

## **РЕКОМЕНДАЦИИ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ИЗУЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ УЧАЩИХСЯ VIII, IX КЛАССОВ в 2018-2019 учебном году**

Изучение финансовой грамотности учащихся VIII, IX классов проводилось 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 № 695 от 17.09.2018 «Об изучении качества общего среднего образования в 2018/2019 учебном году».

В ходе исследования 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 рамках изучения осуществлялся сравнительный анализ данных с результатами исследования, проведённого в 2015/2016 учебном году среди учащихся VIII, IX классов с использованием аналогичного инструментария.

В данном исследовании приняли участие 747 учащихся VIII, IX классов учреждений общего среднего образования, 744 родителя учащихся, 85 заместителей директоров учреждений общего среднего образования.

### **Характеристика диагностического инструментария**

Для изучения уровня финансовых знаний использовался тест, который состоял из 18 заданий: 15 предусматривали выбор одного правильного ответа из четырёх предложенных, 3 — решение финансовых задач. На выполнение теста отводилось 45 минут.

Для сбора информации о факторах, влияющих на формирование финансовой грамотности учащихся, финансовых установках и финансовом поведении проводилось анкетирование учащихся, их родителей (законных представителей) и представителей администрации учреждения образования.

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

- посещение учащимися факультативных занятий, воспитательных мероприятий по формированию финансовой грамотности;
- 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.

В ходе исследования установлено следующее.

### **1. Уровень финансовой грамотности учащихся VIII, IX классов.**

Максимальное количество баллов, которое учащиеся могли получить за выполнение теста, — 25. В исследовании 2018/2019 учебного года средний балл за выполнение теста составил 15,4 балла. Это несколько ниже, чем было в 2015/2016 учебном году — 15,6.

Распределение учащихся по уровням финансовой грамотности по итогам выполнения теста представлено в таблице 1.

Учащиеся, принимавшие участие в исследовании, распределились по уровням финансовой грамотности следующим образом: высокий уровень — 20,1 % учащихся; средний — 63,1 %, низкий — 16,9 %.

По сравнению с 2015/2016 учебным годом количество учащихся, выполнивших работу на высоком уровне, умень-

**Таблица 1. — Распределение учащихся по уровням финансовой грамотности по итогам теста**

Количество учащихся, %					
Высокий уровень (21—25 баллов)		Средний уровень (11—20 баллов)		Низкий уровень (1—10 баллов)	
2015/2016 учебный год	2018/2019 учебный год	2015/2016 учебный год	2018/2019 учебный год	2015/2016 учебный год	2018/2019 учебный год
21,6	20,1	60,8	63,1	17,6	16,9

шилось на 1,5 %; почти на 2 % увеличилось количество учащихся, выполнивших работу на среднем уровне; количество учащихся, выполнивших работу на низком уровне, уменьшилось на 0,7 %.

Наиболее лёгкими для учащихся VIII, IX классов как в 2018/2019, так и в 2015/2016 учебном году оказались вопросы, в которых требовалось знать:

что предусматривает управление личными финансами — справились почти 99 % учащихся;

что такое кредит — более 97 %;

какой доход нельзя назвать постоянным — 95,6 %;

зачем на купюрах делают водяные знаки — 94,6 %;

кто может узнать кредитную историю человека — 91,6 %;

что делать, если нечем оплачивать кредит — 92,6 %.

Существенных отличий в ответах на данные вопросы по сравнению с 2015/2016 учебным годом не выявлено.

Наиболее трудными для учащихся оказались вопросы, в которых требовалось знать:

какие услуги предоставляет Национальный банк Республики Беларусь — справились только 25,3 % учащихся;

что не может предотвратить мошеннические действия — 27,5 %;

кто такой страхователь — почти 29 %;

какие обязательства возникают у человека, давшего официальное согласие выступить поручителем по кредиту своего друга, — 35,2 %. Обращает на себя внимание тот факт, что в нынешнем исследовании правильно на этот вопрос ответили почти на 10 % меньше учащихся, чем в 2015/2016 учебном году.

Помимо заданий, предусматривающих выбор одного правильного ответа из четырёх, учащимся были предложены три задачи, проверяющие способность применять финансовые знания в конкретной финансовой ситуации.

С финансовой задачей, в которой требовалось определить лучшие для покупателя условия покупки смартфона (ноутбука), справились в среднем более 67 % учащихся, в то время как в 2015/2016 учебном году — только 58 % учащихся. В задаче были указаны первоначальная цена товара (смартфон — 200 белорусских рублей, ноутбук — 600 белорусских рублей) и размеры скидок, предлагаемые в разных магазинах (смартфон — 15 белорусских рублей и 10 % от первоначальной цены; ноутбук — 20 белорусских рублей и 5 % от первоначальной цены). Учащимся было необходимо выбрать наиболее выгодное предложение и привести математическое решение, обосновывающее этот выбор.

Наиболее типичными недостатками при решении данной задачи как в 2015/2016 учебном году, так и в 2018/2019 были следующие: отсутствие математического решения, ошибки в вычислениях 10 % и 5 % от первоначальной суммы товара.

Задание, в котором было необходимо применить финансовые знания и аргументировать указанную позицию в ситуации покупки продуктов на рынке, вызвало у многих учащихся затруднения. Участникам исследования была предложена ситуация покупки в розницу и оптом.

*«На рынке помидоры можно купить килограммами или ящиками. Один килограмм стоит 1,5 рубля. Ящик помидоров весом 10 кг стоит 12 рублей.»*

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

*2-й 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 успешно справились 81,6 % учащихся (76,6 % — в 2015/2016 учебном году).

Задание второго варианта проверяло, понимают ли учащиеся, что покупка продуктов оптом может быть решением не-посильным 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 помидо-

ров 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 62,4 % учащихся (47,6 % — в 2015/2016 учебном году).

Наиболее типичными ошибками при выполнении данного задания были: отсутствие обоснования, ограниченность ответа констатацией факта — *купить ящик выгоднее*; подмена обоснования рассуждениями типа: *помидоры в ящике могут быть испорченные; ящик помидоров быстрее испортится, чем килограмм*. Во втором варианте, несмотря на поставленную задачу, некоторые учащиеся всё равно писали о выгоде оптовой покупки.

Самой трудной для учащихся VIII, IX классов как в 2018/2019, так и в 2015/2016 учебном году оказалась финансовая задача, в которой требовалось пересчитать итоговую сумму в счёте, предъявленном торговой компанией.

**Пример задачи<sup>1</sup>.**

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

Одежда ВС	Номер счёта: 2034
Дата выставления: 28 февраля	
Ангела Берг	Одежда ВС
Ул. Пикк 29	Ул. Лайма 498

Код товара	Описание	Количество	Стоимость 1 единицы	Общая сумма (без налога)
T011	Футболка	3	20	60 рублей
J023	Джинсы	1	60	60 рублей
S002	Шарф	2	10	20 рублей

Итого без налога:	140
Налог 10 %:	14
Почтовые расходы:	10
Итого, включая налог:	164
Предварительно оплачено:	0 рублей
Итого к оплате:	164
Срок оплаты:	31 марта

<sup>1</sup> Задачи в обоих вариантах были аналогичными.

**Таблица 2. — Средний балл за выполнение теста учащихся с разным уровнем математической подготовки**

Отметки по учебному предмету «Математика» за I четверть	Средний балл за выполнение теста	
	2015/2016 учебный год	2018/2019 учебный год
«9—10»	19,3	17,7
«7—8»	17,5	16,4
«5—6»	14,6	14,2
«3—4»	13,4	16,4
«1—2»	9,8	8,0

С данной задачей справились в среднем 39 % учащихся, принимавших участие в исследовании в 2018/2019 учебном году, что практически соответствует результатам предыдущего исследования (38,1 %). Ошибки учащихся при решении этой задачи были обусловлены невнимательным прочтением счёта, в котором предусматривался 10-процентный налог на стоимость всей покупки. Большинство учащихся решали эту задачу простым вычитанием стоимости недополученного товара из общей суммы.

## **2. Факторы, влияющие на формирование финансовой грамотности учащихся.**

### **2.1. Зависимость уровня финансовой грамотности учащихся от их математической подготовки.**

Средний балл за выполнение теста «Финансовая грамотность» учащихся с разным уровнем математической подготовки представлен в таблице 2.

В исследовании 2018/2019 учебного года было зафиксировано:

средний балл за выполнение теста учащихся, имеющих высокие (7—10 баллов) отметки по математике, в сравнении с 2015/2016 учебным годом снизился более чем на 1 балл;

средний балл за выполнение теста учащихся, имеющих по математике отметки 3—4 (16,4), превзошёл результаты учащихся, имеющих по математике отметки 5—6 (14,2), и совпал с баллом учащихся, имеющих отметки 7—8.

Данная ситуация также может быть обусловлена разными факторами, для из-

учения которых необходимо проведение дополнительного исследования.

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

Распределение юношей и девушек VIII, IX классов по уровням финансовой грамотности представлено в таблице 3.

Данные таблицы 3 позволяют сделать следующие выводы:

в 2018/2019 учебном году уровень финансовой грамотности девушек выше, чем у юношей (количество девушек, у которых финансовая грамотность сформирована на высоком уровне, на 6,1 % больше количества юношей). Почти на 6 % возросло количество юношей со средним уровнем финансовой грамотности по сравнению с 2015/2016 учебным годом (в основном за счёт уменьшения группы с высоким уровнем финансовой грамотности);

независимо от гендерных различий у основной части участников исследования финансовая грамотность сформирована на среднем уровне.

При этом следует отметить, что средний балл юношей за выполнение теста по сравнению с предыдущим исследованием несколько вырос и составил 15,7 баллов (в 2015/2016 учебном году — 15,4), а у девушек практически не изменился — 15,8 баллов.

В ходе исследования, проведённого в 2018/2019 учебном году, как и в 2015/2016, выявлена определённая зависимость между образованием родителей и уровнем финансовой грамотности учащихся-

**Таблица 3. — Распределение по уровням финансовой грамотности юношей и девушек**

Вид подвыборки	Количество учащихся, %					
	Высокий уровень (21–25 баллов)		Средний уровень (11–20 баллов)		Низкий уровень (1–10 баллов)	
	2015/2016 учебный год	2018/2019 учебный год	2015/2016 учебный год	2018/2019 учебный год	2015/2016 учебный год	2018/2019 учебный год
Девушки	21,8	22,9	62,0	60,9	16,2	16,2
Юноши	21,5	16,8	59,6	65,5	18,9	17,7

**Таблица 4. — Распределение учащихся городских и сельских учреждений образования по уровням финансовой грамотности**

Вид подвыборки	Количество учащихся, %					
	Высокий уровень (21–25 баллов)		Средний уровень (11–20 баллов)		Низкий уровень (1–10 баллов)	
	2015/2016 учебный год	2018/2019 учебный год	2015/2016 учебный год	2018/2019 учебный год	2015/2016 учебный год	2018/2019 учебный год
Учащиеся городских УО	23,6	19,6	61,3	65,3	15,1	15,1
Учащиеся сельских УО	14,6	22,0	58,7	54,0	26,7	24,0

ся. Учащиеся, родители которых (или хотя бы один из них) имеют высшее образование, выполнили тест более успешно.

Результаты выполнения теста учащимися городских и сельских учреждений образования представлены в таблице 4.

Результаты проведенных исследований свидетельствуют о том, что у учащихся учреждений образования, расположенных в городской местности, уровень финансовой грамотности выше, чем в сельской.

Средний балл за выполнение теста в 2018/2019 учебном году у учащихся городских учреждений образования выше, чем у учащихся сельских учреждений образования, и составляет 15,7 и 14,3 баллов соответственно.

При этом следует отметить, что по результатам исследования 2018/2019 учебного года в учреждениях образования, расположенных в сельской местности, возросло количество учащихся с высоким уровнем финансовой грамотности (на 7,4 %), а в учреждениях образования, расположенных в городской местности, количество таких учащихся снизилось на 4,0 %.

Учащиеся IX класса справились с тестом несколько лучше, чем учащиеся VIII класса: средний балл учащихся VIII класса составил 15,1, IX класса — 15,8 (в 2015/2016 учебном году — 14,5 и 16,5 соответственно), разрыв сократился с 2 до 0,7 баллов.

В сравнении с 2015/2016 учебным годом высокий уровень финансовой грамотности продемонстрировали на 6,1 % больше восьмиклассников (за счёт уменьшения групп со средним и низким уровнями финансовой грамотности). Среди девятиклассников группа с высоким уровнем финансовой грамотности уменьшилась на 8,7 %, на 8 % увеличилась группа учащихся со средним уровнем финансовой грамотности (таблица 5).

### **2.3. Связь финансовой грамотности с опытом обучения.**

По данным, предоставленным администрацией учреждений образования, факультативные занятия («Основы экономических знаний», «Основы финансовой грамотности») посещали около 3 % учащихся, принимавших участие в исследова-

**Таблица 5. — Распределение учащихся VIII и IX классов по уровням финансовой грамотности**

Вид подвыборки	Количество учащихся, %					
	Высокий уровень (21—25 баллов)		Средний уровень (11—20 баллов)		Низкий уровень (1—10 баллов)	
	2015/2016 учебный год	2018/2019 учебный год	2015/2016 учебный год	2018/2019 учебный год	2015/2016 учебный год	2018/2019 учебный год
Учащиеся VIII класса	14,4	20,5	62,7	59,2	22,9	20,3
Учащиеся IX класса	28,3	19,6	59,0	67,0	12,7	13,4

нии. И средний балл за выполнение теста этих учащихся значительно выше, чем у остальных — 19,2 и 15,3 соответственно.

Более половины учащихся как в 2018/2019, так и в 2015/2016 учебном году 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 16,1, у тех учащихся, кто не интересовался данными вопросами, — 14,7, что является статистически значимым различием. По сравнению с 2015/2016 учебным годом (15,8 и 15,2 баллов соответственно) разрыв несколько увеличился.

В своих анкетах 9,4 % учащихся указали, что вопросы, связанные с финансами, обсуждают с родителями ежедневно, 39,5 % — 1—2 раза в неделю, 31,5 % — 1—2 раза в месяц, около 13 % — реже одного раза в месяц, 6,7 % учащихся не обсуждают подобные вопросы никогда.

По результатам анкетирования установлено, что почти 80 % родителей обсуждают со своими детьми вопросы, связанные с финансами<sup>2</sup>. В основном обсуждаются:

семейный бюджет: доходы и расходы семьи — отметили почти 94 % респондентов;

личный бюджет каждого члена семьи — 42,5 %;

источники получения дополнительных доходов членами семьи — 27,0 %.

Зависимость успешности выполнения теста от частоты обсуждения с родителями финансовых вопросов представлена в диаграмме 1.

Средний балл за выполнение теста возрастает в зависимости от частоты обсуждения финансовых вопросов с родителями: учащиеся, которые обсуждают финансовые вопросы не реже одного раза в неделю, получили 16,1 балла; 1—2 раза в месяц — 15,3 балла; реже одного раза в месяц — 13,9.

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

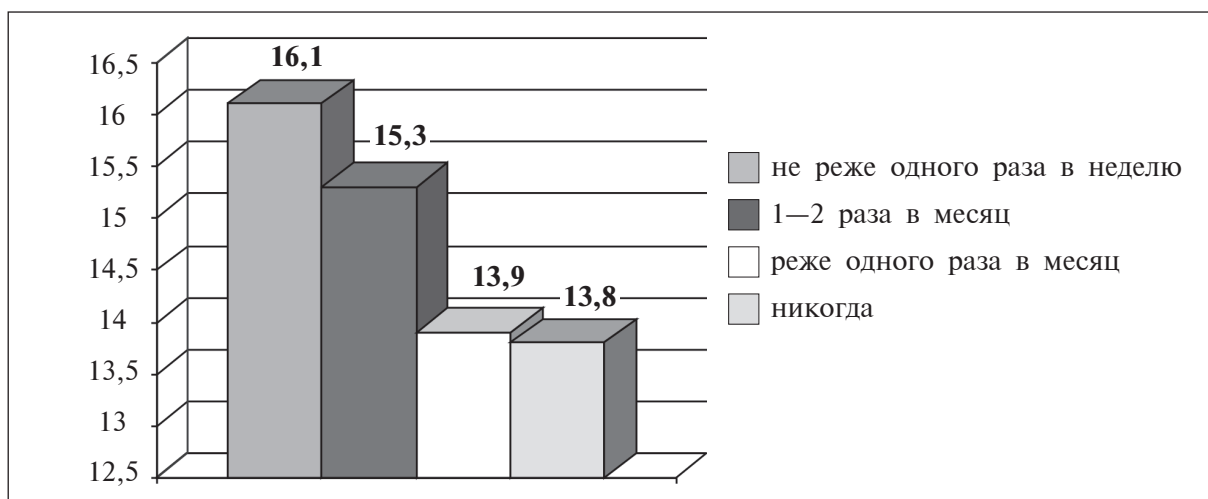
*Источники финансовых средств учащихся.*

В ходе исследования изучались источники получения денег учащимися и их связь с уровнем финансовой грамотности.

Как показали результаты анкетирования, учащиеся VIII, IX классов имеют разнообразные источники финансовых средств и их количество возрастает. Только 3 % учащихся отметили, что не имеют личных финансовых средств. В этом вопросе наши учащиеся не сильно отличаются от сверстников из других стран.

Результаты международных исследований показывают, что финансовая грамотность учащихся в значительной степени зависит от того, имеют ли они доступ к финансовым средствам.

<sup>2</sup> В 2015/2016 учебном году такого вопроса родителям учащихся не задавали.



**Диаграмма 1. — Средний балл за выполнение теста учащимися, обсуждающими / не обсуждающими с родителями финансовые темы**

Однако в ходе нашего исследования не установлено статистически значимых различий в уровне финансовой грамотности учащихся, имеющих и не имеющих личные финансовые средства, получающих личные финансовые средства из различных источников.

Данная тенденция не соответствует результатам международных исследований, согласно которым учащиеся, получающие деньги в подарок, имеют более высокий уровень финансовой грамотности по сравнению с теми, кто не получает такие подарки. В ходе нашего исследования у данных категорий учащихся получен результат 15,7 и 15,2 балла соответственно. Причём разница между учащимися указанных групп по сравнению с 2015/2016 учебным годом стала ещё менее существенной. Возможно, здесь необходим учёт других факторов, например, связанных с количеством полученных денег.

Исследование 2018/2019 учебного года выявило, что более 10 % учащихся VIII, IX классов имеют банковскую карту и пользуются услугами электронных платёжных систем. Средний балл за выполнение теста у таких учащихся выше на 1,3 балла, чем у тех, кто банковскими картами и услугами электронных платёжных систем не пользуется (16,6 по сравнению с 15,3).

#### *Опыт ведения бюджета.*

Формирование первого опыта учащихся в управлении личными денежными средствами происходит в семье.

Среди учащихся, принимавших участие в исследовании 2018/2019 учебного года, 77,7 % знакомы с практикой ведения семейного бюджета, знают, как в их семье ведётся учёт доходов и расходов; 22,3 % не знакомы с практикой ведения семейного бюджета и не знают, ведётся ли учёт доходов и расходов в семье. Значимых отличий по сравнению с предыдущим исследованием не зафиксировано.

Доля учащихся, которые ведут учёт своих личных средств, фиксируя при этом все поступления и расходы, составляет почти 7 %; такая же практика относительно семейного бюджета существует в 40,3 % семей (по результатам анкетирования родителей).

Ещё 10,2 % учащихся ведут учёт своих личных финансовых средств, фиксируя только поступления, так же поступают 6,0 % семей.

Подавляющее большинство учащихся (79,0 %) и половина родителей (51,1 %), принявших участие в анкетировании, не ведут учёта, но точно знают, сколько у них имеется денег.

Обращает на себя внимание тот факт, что в 2015/2016 учебном году учащихся,

заявивших о строгом ведении личного бюджета, было больше на 25 %.

Таким образом, свыше трёх четвертей опрошенных учащихся имеют некоторый опыт ведения семейного бюджета, более 17 % учащихся — опыт ведения личного бюджета. Однако статистически значимых различий в уровне финансовой грамотности учащихся, знакомых и не знакомых с практикой ведения семейного бюджета, не выявлено. Одной из возможных причин могут быть не совсем объективные ответы учащихся на вопрос о практике ведения семейного бюджета.

*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.

**Как, на Ваш взгляд, нужно планировать расходы?**

49,6 % опрошенных учащихся считают, что сначала нужно отложить деньги на сбережения, а остальное можно потратить на ежедневные потребности, однако такая модель управления денежными средствами принята лишь в 17 % семей (по результатам анкетирования родителей);

42,3 % считают, что сначала нужно купить всё, что нужно, а оставшиеся деньги отложить на сбережения, и именно так поступают в 65,7 % семей;

менее 2 % учащихся считают, что всё можно тратить на ежедневные потребности, откладывать на сбережения необязательно; в 15,5 % семей всё тратится на текущие расходы, деньги на сбережения не откладываются.

Серьёзных отличий от данных, полученных в 2015/2016 учебном году, в ответах на этот вопрос не зафиксировано.

**Как Вы считаете, для чего следует накапливать сбережения?**

Мнения учащихся и их родителей по данному вопросу распределились следующим образом (*таблица 6*).

Полученные результаты могут свидетельствовать о том, что нынешние учащиеся VIII, IX классов стали больше задумываться о важности накопления сбережений и в большей степени рассчитывают на себя.

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

1) Нужно регулярно откладывать некоторое количество денег, но сумма может меняться — 54,5 % учащихся;

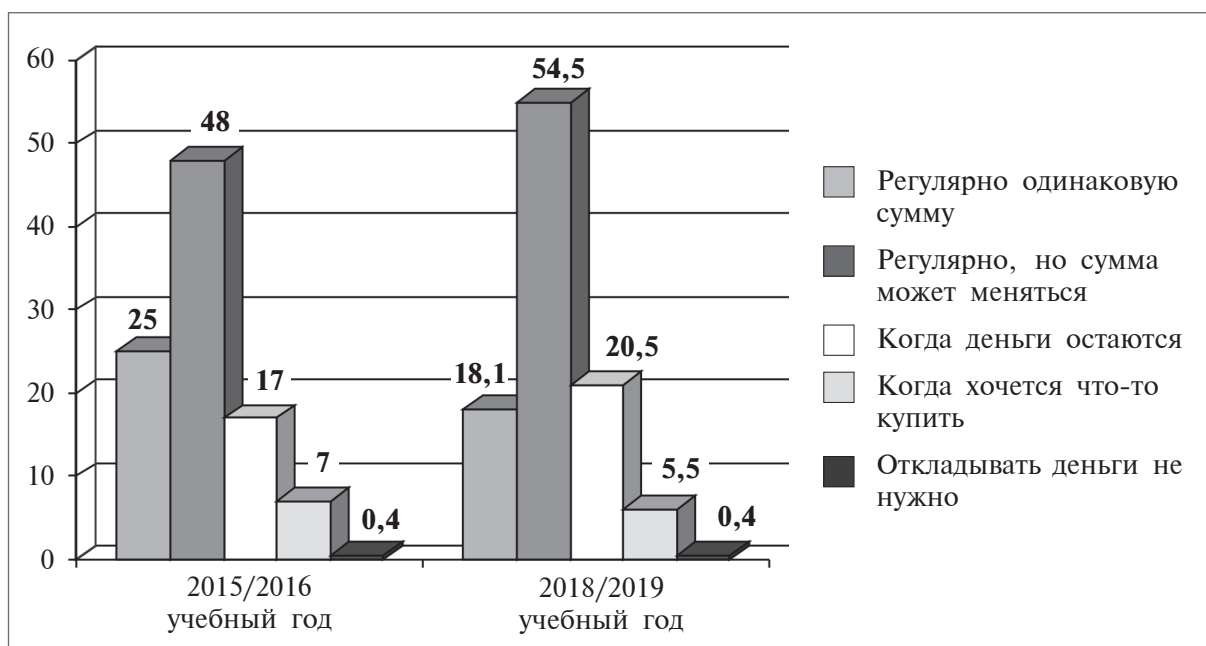
2) нужно регулярно откладывать одинаковую сумму денег — 18,1 %;

**Таблица 6. — Причины накопления сбережений**

№	Вариант ответа	Учащиеся (%)		Родители (%)
		2015/2016 учебный год	2018/2019 учебный год	2018/2019 учебный год
1	На случай непредвиденных расходов	73,2	84,7	79,2
2	Для улучшения своей жизни в будущем	46,1	63,7	49,7
3	Для того чтобы быть финансово независимым, иметь возможность делать свой выбор <sup>3</sup>	33,9	43,4	—
4	Для того чтобы оставить что-то в наследство своим детям	17,6	20,2	21,8
5	Для получения дополнительных доходов в виде процентов по вкладам (акциям)	19,6	21,2	8,5
6	С целью обеспечения жизни на пенсии	14,3	25,0	5,4

<sup>3</sup> Данный вариант ответа предлагался только учащимся.





**Диаграмма 2. — Выбор стратегии накопления денег**

3) нужно откладывать деньги только тогда, когда что-то остаётся — 20,5 %;

4) нужно откладывать деньги только тогда, когда хочется что-то купить — 5,5 %;

5) не нужно вообще откладывать деньги — 0,4 %.

Затруднились ответить 1 % учащихся.

Сравнение результатов исследований 2015/2016 и 2018/2019 учебных годов по данному вопросу представлено на диаграмме 2.

В ходе исследования 2015/2016 учебного года было выявлено статистически значимое различие в уровне финансовой грамотности учащихся, которые выбрали разные стратегии накопления денег. У тех учащихся, которые выбрали стратегию регулярного накопления денег, средний балл за выполнение теста был выше, чем у учащихся, выбравших стратегию накопления денег только при необходимости что-то купить (15,7 и 13,5). По данным исследования 2018/2019 учебного года, разрыв между этими группами стал ещё больше (15,7 и 12,3).

**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. Преобладающей и продолжающей набирать силу стратегией поведения при желании купить какую-то вещь в условиях недостаточного количества денег у наших учащихся является стратегия накопления денег: её выбрали 77,5 % учащихся и около 40 % родителей; 9,6 % учащихся выбрали вариант ответа «попросить у родителей купить желаемую вещь», 5,6 % учащихся и 15,0 % родителей считают правильным отказаться от покупки. Меньше 1 % учащихся и 5,1 % родителей выбрали вариант ответа «купить это на деньги, отложенные для другой цели». При этом родители активно используют возможность покупать товары в рассрочку (это отметили 34,2 % респондентов).

По сравнению с 2015/2016 учебным годом стратегию накопления денег вы-

брали на 12 % больше учащихся, а вариант «попросить у родителей» — почти на 10 % меньше. Полученные результаты демонстрируют, что всё больше учащихся стремятся быть более независимыми в финансовых вопросах. Можно также предположить, что и в более зрелом возрасте эти люди будут заботиться о сохранении своих сбережений.

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 (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 — почти 88 % учащихся (отмечен рост на 10 % по сравнению с предыдущим исследованием) и 73,3 % родителей;

использовать ранее накопленные сбережения — 6,2 % и 46,2 % соответственно;

обратиться за помощью к знакомым, родственникам (взять в долг) — менее 2 % и 18,5 %;

искать дополнительную работу — менее 3 % учащихся и никто из родителей;

взять кредит в банке — не собирается никто из учащихся и менее 3 % родителей.

За исключением первого пункта в ответах учащихся на этот вопрос не прослеживается отличий от результатов исследования 2015/2016 учебного года.

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

Поместить деньги на банковский вклад (депозит) — 62,7 % учащихся и 28,0 % родителей;

хранить их в наличной форме дома — 56,2 % и 55,0 % соответственно;

потратить эти средства на потребительские товары — 27,3 % и 19,1 %;

купить ценные бумаги (акции, облигации), драгоценности, золото — 15,3 % и 5,5 %.

Более 20 % родителей указали, что неистраченных денег обычно не остаётся.

По сравнению с 2015/2016 учебным годом увеличилось количество учащихся, считающих, что в описанной ситуации будет правильным поместить деньги на банковский вклад (на 11 %), хранить их в наличной форме дома (на 8 %), потратить эти средства на потребительские товары (на 8 %).

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 — 67,6 % учащихся и 45,4 % родителей;

кредит имеет смысл брать в ситуации, когда ставка по кредиту ниже, чем ставка по вкладу, — 31,2 % и 15,6 % соответственно;

если очень хочется что-то купить, а собственных денег не хватает — 20,5 %<sup>4</sup>;

для выгодного приобретения необходимых товаров во время распродажи — 16,7 % и почти 6 %;

если человеку срочно нужен отдых, а оплатить его нет возможности — почти 13 % и менее 2 %.

В 2015/2016 учебном году 12 % учащихся затруднились ответить на вопрос о кредите, в 2018/2019 учебном году таких оказалось лишь 0,5 %.

Результаты анкетирования демонстрируют растущий интерес учащихся к кре-

<sup>4</sup> Данный вариант ответа предлагался только учащимся.

диту как способу решения финансовых проблем, особенно для оплаты обучения (на 11 % выше, чем по результатам предыдущего исследования) и отдыха (на 6 %).

**Что, на Ваш взгляд, необходимо учитывать при выборе банка для получения кредита?**<sup>5</sup>

Мнения учащихся по данному вопросу распределились следующим образом (в порядке убывания):

процентную ставку по кредиту и сопутствующие расходы;

репутацию и квалификацию персонала банка;

возможность снять деньги в удобное время;

позитивный опыт взаимодействия с банком родственников и знакомых;

внешний вид банка и его помещений;

близкое расположение банка к дому, к месту работы.

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

При анализе ответов учащихся на данный вопрос зафиксирован рост доверия к информационным материалам финансовых учреждений (на 35 %), советам штатных консультантов в банках (на 24 %), интернет-ресурсам (на 20 %).

**3. Вопросы, по которым учащиеся хотели бы получить дополнительную информацию.**

Интерес к разным аспектам финансовой грамотности проявили 94 % опрошенных учащихся VIII, IX классов. Они хотели бы узнать больше о:

создании своего дела (фирмы) — 53,8 % учащихся;

ведении семейного бюджета — 31,9 %;

защите прав потребителей финансовых услуг — 46,1 %;

способах экономии денежных средств — 42,6 %;

страховании жизни и рисков — 32,1 %; трудоустройстве в каникулярное время — почти 30 %;

использовании банковских пластиковых карт — 27,2 %.

По всем вопросам отмечен рост интереса учащихся по сравнению с исследованием 2015/2016 учебного года.

По итогам анкетирования педагогов установлено, что в настоящее время учащиеся учреждений общего среднего образования изучают вопросы финансовой деятельности на факультативных занятиях «Основы экономических знаний» (V—XI классы) — это указали 25,3 % заместителей директоров учреждений образования (в 2017 году — 17 %), «Основы предпринимательства» (X—XI классы) — почти 10 % (в 2017 году — 7 %), на занятиях в кружках и объединениях по интересам («В гостях у Эконома», «Уроки гнома Эконома», «Занимательная экономика») — почти 10 %, в рамках инновационных проектов («Внедрение модели формирования финансовой грамотности как одной из компетенций учащихся посредством создания информационной образовательной медиасреды», «Внедрение модели формирования предпринимательской культуры обучающихся через организацию сетевых бизнес-сообществ», «Внедрение модели сопровождения интеллектуально одарённой молодёжи в процессе её профессионального становления») — 5,5 %. Большинство представителей школьной администрации (94,5 %) также отметили, что финансовые знания учащиеся получают в процессе изучения учебных предметов (обществоведение, математика и др.).

подавляющее большинство опрошенных заместителей директоров учреждений образования указали на то, что информирование учащихся по отдельным вопросам, связанным с финансовой деятельностью, осуществлялось на классных

<sup>5</sup> Данный вопрос был включён только в анкету для учащихся.

и информационных часах (96,7 %), во время встреч учащихся со специалистами, получившими профессиональную подготовку в области финансовой деятельности, (81,3 %).

В рамках факультативных занятий, направленных на формирование финансовой грамотности, во внеклассной работе в качестве дополнительных материалов активно используются *учебные пособия*:

Твае першыя фінансы. — Минск: Белагропромбанк, 2014—2018 (отметили 89,0 % опрошенных педагогов);

Финансовая грамотность: советы / Национальный банк Республики Беларусь. — Минск: БЕЛТА, 2015 (38,5 %);

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 (35,2 %);

Антипенко, О. Денежная азбука / О. Антипенко. — Минск: ЗАО «БелКП-ПРЕСС», 2013 (30,8 %);

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

Блискавка, Е. Дети и деньги: Самоучитель семейных финансов для детей / Е. Блискавка. — Минск: Четыре четверти, 2014 (7,7 %).

На вопрос **«Готовы ли педагогические работники Вашего учреждения образования к обучению учащихся финансовой грамоте?»** 56,0 % опрошенных заместителей

директоров учреждений общего среднего образования ответили утвердительно, что почти на 20 % больше, чем в 2015/2016 учебном году. Семинары по финансовой грамотности в течение последних двух лет посещали педагоги 33 % учреждений образования, участвовавших в проводимом исследовании.

**Таким образом, с целью повышения финансовой грамотности учащихся учреждений общего среднего образования рекомендуется:**

**1.** Продолжить обучение учащихся вопросам финансовой грамотности в рамках внеклассной работы в форме классных часов, клубов, дебатов, через сайты в сети Интернет, путём проведения различных конкурсов, экскурсий в финансовые учреждения, размещения актуальной информации на сайтах учреждений образования.

**2.** Провести конкурсы для учителей на лучшую разработку сценариев учебных занятий, воспитательных мероприятий, а также методических материалов, направленных на формирование финансовой грамотности учащихся.

**3.** Привлекать специалистов финансовых организаций к проведению курсов повышения квалификации педагогических работников, мероприятий по формированию финансовой грамотности учащихся и их законных представителей (семинаров, выставок, недель финансового обучения и др.).

*Материалы подготовлены специалистами управления мониторинга качества образования Национального института образования*