

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ РЕСПУБЛИКАНСКОГО МОНИТОРИНГА УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ УЧАЩИХСЯ VI КЛАССА

Мониторинг уровня финансовой грамотности учащихся VI класса проводился в соответствии с пунктом 4 Плана мероприятий по сотрудничеству в повышении финансовой грамотности обучающихся учреждений образования Республики Беларусь, утвержденному Министром образования Республики Беларусь и Председателем Правления Национального банка Республики Беларусь, и приказом Министра образования Республики Беларусь от 29.08.2016 № 730 «О проведении мониторинга качества общего среднего образования в 2016/2017 учебном году».

В ходе мониторинга уровня финансовой грамотности учащихся изучались:

1) финансовые знания учащихся VI класса, поведенческие предпочтения в использовании денежных средств, отношение к личным финансам;

2) факторы, влияющие на формирование финансовой грамотности учащихся.

В мониторинге уровня финансовой грамотности приняли участие 760 учащихся VI класса 30 учреждений общего среднего образования, 729 родителей учащихся, 58 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 финансовых ситуациях.

Для изучения уровня финансовой грамотности учащихся использовался тест из 18 заданий: 16 предусматривали выбор одного правильного ответа из четырех предложенных, 2 — решение финансовых задач. На выполнение теста отводилось 45 минут.

Для сбора информации о факторах, влияющих на уровень финансовой грамотности учащихся, о предпочтениях в использовании денежных средств, об отношении к личным финансам проводилось анкетирование учащихся, их родителей и представителей администрации учреждений образования.

В ходе мониторинга установлено следующее.

1. Уровень финансовой грамотности учащихся VI класса

Средний балл учащихся за выполнение теста составил 12,7 балла из 22 возможных. Учащиеся, принимавшие участие в мониторинге, распределились по уровням финансовой грамотности следующим образом: высокий уровень — 12,4 % учащихся, средний — 71,7 %, низкий — 15,9 %.

При этом средний балл в группе 5 % учащихся с самыми низкими результатами (3,3 балла) значительно отличается от среднего балла в группе 5 % учащихся с самыми высокими результатами (19,8 балла).

Наиболее легкими для учащихся VI класса оказались вопросы, в которых требовалось знать:

— что такое страхование (справились 91,6 % учащихся);

— какие документы дают право купить валюту в банке (86,1 %);

— для чего нужен ПИН-код банковской карточки (83,7 %);

— для чего на денежных купюрах ставятся водяные знаки (83,7 %);

— номиналы монет и бумажных купюр, выпущенных в обращение с 01.07.2016 (83,4 % и 72,9 % соответственно);

— кого обслуживает банк (81,1 %) и какие операции можно в нем совершить (78,7 %);

— для чего предназначена банковская карта (79,2%);

— чем отличается банкомат от инфокоска (79,2%);

— где можно обменять банкноты старого образца после 01.01.2017 (71,8 %).

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

— как можно перевести денежные средства за границу (всего 9,7 % учащихся справились с этим вопросом);

— внутреннюю платежную систему Республики Беларусь (12,4 %);

— при каких банковских операциях

предъявление паспорта обязательно (16,6%);

— синоним к словосочетанию «Национальный банк» (22,6 %);

— что относится к ценным бумагам (23,7 %).

С финансовой задачей, где требовалось определить количество денег, которые можно накопить за определенный промежуток времени, справились 85,5 % учащихся, выполнявших задания I варианта, и 82,1 % учащихся, выполнявших задания II варианта.

В условии задачи было указано количество денег, откладываемых ежедневно. Учащимся было необходимо вспомнить количество дней в невисокосном году (I вариант) и в летних месяцах (II вариант), произвести вычисление и правильно указать сумму в рублях.

Наиболее типичными недостатками при решении данной задачи были следующие: ошибки в определении количества дней в году и отдельных месяцах, ошибки в вычислениях и переводе копеек в рубли.

Задание, в котором было необходимо применить финансовые знания в ситуации покупки и продажи валюты, вызвало у многих учащихся затруднения.

Данное задание оценивало способность учащихся ориентироваться в заявляемых банком ценах на продажу и покупку валюты, а также умение производить математические вычисления, оперировать суммами, состоящими из рублей и копеек.

Учащиеся должны были правильно выбрать финансовую операцию (покупку или продажу) с позиции клиента, произвести вычисление и определить сумму, которую можно получить при продаже 100 долларов США (I вариант), либо необходимую для покупки 100 евро (II вариант). С задачей справились 65,5 % учащихся, выполнявших задания I варианта, и 59,2 % учащихся, выполнявших задания II варианта.

Наиболее типичными ошибками при выполнении данного задания были следующие:

— неправильно выбранная с позиции клиента финансовая операция (покупка вместо продажи и наоборот);

— ошибки при умножении числа, состоящего из рублей и копеек.

Дополнительную сложность вносило то, что у учащихся на момент выполнения работы было недостаточно опыта обращения с деноминированными деньгами. Некоторые шестиклассники вначале переводили указанные в заданиях суммы в более привычные неденоминированные рубли, проводили с ними математические действия, а затем результат снова переводили в деноминированные рубли и копейки.

2. Факторы, влияющие на формирование финансовой грамотности учащихся

2.1. *Зависимость уровня финансовой грамотности учащихся от их математической подготовки.* В ходе мониторинга не установлена прямая 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 2016/2017 учебного года по учебному предмету «Математика» представлен в таблице 1.

Таблица 1 — Результаты выполнения теста «Финансовая грамотность» учащимися с разными уровнями математической подготовки

Результаты аттестации учащихся по учебному предмету «Математика» за I четверть 2016/2017 учебного года	Средний балл за выполнение теста
«9– 10»	13,1
«7– 8»	12,9
«5– 6»	12,9
«3– 4»	11,8
«1– 2»	10,5

Полученный результат, на наш взгляд, в значительной мере является следствием того, что предложенные задания не предполагали сколько-нибудь сложных математических вычислений в силу ограниченности знаний учащихся VI класса.

2.2. *Влияние социально-демографических факторов на уровень финансовой грамотности учащихся.* Не выявлено значимых гендерных различий в финансовой грамотности учащихся.

Средний результат мальчиков составил 12,8 балла, а девочек — 12,7 балла. При этом мальчики и девочки практически одинаково распределились по уровням финансовой грамотности:

высокий уровень финансовой грамотности

демонстрировали 12,1 % девочек и 12,6 % мальчиков;

средний уровень — 73,1 % девочек и 70,4 % мальчиков;

низкий уровень — 14,8 % девочек и 17 % мальчиков.

Средние баллы мальчиков в группах 5 % учащихся с самыми низкими и 5 % учащихся с самыми высокими результатами равны 3,2 и 19,9 балла соответственно и практически не отличаются от средних баллов девочек в таких же группах — 3,5 и 19,8 балла соответственно.

Данная тенденция характерна практически для всех стран, которые принимали участие в исследовании финансовой грамотности учащихся в рамках PISA 2012. В рамках исследования PISA 2015¹ были

¹ PISA 2015 Results (Volume IV). Students' Financial Literacy [Электронный ресурс] // OECD iLibrary. — Режим доступа: <http://www.oecd-ilibrary.org/docserver/download/9817031e.pdf?expires=1496147594&id=id&accname=guest&checksum=463E4CA0BFB5E4AF8059569895368DF9>. — Дата доступа: 30.05.2017.

выявлены и другие тенденции: в Италии показатели мальчиков оказались выше, чем у девочек, а в Австралии, Литве, Польше, Словацкой Республике и Испании лучшие результаты показали девочки.

На формирование финансовой грамотности оказывает влияние *среда, в которой расположено учреждение образования*. Как показало исследование, уровень финансовой грамотности учащихся городских учреждений образования выше, чем у учащихся сельских учреждений образования. Средний балл за выполнение теста данными категориями учащихся составил соответственно 13,1 и 11,4 балла.

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

высокий уровень финансовой грамотности продемонстрировали 13,8 % учащихся городских учреждений образования и 6,5 % учащихся сельских учреждений образования;

низкий уровень — 14,2 % учащихся городских учреждений образования и 22,9 %

учащихся сельских учреждений образования;

при этом разница в количестве учащихся, продемонстрировавших средний уровень финансовой грамотности, значительно меньше — 72 % учащихся городских учреждений образования и 70,6 % 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 3,0 и 19,9 балла соответственно. В сельских учреждениях образования разница в средних баллах учащихся в таких же группах меньше, чем в городских учреждениях образования, — 5,1 и 19,4 балла соответственно.

В ходе мониторинга выявлена определенная зависимость между *образованием родителей и уровнем финансовой грамотности* учащихся. Распределение учащихся по уровням финансовой грамотности в зависимости от образования родителей представлено в таблице 2.

Таблица 2 — Распределение учащихся по уровням финансовой грамотности в зависимости от образования родителей

Образование родителей	Уровень финансовой грамотности		
	Низкий	Средний	Высокий
Высшее	18,2 %	70,7 %	11,1 %
Среднее специальное	9,6 %	70,2 %	20,2 %
Профессионально-техническое	12,8 %	70,5 %	16,7 %
Общее среднее	29,2 %	63,1 %	7,7 %
Базовое	25,9 %	74,1 %	0,0 %

Наибольший процент учащихся с высоким уровнем финансовой грамотности (20,2 %) и наименьший — с низким уровнем (9,6 %) зафиксирован в семьях, где родители (один из родителей) имеют среднее специальное образование, следом за ними идут семьи, в которых родители имеют профессионально-техническое образование (16,7 % с высоким уровнем, 12,8 % — с низким), и лишь на третьем месте оказались семьи, где родители име-

ют высшее образование (11,1 % с высоким уровнем, 18,2 % — с низким).

2.3. *Связь финансовой грамотности с опытом обучения.* Подавляющее большинство учащихся, принимавших участие в мониторинге уровня финансовой грамотности, не изучали целенаправленно вопросы, связанные с финансовой деятельностью. Факультативные занятия «Основы экономических знаний», по информации учреждений образования, посещали лишь

1,6 % респондентов. Информирование учащихся по отдельным вопросам, связанным с финансовой деятельностью, осуществлялось в основном в рамках учебных предметов, на классных и информационных часах, во время встреч учащихся со специалистами, получившими профессиональную подготовку в области финансовой деятельности.

Самостоятельно читали книги, статьи, смотрели телепередачи, сайты Интернета по вопросам, связанным с финансовой деятельностью, 55,9 % учащихся, принимавших участие в мониторинге. Среди них процент учащихся с высоким уровнем финансовой грамотности выше — 14,9 %, чем у тех, которые данными вопросами не интересовались, — 9,3 %.

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

2.4.1. Источники финансовых средств учащихся. В ходе мониторинга изучалась связь уровня финансовой грамотности учащихся VI класса с возможностью получения денег из различных источников.

Результаты анкетирования свидетельствуют о том, что учащиеся VI класса имеют разнообразные источники финансовых средств: денежные подарки от родственников и друзей (75,6 % учащихся), денежные вознаграждения за работу по дому и хорошую успеваемость (45,1 %), карманные деньги, не связанные с работой по дому и успеваемостью (32,6 %), 5,4 % школьников указали другие источники личных финансовых средств. Только 3,2 % учащихся ответили, что не имеют 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 личные финансовые средства, и не имеющих таковых; а также зависимости уровня финансовой грамотности от получения респондентами личных финансовых средств из различных источников. Распределение учащихся этих

категорий по уровням финансовой грамотности различается незначительно.

2.4.2. Опыт ведения бюджета. Формирование первого опыта учащихся в управлении личными денежными средствами происходит в семье. В ходе анкетирования учащихся и их родителей об опыте ведения семейного и личного бюджета установлено:

— 72,8 % (74,1% городских и 68,6 % сельских) родителей обсуждают со своими детьми вопросы, связанные с финансами. В основном это: семейный бюджет: доходы и расходы семьи (66,3 %); личный бюджет каждого члена семьи (28,8 %); источники получения дополнительных доходов членами семьи (15,1 %);

— с практикой ведения бюджета в своих семьях знакомы 64,4 % учащихся (67,3 % в сельских учреждениях образования и 63,6 % в городских учреждениях образования), принимавших участие в мониторинге;

— доля учащихся, которые ведут учет своих личных средств, фиксируя при этом все поступления и расходы, составляет 34,2 %, родителей — 41,9 %;

— ведут учет своих личных финансовых средств, фиксируя только поступления, 7,3 % учащихся и 6,9 % родителей;

— не ведут учета, но точно знают, сколько у них имеется денег, 44,3 % учащихся и 46,7 % родителей;

— не ведут учета и данной проблемой не интересуются 14,1 % учащихся, среди родителей таких значительно меньше — 2,8 %.

Таким образом, почти две трети опрошенных учащихся имеют некоторый опыт ведения семейного бюджета, треть учащихся имеют опыт ведения личного бюджета. Однако влияние данного фактора на уровень финансовой грамотности учащихся незначительно.

При этом полученные в ходе анкетирования родителей данные об опыте ведения бюджета отличаются от данных исследования, проведенного Институтом социологии Национальной академии наук Беларуси.

Справочно.

По результатам исследования, проведенного Институтом социологии Национальной академии наук Беларуси в январе—феврале 2016 года², большинство белорусов не считает важным ведение подробного учета своих доходов и трат, хотя многие из них в целом ориентируются в том, сколько зарабатывают и тратят. Около 70 % опрошенных не ведут записей доходов и расходов, но в общих чертах владеют информацией о том, сколько денег получают и тратят в течение месяца. 12,3 % опрошенных ведут несистемный учет своих доходов и трат. Примерно каждый десятый респондент никак не фиксирует свои доходы и расходы и слабо ориентируется в том, сколько денег получает и расходует. Детальную запись доходов и трат ведут только 6,6 % респондентов.

Среди возможных причин отличий могут быть как более ответственное поведение людей, в семьях которых подрастают дети (именно такие респонденты были представлены в выборке нашего исследования), так и не совсем объективные ответы учащихся и родителей на вопросы о практике ведения семейного бюджета.

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

Как, на Ваш взгляд, нужно планировать расходы?

Сначала нужно отложить деньги на сбережения, а остальное можно потратить на ежедневные потребности — считают 51,8 % опрошенных учащихся; 15,9 % родителей ответили, что в их семьях приня-

та именно такая модель управления денежными средствами;

сначала нужно купить все, что нужно, а оставшиеся деньги отложить на сбережения — считают 39,4 % учащихся; 66,2 % родителей придерживаются данной модели финансового поведения;

только 1,2 % учащихся считают, что все можно тратить на ежедневные потребности, откладывать на сбережения необязательно; такая модель управления финансами практикуется в 16,1 % семей.

Следует отметить, что распределение ответов учащихся VI класса и их родителей на данный вопрос несколько отличается от распределения ответов респондентов, принимавших участие в исследовании финансовой грамотности населения Республики Беларусь в 2016 году.

Справочно.

По результатам исследования³ почти 3/4 опрошенных имеют желание и возможность сберегать денежные средства. Большая часть из них (43,4 % от общего числа опрошенных) придерживаются стратегии «остаточного сбережения», откладывая денежные средства, остающиеся после совершения всех необходимых трат на ежедневные нужды. Для остальных (почти 20 %) наличие сбережений является приоритетным, и они тратят на удовлетворение повседневных потребностей 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 почти 34 %.

Можно предположить, что расхождение в ответах связано с тем, что в семьях, имеющих детей, возможностей для накопления меньше, но отношение к этому вопросу более серьезное.

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

Нужно регулярно откладывать некоторое количество денег, но сумма может меняться — это утверждение считают

² Финансовая грамотность населения Республики Беларусь: факты и выводы / Институт социологии Национальной академии наук Беларуси, январь—февраль 2016 г. (https://www.nbrb.by/today/FinLiteracy/Research/FL_AFI_Belarus_2016.pdf).

³ Там же.

наиболее правильным 40,5 % учащихся; 36,3 % родителей уверены, что именно такая модель более всего подходит их семье;

нужно регулярно откладывать одинаковую сумму денег — уверены 27,7 % учащихся и 8 % родителей;

нужно откладывать деньги только тогда, когда что-то остаётся — 19,1 % учащихся и 36,1 % родителей;

нужно откладывать деньги только тогда, когда хочется что-то купить — 8,2 % учащихся и 11,4 % родителей;

не нужно вообще откладывать деньги — 0,8 % учащихся и 7 % родителей.

Как Вы считаете, для чего следует откладывать сбережения?

Мнения по данному вопросу распределились следующим образом (таблица 3).

Таблица 3 — Мотивы сберегательного поведения учащихся и их родителей

Мотивы	Учащиеся	Родители
На случай непредвиденных расходов	74,4 %	74,3 %
Для улучшения своей жизни в будущем	47,8 %	37,0 %
Чтобы быть финансово независимым, иметь возможность делать свой выбор ⁴	23,9 %	
Чтобы оставить что-то в наследство своим детям	21,9 %	12,5 %
Для получения дополнительных доходов в виде процентов по вкладам	10,4 %	7,0 %
Для обеспечения жизни на пенсии	12,8 %	4,8 %

Тенденция в распределении ответов учащихся и их родителей на данный вопрос в целом соответствует результатам исследования финансовой грамотности взрослого населения, проведенного в 2016 году.

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

Ответы учащихся на этот вопрос демонстрируют тенденции, схожие с ответами учащихся из стран ОЭСР, выявленные в ходе изучения финансовой грамотности в рамках PISA 2012, PISA 2015. Преобладающей стратегией поведения при желании купить какую-то вещь в условиях недостаточного количества денег у наших учащихся является стратегия накопления денег (ее выбрали 65 % учащихся и только около 40 % взрослых). Среди участников исследования PISA 2015⁵ такую тактику выбрали 63 % респондентов. Вариант ответа «попросить у родителей купить желаемую вещь» выбрали 16,4 % учащихся, отказаться от покупки считают правильным 11,3 % учащихся и вдвое

больше родителей (22,3 %). Всего 1,6 % учащихся и 4,5 % родителей выбрали вариант ответа «купить это на деньги, отложенные для другой цели».

Около 23 % родителей в этой ситуации осуществляют покупку в рассрочку, 2,9 % берут кредит в банке на потребительские нужды. Данные варианты ответа предлагались только родителям учащихся.

Выявленная стратегия накопления денег для покупки говорит о том, что большинство учащихся стремятся быть более независимыми при расходовании денег. Можно предположить, что и в более зрелом возрасте эти люди будут заботиться о сохранении своих сбережений.

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

2.4.4. Об уровне финансовой грамотности учащихся косвенно позволяют судить

⁴ Данный вариант ответа предлагался только учащимся.

⁵ PISA 2015 Results (Volume IV). Students' Financial Literacy [Электронный ресурс] // OECD iLibrary. — Режим доступа: <http://www.oecd-ilibrary.org/docserver/download/9817031e.pdf?expires=1496147594&id=id&accname=guest&checksum=463E4CA0BF5E4AF8059569895368DF9>. — Дата доступа: 30.05.2017.

их ответы на вопросы *о стратегиях поведения в случаях, когда деньги заканчиваются/остаются* до получения нового дохода (заработной платы и др.).

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

Сократить потребление и начать экономить — 77,7 % учащихся и подавляющее большинство (93,8 %) родителей;

использовать ранее накопленные сбережения — 8,4 % учащихся и 41,7 % родителей;

обратиться за помощью к знакомым, родственникам (взять в долг) — 2,5 % учащихся и 19,9 % родителей;

искать дополнительную работу — 2,6 % учащихся и 17 % родителей;

взять кредит в банке — 3 % учащихся и 2,3 % родителей;

готовы продать какое-либо имущество 0,1 % учащихся и 1,2 % родителей.

Тенденция в распределении ответов учащихся на этот вопрос в целом соответствует распределению ответов взрослых участников исследования НАН Беларуси на вопрос о стратегиях поведения в условиях дефицита денежных средств.

Справочно.

Респонденты, принимавшие участие в исследовании финансовой грамотности в 2016 году⁶, 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 (количество таких ответов снизилось по сравнению с 2013 годом); внеурочная, дополнительная работа; получение кредита в банке.

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

По мнению учащихся и их родителей в описанной ситуации будет правильным:

хранить деньги в наличной форме дома — 56,2 % учащихся и 49,1 % родителей;

поместить деньги на банковский вклад (депозит) — 47,2 % учащихся и 27,2 % родителей;

потратить эти средства на потребительские товары (одежду, технику и др.) — 16,9 % учащихся и 16,2 % родителей;

купить ценные бумаги (акции, облигации), драгоценности, золото — 6,7 % учащихся и 5,1 % родителей;

дать деньги в долг друзьям, родственникам — 5 % учащихся и 3,6 % родителей.

Представления учащихся о правильном поведении в данной ситуации по ряду пунктов отличаются от моделей поведения взрослого населения, принимавшего участие в исследовании финансовой грамотности в 2016 году.

Справочно.

По результатам исследования⁷, наиболее часто респонденты, у которых до получения следующего дохода оставались неистраченные деньги, предпочитали хранить их в наличной форме (примерно 55 %) либо тратить на потребительские товары (около 50 %). Значительно реже респонденты размещали сэкономленные средства на банковский вклад и/или не снимали со счета (12 %) либо давали в долг друзьям и родственникам (9 %). Наиболее редко опрошенные приобретали на неистраченные деньги ценные бумаги, вкладывали их в собственный бизнес, покупали золото, драгоценности (менее 3 %, в 2013 году — около 10 %).

2.4.5. Определенную 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 — 49,9 % учащихся и 85,2 % родителей;

⁶ Финансовая грамотность населения Республики Беларусь: факты и выводы / Институт социологии Национальной академии наук Беларуси, январь—февраль 2016 г. (https://www.pbrb.by/today/FinLiteracy/Research/FL_AFI_Belarus_2016.pdf).

⁷ Там же.

если очень хочется что-то купить, а собственных денег не хватает — 29,7 % учащихся и 70 % родителей (для крупных приобретений);

кредит имеет смысл брать в ситуации, когда ставка по кредиту ниже, чем ставка по вкладу — 20,2 % учащихся и 15,8 % родителей;

для выгодного приобретения необходимых товаров во время распродажи — 14,2 % учащихся и 81,3 % родителей;

если человеку срочно нужен отдых, а оплатить его нет возможности — 13,7 % учащихся и 2,9 % родителей.

Затруднились ответить на этот вопрос 16,2 % учащихся; признались в том, что не знают, что такое кредит, 0,9 %.

Следует отметить, что количество учащихся, считающих, что кредит целесообразно использовать для оплаты обучения, практически в два раза, а количество родителей — в три раза больше, чем количество взрослых, выбравших данный ответ в исследовании НАН Беларуси 2016 года. А доля опрошенных взрослых, затруднившихся дать определенный ответ на этот вопрос, почти на 10 % больше, чем доля учащихся этой группы⁸.

Что, на Ваш взгляд, необходимо учитывать при выборе банка для получения кредита?⁹

Мнения по данному вопросу распределились следующим образом:

репутацию и квалификацию персонала банка — 56,6 % учащихся;

процентную ставку по кредиту и сопутствующие затраты — 45,3 % учащихся;

возможность снять деньги в удобное время — 33,8 %;

позитивный опыт взаимодействия с банком родственников и знакомых — 21,9 %;

внешний вид банка и его помещений — 10,3 %;

близкое расположение банка к дому, к месту работы — 7,7 %.

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

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

советы штатных консультантов в банках — 58,8 % учащихся и 30,7 % родителей;

информационные материалы финансовых учреждений — 35,6 % учащихся и 27,8 % родителей;

советы друзей и знакомых — 30,7 % учащихся и 35,7 % родителей;

интернет-ресурсы — 26,3 % учащихся и 36,9 % родителей;

реклама — 5,5 % учащихся и 9,5 % родителей;

рекомендации независимых финансовых консультантов — 15,1 % родителей;

аналитические материалы, публикуемые в СМИ, — 14,1 % родителей¹⁰.

Затруднились ответить на этот вопрос 8 % учащихся.

Справочно.

По результатам опроса взрослого населения¹¹ основным источником информации при выборе финансового учреждения для получения финансовой услуги являются советы друзей и знакомых: ими пользуется почти 46 % опрошенных. Около 40 % респондентов обращается за такой информацией к интернет-источникам, причем значение этого показателя по сравнению с 2013 годом возросло почти на треть (9,5 п. п.). К советам штатных консультантов финансовых учреждений прислушивается почти 22 %. Информационные материалы финансовых учреждений служат источником сведений примерно для каждого пятого из опрошенных. Также примерно каждый пятый рес-

⁸ Финансовая грамотность населения Республики Беларусь: факты и выводы / Институт социологии Национальной академии наук Беларуси, январь—февраль 2016 г. (https://www.nbrb.by/today/FinLiteracy/Research/FL_AFI_Belarus_2016.pdf).

⁹ Данный вопрос был включен только в анкету для учащихся.

¹⁰ Два последних варианта ответа предлагались только родителям.

¹¹ Финансовая грамотность населения Республики Беларусь: факты и выводы / Институт социологии Национальной академии наук Беларуси, январь—февраль 2016 г. (https://www.nbrb.by/today/FinLiteracy/Research/FL_AFI_Belarus_2016.pdf).

пондент черпает такую информацию из рекламы. Для каждого седьмого белоруса источником информации при выборе финансовой организации являются аналитические материалы, публикуемые в СМИ. Реже всего при выборе финансового учреждения респонденты опираются на советы независимых консультантов и брокеров, а также своих работодателей (менее 5 %).

3. По каким финансовым вопросам хотели бы получить информацию учащиеся и их родители

Около 90 % опрошенных учащихся VI класса проявили интерес к разным аспектам финансовой грамотности. Учащиеся хотели бы узнать больше о:

- способах экономии денежных средств — 37,9 %;
- использовании банковских пластиковых карт — 32,2 %;
- ведении семейного бюджета — 31,4 %;
- страховании жизни и рисков — 29,0 %;
- создании своего дела (фирмы) — 28,8 %;
- защите прав потребителей финансовых услуг — 20,7 %;
- трудоустройстве в каникулярное время — 7,9 %.

Родители шестиклассников к получению дополнительной информации проявили меньший интерес (немногим более 70 %). Больше всего их заинтересовали сведения о:

- кредитах на строительство и покупку жилья — 22,4 %;
- защите прав потребителей финансовых услуг — 19,2 %;
- ведении семейного бюджета — 18,9 %;
- банковских сберегательных счетах — 15,8 %;
- программах финансовой помощи студентам — 12,9 %;
- страховании жизни, имущества и рисков — 12,3 %;
- использовании банковских пластиковых карт — 9,5 %;

— инвестициях в акции предприятия — 8,2 %;

— потребительских кредитах — 7,8 %;

— инвестициях в корпоративные облигации — 3,3 %.

Справочно.

Согласно данным, полученным в исследовании 2016 года¹², среди белорусов наиболее востребована информация, касающаяся законодательной системы защиты прав потребителей финансовых услуг и порядка действий в случае нарушения прав, а также информация, на которую необходимо обращать внимание во время подписания договора с банком или финансовой компанией — более чем 25 % опрошенных. Примерно каждый шестой опрошенный хотел бы научиться уверенно планировать покупки товаров длительного пользования, больше узнать о банковских услугах, об источниках информации о финансовых услугах. Каждый седьмой опрошенный заинтересован в получении дополнительной информации о кредитах, работе пенсионной системы и методах обеспечения доходов в пожилом возрасте. Почти 30 % респондентов утверждают, что не испытывают потребности ни в какой дополнительной информации.

4. Направления развития финансовой грамотности учащихся с точки зрения педагогов

В настоящее время учащиеся учреждений общего среднего образования изучают вопросы финансовой деятельности в рамках факультативных занятий «Основы экономических знаний» (V—XI классы) — на это указали 17,2 % заместителей директоров учреждений образования, «Основы предпринимательства» (X—XI классы) — 6,9 %, на занятиях в кружках и объединениях по интересам («Введение в менеджмент», «Клуб финансовой грамотности», «Юный предприниматель») — 10,3 %. Большинство представителей школьной администрации также отметили, что финансовые знания учащиеся получают в рамках изучения учебных предметов (обществоведение, математика и др.).

В рамках факультативных занятий, направленных на формирование финансовой грамотности, в качестве дополнительных материалов используются:

материалы Единого Интернет-порта-

¹² Финансовая грамотность населения Республики Беларусь: факты и выводы / Институт социологии Национальной академии наук Беларуси, январь—февраль 2016 г. (https://www.nbrb.by/today/FinLiteracy/Research/FL_AFI_Belarus_2016.pdf).

ла финансовой грамотности населения www.fingramota.by (на это указали 22,4 % опрошенных);

социальные ролики (17,2 %);

образовательные мультфильмы (14,9 %);

учебные пособия «Финансовая грамота», «Денежная азбука» (10,3 %);

компьютерная игра «Финансовый футбол» (6,9 %).

Эти же материалы используются для обучения финансовой грамоте в рамках изучения учебных предметов и во внеклассной работе.

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

встречи со специалистами, получившими профессиональную подготовку в области финансовой деятельности (на это указали 86,2 % опрошенных заместителей директоров);

олимпиады по финансовой грамотности (82,8 %);

классные (информационные) часы по вопросам финансовой грамотности (75,9 %);

экскурсии учащихся в различные финансовые учреждения (62,1 %);

исследовательские проекты учащихся по вопросам, связанным с финансовой деятельностью (34,5 %);

тематические недели, викторины (6,9 %).

Анкетирование заместителей директоров учреждений общего среднего образования выявило, что подавляющее большинство из них (93,1 %) уверены в необходимости обучения финансовой грамоте на уровне общего среднего образования. На вопрос «Готовы ли педагогические работники Вашего учреждения образования к обучению учащихся финансовой грамоте?» 56,9 % ответили утвердительно, 20,7 % — отрицательно, 22,4 % затруднились ответить. Семинары по финансовой грамотности в течение последних двух лет посещали педагоги 31 % учреждений образования, участвовавших в мониторинге.

По мнению заместителей директоров учреждений общего среднего образования, формированию финансовой грамот-

ности учащихся в первую очередь будут способствовать следующие меры:

разработка методических рекомендаций для педагогов по проведению воспитательных мероприятий, направленных на формирование финансовой грамотности учащихся (53,4 % опрошенных);

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

включение вопросов, связанных с финансовой деятельностью, в программы подготовки и повышения квалификации педагогических работников (41,4 %);

разработка серии факультативных занятий по различным аспектам финансовой грамотности (29,3 %);

разработка игр, проектов, компьютерных и онлайн-программ для организации внеурочной деятельности (29,3 %);

использование заданий, связанных с финансовой деятельностью, при разработке учебных пособий (19 %);

более широкое освещение вопросов финансовой грамотности в средствах массовой информации (6,9 %);

разработка электронных средств обучения по вопросам формирования финансовой грамотности учащихся (5,2 %);

реализация инновационных проектов по внедрению моделей формирования финансовой грамотности учащихся (1,7 %).

Таким образом, результаты мониторинга финансовой грамотности учащихся VI класса позволяют сделать следующие выводы:

1. Больше половины учащихся, принимавших участие в мониторинге (71,7 %), показали средний уровень финансовой грамотности. Средний балл учащихся за выполнение теста составил 12,7 балла из 22 возможных.

Участники мониторинга лучше справились с заданиями, в которых требовалось указать, что такое страхование; какие документы дают право купить валюту в банке; для чего нужен ПИН-код банковской карточки; для чего на денежных купюрах ставят водяные знаки; номина-

лы монет и бумажных купюр, выпущенных в обращение с 01.07.2016; кого обслуживает банк и какие операции можно в нем совершить; для чего предназначена банковская карта; чем отличается банкомат от инфокиоска; где можно обменять банкноты старого образца после 01.01.2017.

Более трудными для учащихся оказались вопросы и финансовые задачи, в которых было необходимо применить финансовые знания и умения, выходящие за рамки их жизненного опыта. Например, как можно перевести денежные средства за границу; при каких банковских операциях предъявление паспорта обязательно и др.

Наиболее типичными недостатками при решении финансовых задач были следующие: ошибки в вычислениях; при умножении числа, состоящего из рублей и копеек; при переводе копеек в рубли; ошибки в определении количества дней в году и отдельных месяцах; неправильный выбор с позиции клиента финансовой операции (покупка вместо продажи и наоборот).

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

социально-демографические факторы (среда, в которой расположено учреждение образования, образование родителей);

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.

Поскольку предложенные задания не предполагали сколько-нибудь сложных ма-

тематических вычислений в силу ограниченности знаний учащихся VI класса, судить о влиянии уровня математической подготовки учащихся на формирование финансовой грамотности сложно.

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

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

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

4. Учащиеся, принимавшие участие в мониторинге, проявили значительную заинтересованность в получении дополнительной информации по финансовым вопросам (около 90 % опрошенных). Они хотели бы в первую очередь узнать больше по следующим финансовым вопросам: способы экономии денежных средств, использование банковских пластиковых карт, ведение семейного бюджета, страхование жизни и рисков, создание своего дела (фирмы), защита прав потребителей финансовых услуг, трудоустройство в канулярное время.

5. По мнению большинства опрошенных заместителей директоров учреждений образования, в учреждениях общего среднего образования должно осуществляться обучение учащихся финансовой грамотности, но при этом только 56,9 % из них отметили, что педагоги, работающие в их учреждениях образования, готовы к этому.

Формированию финансовой грамотности учащихся учреждений общего среднего образования в первую очередь будут способствовать: разработка методических рекомендаций для педагогов по проведению воспитательных мероприятий, направленных на формирование финансовой грамотности учащихся, по рассмотрению вопросов, связанных с финансовой деятельностью, в процессе преподавания учебных предметов; включение вопросов, связанных с финансовой деятельностью, в программы подготовки и повышения квалификации педагогических работников; разработка серии факультативных занятий по различным аспектам финансовой грамотности; разработка игр, проектов, компьютерных и онлайн-программ для организации внеурочной деятельности.

С учетом всего вышеизложенного **рекомендуется:**

1. Разработать концепцию развития финансовой грамотности учащихся как способа обеспечения личной финансовой безопасности и составляющей экономической безопасности государства в рамках преподавания предметов учебного плана и внеурочной деятельности учреждений общего среднего образования, а также, возможно, и для воспитанников учреждений дошкольного образования.

2. С целью обеспечения деятельности учреждений общего среднего образования по формированию финансовой грамотности учащихся:

2.1. разработать:

2.1.1. программы кружковых занятий по различным аспектам финансовой грамотности;

2.1.2. методические рекомендации для учителей-предметников по рассмотрению вопросов, связанных с финансовой деятельностью, в процессе преподавания учебных предметов;

2.1.3. методические рекомендации для классных руководителей по развитию финансовой грамотности учащихся в рамках проведения мероприятий воспитательной направленности;

2.2. при составлении сборников задач, учебных пособий по математике шире использовать задания, связанные с финансовой тематикой;

2.3. инициировать проведение конкурсов на лучшую разработку уроков, методических материалов, способствующих развитию финансовой грамотности учащихся, в педагогических СМИ, предметных журналах.

3. В рамках организации внеурочной деятельности с учащимися:

3.1. реализовывать в учреждениях общего среднего образования инновационные проекты воспитательной направленности, целью которых будет апробация моделей, технологий формирования финансовой грамотности учащихся;

3.2. шире использовать в работе информационные, тестовые, учебные материалы, размещаемые:

3.2.1. на интернет-сайтах Национального банка Республики Беларусь (<http://www.nbrb.by/today/FinLiteracy/>), Единого Интернет-портала финансовой грамотности населения (<http://www.fingramota.by/>); АСБ «Беларусбанк» (<https://belarusbank.by/ru/press/finansovaya-gramotnost>);

3.2.2. на страницах печатных СМИ: «Комсомольская правда» в Белоруссии» (Денежная азбука), «Звезда» (Фінансавы выдатнік), «Мінская праўда» (Фінансовый ликбез), «Вечерний Минск» (Простая экономика), «Переходный возраст» (12 денежных уроков), «Рюкзачок» (Финансовая азбука), «Настаўніцкая газета» (Мае першыя фінансы) и др.;

3.3. практиковать мероприятия по формированию финансовой грамотности с привлечением родителей учащихся.

4. Включать вопросы формирования финансовой грамотности учащихся и основ экономической безопасности в программы:

4.1. учреждений высшего и среднего специального образования педагогического профиля;

4.2. курсов повышения квалификации педагогических работников учреждений общего среднего образования.