МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное научное учреждение
ИНСТИТУТ СТРАТЕГИИ
РАЗВИТИЯ ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ АКАДЕМИИ ОБРАЗОВАНИЯ

Исследование финансовой грамотности PISA 2012 -2018: подходы, результаты, рекомендации

Рутковская Елена Лазаревна, старший научный сотрудник лаборатории социально-гуманитарного образования
Института стратегии развития образования
Российской академии образования, к.п.н.

Подходы

В фокусе внимания: конкурентоспособность российского образования

Из указа Президента России *от 7 мая 2018 года*:

Правительству РФ поручено обеспечить глобальную конкурентоспособность российского образования, вхождение Российской Федерации в число 10 ведущих стран мира по качеству общего образования.

Из Государственной программы РФ «Развитие образования» (2018-2025 годы) *от 26 декабря 2017 г.*

Цель программы – качество образования, которое характеризуется: сохранением лидирующих позиций РФ в международном исследовании качества чтения и понимания текстов (PIRLS), а также в международном исследовании качества математического и естественнонаучного образования (TIMSS); **повышением позиций РФ в международной программе по оценке образовательных достижений учащихся (PISA)**…

Основной вопрос исследования PISA

Международная программа оценки образовательных достижений учащихся 15-летнего возраста
(Programme for International Student Assessment)

«Обладают ли учащиеся 15-летнего возраста, получившие обязательное общее образование, знаниями и умениями, необходимыми им для полноценного функционирования в современном обществе, т.е. **для решения широкого диапазона задач в различных сферах человеческой деятельности, общения и социальных отношений**?»

[*PISA 2018 Assessment and Analytical Framework. Paris: OECD Publishing, 2019. 308 p.*]

Циклы исследования PISA: 2000, 2003, 2006, 2009, 2012, 2015, 2018 годы

Исследование финансовой грамотности проводится с 2012 года

Очередное исследование ожидается в 2021 году

Финансовая грамотность включает:

«Финансовая грамотность включает знание и понимание финансовых терминов, понятий и финансовых рисков, а также навыки, мотивацию и уверенность, необходимые для принятии эффективных решений в разнообразных финансовых ситуациях, способствующих улучшению финансового благополучия личности и общества, а также возможности участия в экономической жизни».

- знание и понимание финансовых продуктов
- понимание финансовых понятий
- понимание финансовых рисков
- навыки, мотивацию и уверенность в применении данного знания и понимания
- способность принимать эффективные решения в различных финансовых ситуациях,

→ направленные на рост финансового благополучия личности и общества.

Как PISA 2018 оценивает финансовую грамотность

Измерение с помощью заданий: - знаний и понимания - применение этих знаний и понимания Каждое задание представляет собой комбинацию содержания, процесса и контекста	+	**Анкета об отношении к финансовым вопросам, поведении и опыте**

Каждое задание представляет собой комбинацию элемента содержания, процесса и контекста

Содержание: знание и понимание	**Процессы: познавательная деятельность (умения, действия и стратегии поведения)**	**Контексты: предлагаемые ситуации**
• Деньги и операции с ними • Планирование и управление финансами • Риски и выгоды (вознаграждения) • Финансовая среда (отдельные вопросы из области финансов	• Выявление финансовой информации ▪ Анализ информации в финансовом контексте ▪ Оценка финансовых проблем ▪ Применение финансовых знаний и понимание	• Образование и работа ▪ Дом и семья ▪ Личные траты, досуг и отдых ▪ Общество и гражданин

Анкета об отношении к финансовым вопросам, поведении и опыте: вопросы, которые исследовались

Какие умения (навыки) в области финансов есть у 15-летних учащихся?

Каков опыт учащихся в обращении с деньгами?

Насколько уверенны учащиеся в решении вопросов, связанных с деньгами?

Насколько заинтересованно они относятся к этим вопросам?

Демонстрируют ли уже учащиеся финансово ответственное поведение?

Как отношение, поведение и опыт учащихся в вопросах обращения с деньгами связаны с их навыками финансовой грамотности?

Как связаны результаты выполнения заданий с полом или социально-экономическим статусом?

Как учащиеся получают информацию о финансовых вопросах?

На что необходимо обратить внимание, чтобы улучшить показатели финансовой грамотности?

Измерение с помощью заданий

- Финансовые ***знания и понимание***
- Когнитивные и практические ***умения*** в работе с финансовыми материалами
- ***Способы действий*** в ситуациях повседневной жизни в современном обществе, связанных с финансами

Финансовая грамотность: содержание, познавательная деятельность и контексты

Содержание	Познавательная деятельность	Контексты
Деньги и операции с ними	Выявление финансовой информации	Образование и работа
Планирование и управление финансами	Анализ информации в финансовом контексте	Дом и семья
Риски и вознаграждения	Оценка финансовых проблем	Личные траты, досуг и отдых
Финансовая среда	Применение финансовых знаний и понимания	Общество и гражданин

Деятельностная составляющая (работа с финансовой информацией, её анализ, оценка, применение для определения целесообразных действий) – проявление функциональности

Описание уровней

Уровень 5

Учащиеся могут продемонстрировать понимание широкого спектра финансовых терминов и понятий в контекстах, имеющих отношение к собственной жизни в долгосрочной перспективе. Они могут анализировать сложные финансовые продукты и учитывать особенности финансовых документов, которые являются существенными, но не очевидными (например, операционные издержки). Они могут работать с высоким уровнем точности, решать нестандартные финансовые проблемы, описывать возможные результаты финансовых решений, показывая понимание более широкой финансовой области (например, налога на прибыль).

Уровень 4

Учащиеся могут продемонстрировать понимание несколько меньшего числа финансовых понятий и терминов, а также тех контекстов, которых они будут касаться по мере взросления (например, управление банковским счетом). Они могут интерпретировать и оценивать ряд детализированных финансовых документов (например, банковские выписки) и объяснять назначение не совсем простых финансовых продуктов. Они могут принимать финансовые решения с учетом долгосрочных последствий (например, зависимость издержек от погашения кредита). Они могут также решать повседневные проблемы в непростых финансовых контекстах.

Уровень 3

Учащиеся могут продемонстрировать понимание часто используемых финансовых понятий, терминов и продуктов в ситуациях, которые имеют отношение к ним. Они начинают учитывать последствия финансовых решений, могут разработать простые финансовые планы в знакомых ситуациях. Они могут дать простую интерпретацию ряда финансовых документов и применить целый ряд основных действий с числами, в том числе вычисление процентов. Они могут выбрать действия с числами, необходимые для решения обыденных проблем в относительно типичных контекстах финансовой грамотности (например, расчеты бюджета).

- интерпретация информации, понимание связи
- между её элементами
- понимание назначения финансовых продуктов разной сложности
- применение знаний для решения конкретных вопросов: от типичных обыденных проблем к нестандартным проблемам и непростым контекстам, которых будут касаться по мере взросления
- учёт последствий финансовых решений (в том числе долгосрочных)
- арифметические действия с числами

Уровень 2 – пороговый

Учащиеся начинают применять знания основных финансовых продуктов и часто используемых финансовых терминов и понятий. Они могут использовать информацию при принятии финансовых решений в ситуациях, непосредственно их касающихся. Они осознают ценность простого бюджета и интерпретируют характерные особенности повседневных финансовых документов; могут применять простые действия с числами (в том числе деление) для ответа на вопросы, касающиеся финансовых проблем. Они показывают понимание связи между различными финансовыми элементами (например, числом продуктов потребления и расходами на них).

Уровень 1

Учащиеся могут выявить основные финансовые продукты и ситуации, интерпретировать информацию, касающуюся основных финансовых понятий. Они понимают отличие потребностей от желаний и принимают простые решения по поводу повседневных расходов. Они распознают назначение повседневных финансовых документов (таких как счет) и применяют основные числовые операции (сложение, вычитание или умножение) в финансовых ситуациях, в которых они, вероятно, имеют личный опыт.

Особенности оценки выполнения заданий

- Понятия «верный ответ» или «неверный ответ», фактически, не применяются

- На некоторые вопросы не имеется «верного» ответа как такового

- Два вида шкал

Дихотомическая шкала	**Политомическая шкала**
•«ответ принимается полностью» •«ответ не принимается»	•«ответ принимается полностью» •«ответ принимается частично» •«ответ не принимается»

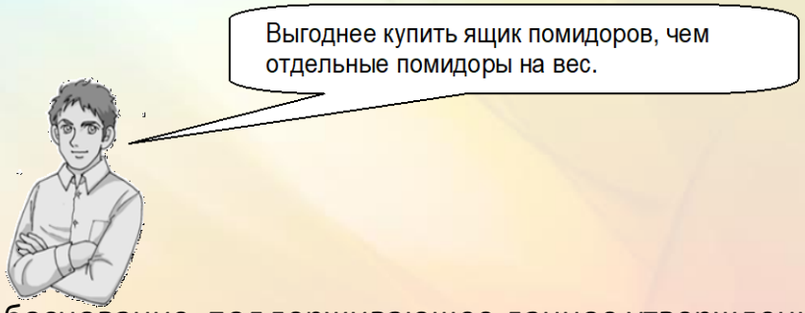
Примеры заданий

НА РЫНКЕ

На рынке помидоры можно купить килограммами или ящиками.

2,75 зедов за 1 кг	22 зеда за ящик 10 кг

Вопрос 1: НА РЫНКЕ *(уровень 2)*



Запишите обоснование, поддерживающее данное утверждение.

Вопрос 2: НА РЫНКЕ *(уровень 1)*

Для некоторых людей покупка ящика помидоров может быть плохим финансовым решением.

Объясните, почему.

НОВОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ

Алла Петровна получила кредит в 8000 зедов от финансовой компании «Первый кредит». Годовая процентная ставка на кредит составляет 15%. Ее ежемесячные выплаты по возврату кредита составляют 150 зедов.

После одного года долг Аллы Петровны все еще составляет 7400 зедов.

Другая финансовая компания, «Лучший кредит», предлагает Алле Петровне кредит в 10 000 зедов с годовой процентной ставкой 13%. Ее ежемесячные выплаты по возврату кредита также будут составлять 150 зедов.

Вопрос 1: НОВОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ *(полный ответ: уровень 5, неполный принимаемый ответ: уровень 3)*

Если Алла Петровна возьмет кредит от компании «Лучший кредит», она тут же вернет свой нынешний кредит.

Какие две другие финансовые выгоды получит Алла Петровна, если возьмет кредит от компании «Лучший кредит»?

Вопрос 2: НОВОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ *(уровень 4)*

С каким возможным негативным финансовым последствием столкнется Алла Петровна, если согласится взять кредит от компании «Лучший кредит»?

Примеры заданий

w fra-ZZZ Current item: CF010Q02 Go to item: CF010Q01 CF010Q02

PISA 2018

ВЫПИСКА ИЗ БАНКА
Вопрос 2 / 2

Прочитайте текст "Выписка из банка", расположенный справа. Запишите цифрами ответ на вопрос.

Последующие денежные операции были совершены только 3 декабря.

- На счёт Анны Михайловны поступила зарплата в сумме 575 зед.
- Анна Михайловна перевела 130 зед. на счёт своего сына.

Анна Михайловна не делала никаких других операций 3 декабря.

Каким стал остаток на её банковском счету после проведения всех операций 3 декабря?

Остаток в зедах:

(уровень 5)

ВЫПИСКА ИЗ БАНКА

Каждую неделю Анна Михайловна переводит 130 зед. на банковский счёт своего сына.

В Зедландии банки берут комиссионную плату за каждый перевод.

Анна Михайловна получила из банка следующую выписку за ноябрь 2011 года.

ЗЕДБАНК				
Выписка для: *Борисовой Анны Михайловны*		**Вид счёта:** *Текущий*		
Месяц: *Ноябрь 2011*		**Номер счёта:** *Z0005689*		
Дата совершения операций	**Содержание операции**	**Кредит**	**Дебет**	**Остаток**
1 ноября	Входящий остаток			1780,25
5 ноября	Зарплата	575,00		2355,25
5 ноября	Перевод		130,00	2225,25
5 ноября	Комиссионная плата за перевод		1,50	2223,75
12 ноября	Зарплата	575,00		2798,75
12 ноября	Перевод		130,00	2668,75
12 ноября	Комиссионная плата за перевод		1,50	2667,25
13 ноября	Снятие денег		165,00	2502,25
19 ноября	Зарплата	575,00		3077,25
19 ноября	Перевод		130,00	2947,25
19 ноября	Комиссионная плата за перевод		1,50	2945,75
26 ноября	Зарплата	575,00		3520,75
26 ноября	Перевод		130,00	3390,75
26 ноября	Комиссионная плата за перевод		1,50	3389,25
27 ноября	Снятие денег		180,00	3209,25
27 ноября	Снятие денег (Аренда)		1200,00	2009,25
30 ноября	Начисленный процент	6,10		2015,35

ание знакомит учащихся с выпиской из банка. Необходимо произвести ряд арифметических действий и еделить остаток на счёте: к исходной сумме остатка добавить сумму нового прихода и вычесть суммы перевода омиссионной платы за совершенный перевод. При выполнении задания многие учащиеся осуществляли только первых действия

Примеры заданий

view eng-ZZZ | Preview fra-ZZZ | Current item: CF028Q02 | Go to item: CF028Q02 | CF028Q03

PISA 2018

ТАРИФНЫЕ ПЛАНЫ ТЕЛЕФОННЫХ УСЛУГ
Вопрос 1 / 2

Прочитайте текст "Тарифные планы телефонных услуг", расположенный справа. Запишите свой ответ на вопрос.

Каково одно из возможных **финансовых** преимуществ использования **Плана 2**?

(уровень 3)

ТАРИФНЫЕ ПЛАНЫ ТЕЛЕФОННЫХ УСЛУГ

Бен живёт в Зедландии, у него есть мобильный телефон. В Зедландии существует два типа тарифных планов на телефонные услуги.

План 1

- Вы оплачиваете счёт за телефон в конце месяца.
- Счёт включает стоимость звонков, которые вы сделали, **плюс** ежемесячную плату.

План 2

- Вы вносите предварительный платёж на свой телефон.
- Этот платёж действует максимально один месяц или до тех пор, пока не будет полностью использован.

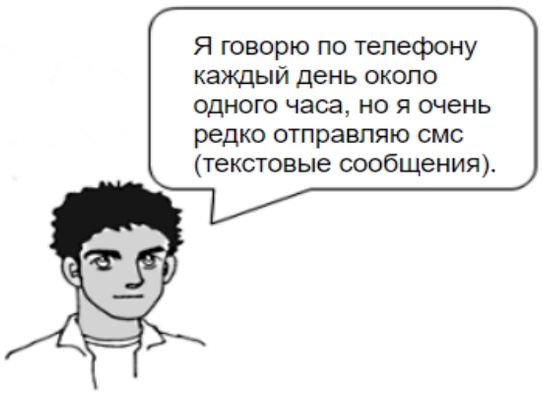
Примеры заданий

Preview eng-ZZZ | Preview fra-ZZZ | Current item: CF028Q03 | Go to item: CF028Q02 | CF028Q03

PISA 2018

ТАРИФНЫЕ ПЛАНЫ ТЕЛЕФОННЫХ УСЛУГ
Вопрос 2 / 2

Воспользуйтесь текстом "Тарифные планы телефонных услуг - План 1", расположенным справа. Для ответа на вопрос отметьте нужный вариант ответа.



Бен

Какая телефонная компания предлагает самые лучшие финансовые условия для Бена?

- Компания 1
- Компания 2
- Компания 3
- Компания 4

(уровень 3)

ТАРИФНЫЕ ПЛАНЫ ТЕЛЕФОННЫХ УСЛУГ
План 1

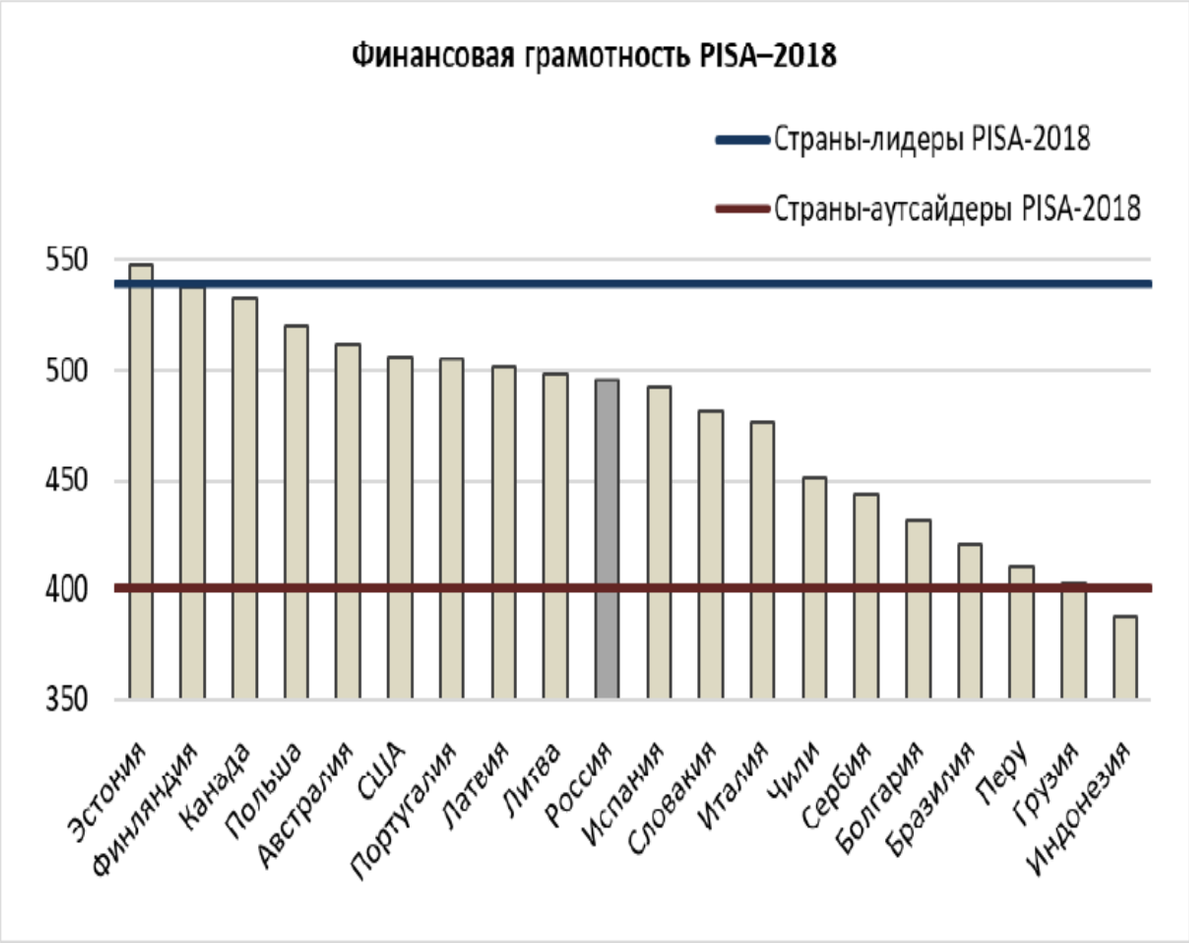
Бен решил воспользоваться Планом 1. Теперь он должен выбрать телефонную компанию, услугами которой он будет пользоваться.

Ниже приводится таблица, в которой указывается информация по четырём разным компаниям, предлагающим План 1. Все цены указаны в зед.

	Компания 1	Компания 2	Компания 3	Компания 4
Ежемесячная плата (зед.)	20	20	30	30
Цена минуты разговора (зед.)	0,27	0,25	0,30	0,25
Количество бесплатных минут в месяц	90	90	60	60
Цена смс (текстового сообщения) (зед.)	0,02	0,02	бесплатно	0,01
Количество бесплатных смс (текстовых сообщений) в месяц	200	100	неограниченно	200

Результаты

Финансовая грамотность: результаты исследования PISA-2018



Оценка финансовой грамотности в рамках исследования PISA проводилось в 2018 году в третий раз, в ней приняли участие 20 стран.

- **13 стран и экономик ОЭСР: Австралия, Испания, Италия, семь провинций Канады, Латвия, Литва, Польша, Португалия, Словакия, США, Финляндия, Чили, Эстония**
- **7 стран-партнёров, не входящих в ОЭСР: Болгария, Бразилия, Грузия, Индонезия, Перу, Россия, Сербия**

Во всех трёх циклах оценки финансовой грамотности (2012, 2015 и 2018 годов) приняли участие 7 стран: Австралия, Испания, Италия, Польша, Россия, Словакия и США

Отчет РОСОБРНАДЗОРА «Финансовая грамотность. Отчет по результатам международного исследования PISA -2018» http://ug.ru/news/30543

Финансовая грамотность: результаты исследования PISA-2018

Страны	Средний балл*	Рейтинг страны	Процент учащихся	
			Ниже 2 уровня	5 уровень
Среднее по странам ОЭСР	505		14,7	10,5
Эстония	547	1	5,3	19,0
Финляндия	537	2 – 3	9,9	19,9
Канада	532	2 – 3	8,8	16,7
Польша	520	4	9,5	11,8
Австралия	511	5 – 6	15,6	14,1
США	506	5 – 8	16,0	12,4
Португалия	505	6 – 8	14,0	8,3
Латвия	501	7 – 9	10,6	6,1
Литва	498	8 – 10	14,2	7,7
Россия	495	9 – 11	14,4	6,3
Испания	492	10 – 11	15,0	5,7
Словакия	481	12 – 13	21,2	7,2
Италия	476	12 – 13	20,9	4,5
Чили	451	14	30,2	3,0
Сербия	444	15	33,2	2,5
Болгария	432	16	38,5	2,4
Бразилия	420	17	43,6	1,9
Перу	411	18	46,4	1,4
Грузия	403	19	49,8	0,7
Индонезия	388	20	57,4	0,3

Предъявляя результаты по странам, международные эксперты обращают внимание на различия процедур проведения разных циклов исследования, на переход с бумажных форматов тестирования на электронные, а также на изменение моделей шкалирования результатов.

В связи с этим ими делаются выводы о более надежном сравнении результатов стран по двум циклам исследования – 2012 и 2018 годов.

Средний балл российских учащихся в 2018 году (495 баллов) ниже, чем в 2015 году (512 баллов), но выше, чем в 2012 году (486 баллов), хотя эти различия и не являются статистически значимыми.

Финансовая грамотность: результаты исследования PISA-2018

- Значительные возможности улучшения результатов российских школьников
- Задача разработки отечественных систем оценки и формирования финансовой грамотности

Финансовая грамотность: результаты исследования PISA-2018

Средние баллы по финансовой грамотности (PISA-2018)

	Баллы
Россия	495
Средний балл PISA-2018	478
Средний балл ОЭСР	509
Страны-лидеры PISA-2018	539
Страны-аутсайдеры PISA-2018	401

Динамика результатов исследования по финансовой грамотности (по странам, в баллах)

	2012	2015	2018
Эстония	529		▲ 547
Канада		533	▲ 532
Польша	510	▼ 485	▲ 520
Австралия	526	▼ 504	▲ 511
США	492	▼ 487	▲ 506
Латвия	501		501
Литва		449	▲ 498
Россия	486	▲ 512	▼ 495
Испания	484	▼ 469	▲ 492
Словакия	470	▼ 445	▲ 481
Италия	466	▲ 483	▼ 476
Чили		432	▲ 451
Бразилия		393	▲ 420
Перу		403	▲ 411

Финансовая грамотность: результаты исследования PISA-2018

Результаты исследования по финансовой грамотности (по уровням финансовой грамотности)

Уровень	Пороговый балл	Процент обучающихся, которые способны выполнить задания на этом уровне (ОЭСР)	Процент обучающихся, которые способны выполнить задания на этом уровне (Россия)
1	326	96,3%	96,7%
2	400	85,3%	85,6%
3	475	62,8%	61,0%
4	550	33,1%	27,5%
5	625	10,5%	6,3%

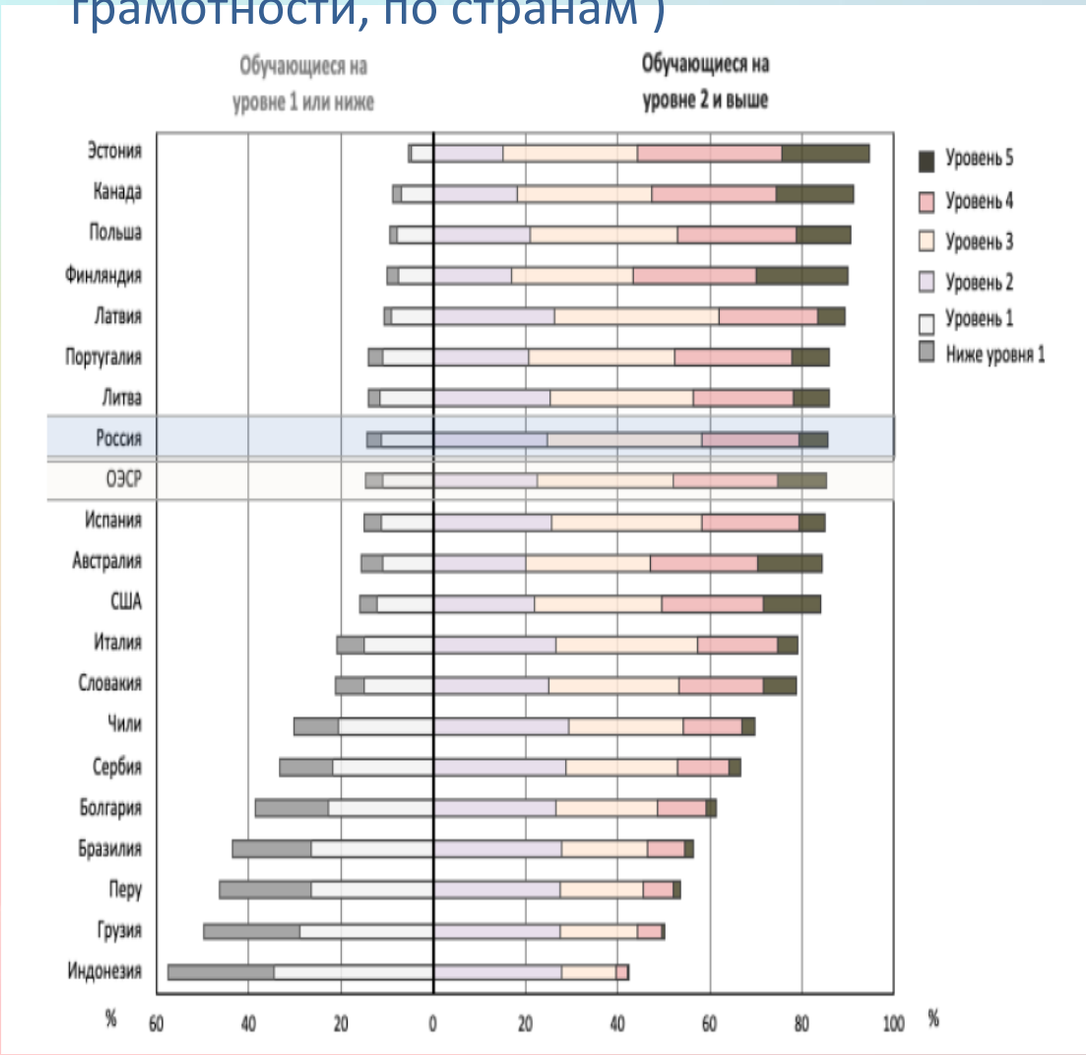
- **Значительные возможности улучшения результатов российских школьников**
- **Задача разработки отечественных систем оценки и формирования финансовой грамотности**

Финансовая грамотность: результаты исследования PISA-2018

- В России 85,6% учащихся достигли или превысили **пороговый (второй) уровень** финансовой грамотности (в среднем по ОЭСР – 85,3%).

- Наивысший уровень финансовой грамотности показали 6,3% российских учащихся (в среднем по ОЭСР – 10,5%). Наибольшее число таких учащихся (около 20%) в Финляндии. Эти учащиеся способны использовать сложные финансовые продукты, решать нестандартные финансовые проблемы.

Результаты исследования по финансовой грамотности (по уровням финансовой грамотности, по странам)



Финансовая грамотность: результаты исследования PISA-2018

- На результаты российских пятнадцатилетних учащихся в значительно большей степени, чем на результаты их зарубежных сверстников, влияет **информация, необходимая для решения финансовых вопросов, полученная от преподавателей**. Этот источник финансовой информации отметили 61% российских участников исследования (в странах ОЭСР – 50%). Результат этих учащихся в России – 498 баллов (в среднем по странам ОЭСР – 483). Это третий по популярности среди российских учащихся источник информации, необходимой для решения финансовых вопросов, – после информации от родителей и взрослых родственников (90% отметивших этот источник) и Интернета (83% отметивших).

- В исследовании установлена позитивная связь между финансовой грамотностью учащихся и их опытом использования финансовых продуктов в цифровой среде, их отношениями к проблемам контроля и сбережения денег, а также планированием покупок. По большинству из перечисленных показателей российские 15-летние учащиеся не уступают своим сверстникам из стран ОЭСР.

Рекомендации

Обеспечение развития финансовой грамотности молодежи: многогранный подход

Учёт и использование различных сегментов образовательного пространства формирования финансовой грамотности

- Межпредметная и метапредметная область
- Результат – выход на образцы, модели, стратегии поведения

Разработка и использование диагностических обучающих материалов по финансовой грамотности

Финансовая грамотность: формирование и оценка

(**оценка для формирования**)

Международная программа PISA

Отечественные программы и практики

Отечественные программы и практики формирования финансовой грамотности

Финансовая грамотность: формирование и оцени

(**оценка для формирования**)

Международная программа PISA

Отечественные программы и практики

финансового образования и оценки финансовой грамотности

- Финансовое образование (в рамках учебных предметов, элективных курсов и занятий по выбору, проектной деятельности)

- Образовательные события: ролевые игры, конкурсы, викторины и др. формы состязаний, инсценировкио, мини-спектакли и др. (применение знаний и понимания, умений и стратегий поведения)

- **Диагностические материалы (обучающие, развивающие, формирующие)**

Разработка формирующих измерительных материалов для мониторинга функциональной грамотности: финансовая грамотность – одно из шести направлений

Мониторинг функциональной грамотности: финансовая грамотность

Разнообразие заданий
Задание с выбором одного верного ответа
Задание с выбором нескольких верных ответов
Комплексное задание с выбором ответа и пояснением своего выбора
Задание с выбором одного верного ответа на основе произведенных расчетов
Задание на установление соответствия
Задание на установление последовательности
Задание на выделение фрагмента текста
Задание с кратким ответом (или несколькими краткими ответами)
Задание с развёрнутым ответом

Особенность материалов мониторинга:
концептуальная основа исследования PISA

Особенность материалов мониторинга:
сюжеты российской действительности, реальные социальные практики финансовых отношений *(содержание, контексты)*

Особенность материалов мониторинга:
к каждому сюжету разрабатывается серия заданий, каждое из которых ориентировано на конкретное познавательное умение *(процессы)*

Планируемые результаты в контексте задач отечественного общего образования

Выработка целесообразных моделей поведения в разнообразных жизненных ситуациях, связанных с финансами

Развитие умения предвидеть позитивные и негативные последствия выбранного решения

Формирование представлений о возможных альтернативных решениях личных и семейных финансовых проблем

Приобретение опыта использования полученных знаний в практической деятельности, а также в повседневной жизни (Проект Федерального государственного образовательного стандарта основного общего образования. Требования к предметным результатам. Обществознание)

Спасибо за внимание!

Рутковская Елена Лазаревна,
старший научный сотрудник лаборатории социально-гуманитарного общего образования Института стратегии развития образования РАО