5) не нужно вообще откладывать деньги – 0,4%.
- Затруднились с ответом 3% учащихся.

В ходе мониторинга выявлено статистически значимое различие в уровне финансовой грамотности учащихся, которые выбрали разные стратегии накопления денег. У тех учащихся, которые выбрали стратегию регулярного накопления денег (п. 1, 2), средний балл за выполнение теста выше, чем у учащихся, которые выбрали стратегию накопления денег только при необходимости что-то купить (п. 4). Это подтверждает тенденцию, выявленную в ходе изучения финансовой грамотности учащихся в рамках PISA 2012⁷.

Вопрос 4. Если у вас не хватает денег на желаемую покупку, то что Вы считаете более правильным?

Ответы учащихся на этот вопрос демонстрируют очень схожие тенденции с ответами их сверстников из стран ОЭСР, выявленные в ходе изучения финансовой грамотности в рамках PISA 2012. Преобладающей стратегией поведения при желании купить какую-то вещь в условиях недостаточного количества денег у наших учащихся является стратегия накопления денег (ее выбрали 66% учащихся). 19% учащихся выбрали вариант ответа «попросить у родителей купить желаемую вещь», 7% учащихся считают правильным отказаться от покупки. Всего 2% учащихся выбрали вариант ответа «купить это на деньги, отложенные для другой цели».

Выявленная стратегия накопления денег для покупки говорит о том, что большинство учащихся стремятся быть более независимыми при расходовании денег. Полученные результаты также позволяют 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

⁷Исследование PISA выявило, что практически во всех странах, кроме Шанхая, более 15% учащихся затруднились ответить на данный вопрос. Для учащихся Шанхая была выявлена следующая зависимость: уровень финансовой грамотности учащихся, которые выбрали стратегии регулярного накопления денег или накопления при их наличии, выше, чем у учащихся, которые откладывают деньги только при необходимости что-либо купить.

значимых различий в результатах выполнения теста учащимися с разными стратегиями расходования денег⁸.

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

Вопрос 5. Как, на Ваш взгляд, нужно поступить, если заканчиваются деньги до получения нового дохода (зарботной платы и др.)?

Сократить потребление и начать экономить – 78% учащихся;
использовать ранее накопленные сбережения – 8%;
обратиться за помощью к знакомым, родственникам (взять в долг) – 5%;

искать дополнительную работу – 4%;

взять кредит в банке – 1%.

3% учащихся затруднились ответить на этот вопрос.

Обращает на себя внимание тот факт, что тенденция в распределении ответов учащихся на этот вопрос в целом соответствует распределению ответов взрослого населения на вопрос о стратегиях поведения в условиях дефицита денежных средств⁹.

Вопрос 6. Если к моменту получения следующего дохода остались неистраченные деньги, то как правильнее ими распорядиться?

По мнению учащихся, в описанной ситуации будет правильным:

поместить деньги на банковский вклад (депозит) – 52% учащихся;

хранить их в наличной форме дома – 47%;

потратить эти средства на потребительские товары (одежду, технику и др.) – 19%;

купить ценные бумаги (акции, облигации), драгоценности, золото – 12%;

дать деньги в долг друзьям, родственникам – 4%.

Следует отметить, что представления учащихся о правильном поведении в данной ситуации отличаются от моделей поведения взрослого населения, принимавшего участие в исследовании финансовой грамотности в 2013 году.

Справочно.

⁸В 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.

⁹Респонденты, принимавшие участие в исследовании финансовой грамотности в 2013 году, выбирали следующие ответы на данный вопрос (приведены по мере убывания количества ответов): сокращение потребления и экономия; обращение за помощью к родственникам, друзьям и знакомым (взять займы); использование своих сбережений; внеурочная, дополнительная работа; получение кредита в банке.

По результатам исследования¹⁰, более половины респондентов, у которых до получения следующего дохода оставались неистраченные деньги, предпочли хранить их в наличной форме. Около половины опрошенных тратили сэкономленные средства на потребительские товары. Чуть более 15% респондентов размещали деньги на банковский вклад. Давали деньги в долг друзьям и родственникам около 9% опрошенных. Реже всего респонденты приобретали на неистраченные деньги ценные бумаги, вкладывали в собственный бизнес, покупали золото, драгоценности (менее 10%).

Вопрос 7. Как Вы считаете, в каких случаях получение кредита в банке будет оправданным?

Мнения учащихся по данному вопросу распределились следующим образом:

в случае использования кредита для оплаты обучения – 57% учащихся;
кредит имеет смысл брать в ситуации, когда ставка по кредиту ниже, чем ставка по вкладу, – 26%;

если очень хочется что-то купить, а собственных денег не хватает – 18%;

для выгодного приобретения необходимых товаров во время распродажи – 16%;

если человеку срочно нужен отдых, а оплатить его нет возможности – 7%.

Затруднились ответить на этот вопрос 12% учащихся.

Следует отметить, что количество учащихся, считающих, что кредит целесообразно использовать для оплаты обучения, практически в два раза больше, чем количество взрослых, выбравших данный ответ в исследовании 2013 году. А доля опрошенных взрослых, затруднившихся дать определенный ответ на этот вопрос, в два раза больше, чем доля учащихся этой группы¹¹.

Вопрос 8. Что, на Ваш взгляд, необходимо учитывать при выборе банка для получения кредита?

Мнения учащихся по данному вопросу распределились следующим образом:

процентную ставку по кредиту и сопутствующие затраты – 69% учащихся;

репутацию и квалификацию персонала банка – 60% учащихся;

возможность снять деньги в удобное для Вас время и др. – 31%;

позитивный опыт взаимодействия с банком родственников и знакомых – 21%;

внешний вид банка и его помещений – 6%;

близкое расположение банка к дому, к месту работы – 4%.

¹⁰Финансовая грамотность населения Республики Беларусь: факты и выводы. – Институт социологии Национальной академии наук Беларуси. – Июль–август, 2013 // http://www.nbrb.by/today/FinLiteracy/Research/FL_Visa_Belarus_2013.pdf.

¹¹Финансовая грамотность населения Республики Беларусь: факты и выводы. – Институт социологии Национальной академии наук Беларуси. – Июль–август, 2013 // http://www.nbrb.by/today/FinLiteracy/Research/FL_Visa_Belarus_2013.pdf.

Вопрос 9. Как Вы считаете, к каким источникам информации следует обращаться при выборе финансового учреждения (банка) для получения финансовой услуги?

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

- советы штатных консультантов в банках – 42% учащихся;
- информационные материалы финансовых учреждений – 35%;
- рекомендации независимых финансовых консультантов – 34%;
- советы друзей и знакомых – 26%;
- интернет-ресурсы – 24%;
- аналитические материалы, публикуемые в СМИ, – 14%.

Затруднились ответить на этот вопрос 8% учащихся.

Справочно.

По результатам опроса взрослого населения¹², основным источником информации при выборе финансового учреждения являются друзья и знакомые: их советами пользуются более 40% опрошенных. Почти треть опрошенных обращается за такой информацией к интернет-ресурсам. К советам штатных консультантов финансовых учреждений прислушивается почти каждый четвертый опрошенный. Также примерно четвертая часть респондентов черпает информацию из рекламы. Информационные материалы финансовых учреждений служат источником сведений о финансовом учреждении почти для каждого пятого из опрошенных. К аналитическим материалам, публикуемым в СМИ, обращаются около 15% респондентов. Наименее востребованными источниками информации являются рекомендации независимых финансовых консультантов.

По каким финансовым вопросам хотели бы получить информацию учащиеся?

Почти 90% опрошенных учащихся VIII, IX классов проявили интерес к разным аспектам финансовой грамотности. Учащиеся хотели бы узнать больше о:

- создании своего дела (фирмы) – 36% учащихся;
- ведении семейного бюджета – 31%;
- защите прав потребителей финансовых услуг – 30%;
- способах экономии денежных средств – 27%;
- страховании жизни и рисков – 23%;
- использовании банковских пластиковых карт – 21%;
- трудоустройстве в каникулярное время – 20%;
- программах финансовой помощи студентам – 17%.

Направления развития финансовой грамотности с точки зрения педагогов.

Учащиеся учреждений общего среднего образования изучают вопросы финансовой деятельности в рамках факультативных занятий «Основы экономических знаний» (V–XI классы), «Основы предпринимательства» (X–

¹² Там же.

XI классы) – на это указали по 7% заместителей директоров учреждений образования.

В учреждениях образования проводятся различные мероприятия, направленные на развитие финансовой грамотности учащихся:

олимпиады по финансовой грамотности (на это указали 76% опрошенных заместителей директоров);

экскурсии в различные финансовые учреждения (55% заместителей директоров);

исследовательские проекты по вопросам, связанным с финансовой деятельностью (10% заместителей директоров);

воспитательные мероприятия (КВН, брейн-ринги, викторины, конкурсы) (10% заместителей директоров).

86% опрошенных заместителей директоров учреждений образования считают, что в учреждениях общего среднего образования должно осуществляться финансовое образование учащихся, но при этом только 38% отметили, что педагоги, работающие в их учреждениях образования, готовы к обучению учащихся финансовой грамоте. Эти данные необходимо учитывать при реализации проектов, направленных на повышение уровня финансовой грамотности населения в Республике Беларусь.

По мнению заместителей директоров учреждений образования, формированию финансовой грамотности учащихся учреждений общего среднего образования будут способствовать в первую очередь следующие меры:

разработка и проведение специального факультатива «Финансовая грамотность»;

разработка игр, проектов, компьютерных программ для организации внеурочной деятельности по вопросам финансовой деятельности;

разработка методических рекомендаций для учителей-предметников по рассмотрению вопросов, связанных с финансовой деятельностью, в процессе преподавания учебных предметов.

Таким образом, результаты мониторинга финансовой грамотности учащихся VIII, IX классов позволяют сделать следующие выводы:

1. Больше половины учащихся, принимавших участие в мониторинге (61%), показали средний уровень финансовой грамотности. Средний балл учащихся за выполнение теста составил 15,6 баллов из 25 возможных.

Участники мониторинга лучше справились с заданиями, в которых требовалось выбрать один правильный ответ из четырех предложенных. Более трудными для учащихся оказались финансовые задачи, в которых было необходимо применить финансовые знания и умения при принятии решений о покупках.

Наиболее типичными недостатками при решении финансовых задач были следующие: отсутствие математического решения, ошибки в вычислениях, отсутствие обоснования своей позиции, несоответствие ответа

заданному вопросу. Ошибки учащихся при решении финансовых задач во многом были обусловлены невнимательным прочтением условия задач.

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

уровень математической и общей образовательной подготовки учащихся;

социально-демографические факторы (профессиональная деятельность и образование родителей, среда, в которой расположено учреждение 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:

гендерные различия;

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 во многих случаях отличаются от моделей финансового поведения, реализуемых взрослыми. Общие тенденции в распределении ответов учащихся и взрослых выявлены только по двум вопросам: для чего следует накапливать сбережения и стратегии поведения в условиях дефицита денежных средств.

4. Учащиеся, принимавшие участие в мониторинге, хотели бы в первую очередь узнать больше по следующим финансовым вопросам: создание своего дела (фирмы), ведение семейного бюджета, защита прав потребителей финансовых услуг.

5. По мнению большинства опрошенных заместителей директоров учреждений образования, в учреждениях общего среднего образования должно осуществляться финансовое образование учащихся, но при этом только 38% из них отметили, что педагоги, работающие в их учреждениях образования, готовы к обучению учащихся финансовой грамоте.

По мнению заместителей директоров учреждений образования, формированию финансовой грамотности учащихся учреждений общего среднего образования будет способствовать разработка специального факультатива «Финансовая грамотность», игр, проектов, компьютерных программ для организации внеурочной деятельности по вопросам финансовой деятельности; методических рекомендаций для учителей-предметников по рассмотрению вопросов, связанных с финансовой деятельностью, в процессе преподавания учебных предметов.

С учетом всего вышеизложенного рекомендуется:

1) В рамках организации внеурочной деятельности с учащимися чаще проводить классные, информационные часы, посвященные проблеме формирования финансовой грамотности учащихся; при этом уделять особенное внимание таким вопросам, как: создание своего дела (фирмы); ведение семейного бюджета; защита прав потребителей финансовых услуг; особенности страхования, получения кредитов; услуги, предоставляемые Национальным банком Республики Беларусь; способы предотвращения мошеннических действий и др.

2) Разработать программу факультативных занятий «Финансовая грамотность», электронные средства обучения для данных занятий (информационные, контрольно-измерительные материалы, тренажеры и др.); методические рекомендации для учителей-предметников по рассмотрению вопросов, связанных с финансовой деятельностью, в процессе преподавания учебных предметов.

3) При разработке программ факультативных занятий, связанных с экономической тематикой, направленных на формирование жизненных компетенций учащихся, шире освещать вопросы, темы, которые позволят повысить финансовую грамотность учащихся.

4) При составлении сборников задач, учебных пособий по математике в ходе образовательного процесса в учреждениях общего среднего образования больше использовать задания, примеры, связанные с финансовой тематикой.

5) Больше внимания уделять формированию читательской грамотности учащихся при изучении различных учебных предметов и проведении факультативных занятий как гуманитарного, так и естественнонаучного цикла, начиная с I ступени общего среднего образования.

6) Инициировать и реализовывать в учреждениях общего среднего образования экспериментальные и инновационные проекты воспитательной направленности, целью которых будет апробация моделей, технологий формирования финансовой грамотности учащихся.

7) Включить в программы курсов повышения квалификации педагогических работников учреждений общего среднего образования вопросы формирования финансовой грамотности учащихся.

Материалы подготовлены специалистами управления мониторинга качества образования Национального института образования