



# Исследование финансовой грамотности PISA 2018: о чем говорят результаты российских учащихся

## Ковалева Галина Сергеевна

*к.п.н., руководитель Центра оценки качества образования  
Института стратегии развития образования Российской  
академии образования*

# Международная программа по оценке образовательных достижений учащихся PISA (Programme for International Student Assessment)

**Основная цель:** Оценка функциональной грамотности 15-летних учащихся в области математики, чтения и естествознания

- ◆ **Исследовательский вопрос:** «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?»

**Фокус:** Выявление факторов, позволяющих объяснить различия в результатах стран

- ◆ оценка качества и эффективности образования, доступности образования

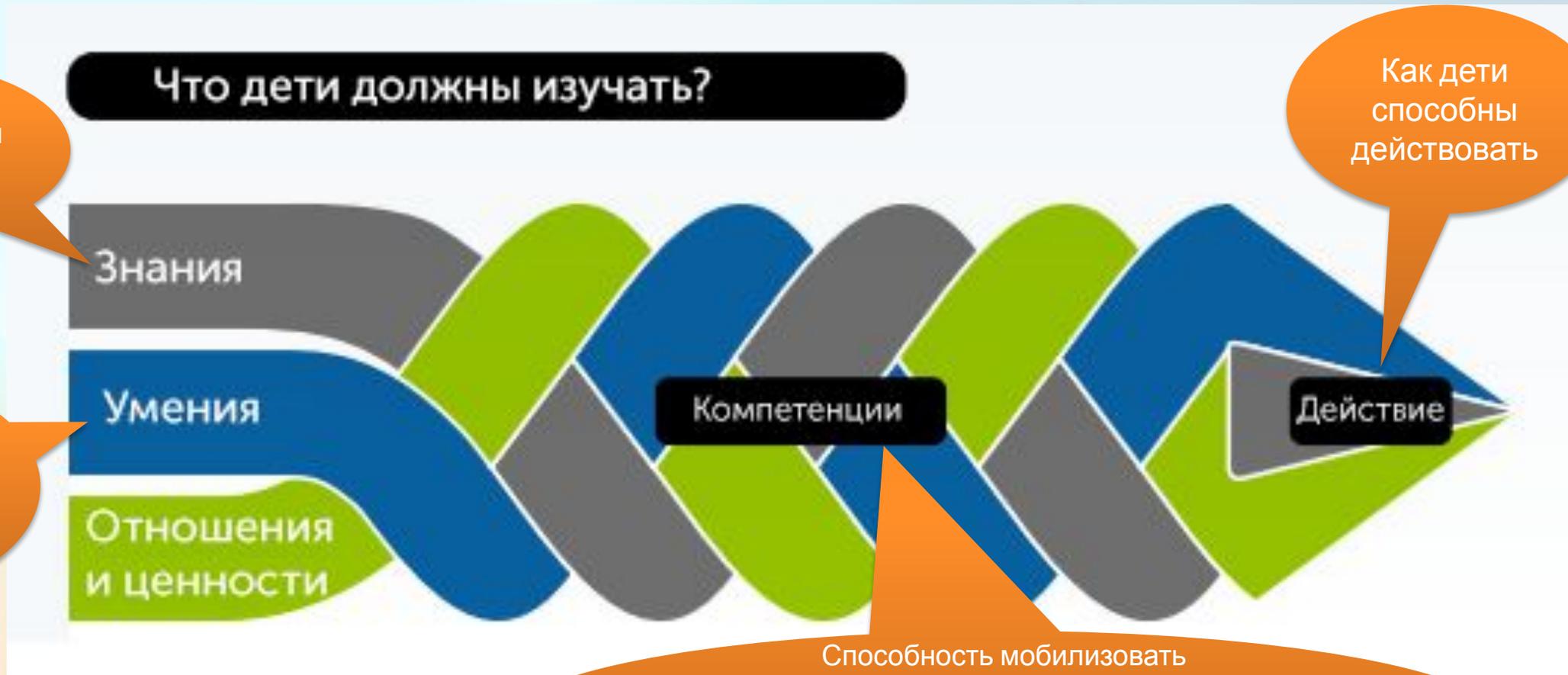
**Дополнительные области:** финансовая грамотность, решение проблем, глобальные компетенции и креативное мышление

**Проводит:** Организация экономического сотрудничества и развития – *OECD*

**Циклы исследования PISA:** 2000, 2003, 2006, 2009, 2012, 2015, **2018**, **2022** ГОДЫ

# Модель оценки функциональной грамотности

Через оценку качества образования система образования настраивается на новые



Способность мобилизовать знания, умения, отношения и ценности, а также проявлять рефлексивный подход к процессу обучения, обеспечивающая возможность взаимодействовать и действовать в мире

# Финансовая грамотность (исследование PISA)

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

# Структура измерительных материалов в исследовании





## ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ 2018

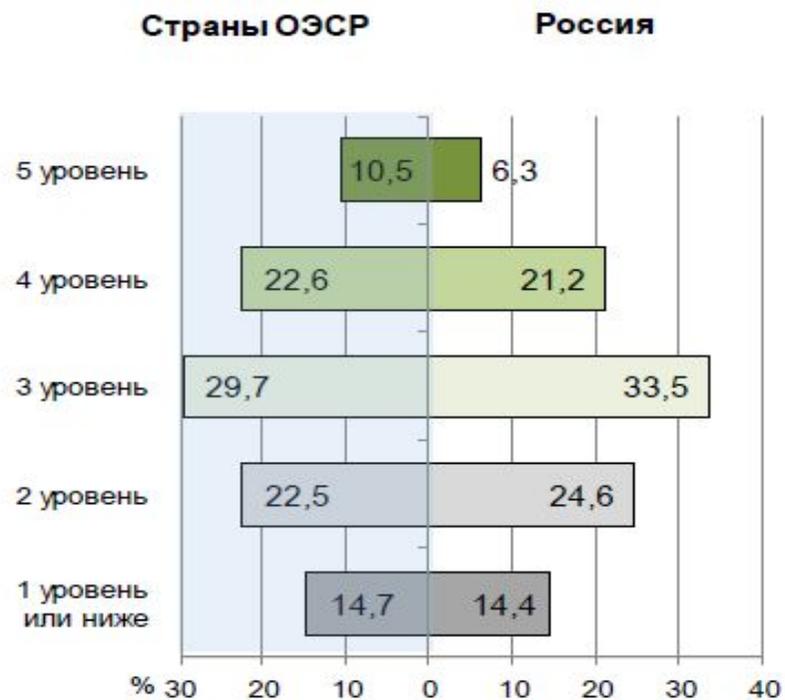
- **знание и понимание** финансовых **продуктов** (кредитные карты, чеки, банковский счет, страховка, пенсия) **и** финансовых **понятий** (деньги, доход, накопления, риск, процент, права покупателей, инфляция)
- **умения** (оценка информации, вычисление процентов, перевод одной валюты в другую, анализ текста финансового документа)
- **понимание** финансовых **рисков** (процентные ставки, страхование, колебания валютных курсов, риск диверсификации, инвестиции)
- **мотивация** включения в финансовую деятельность
- **уверенность** в применении своего знания и понимания
- **способность принимать эффективные решения** в различных финансовых ситуациях, направленные на рост финансового благополучия личности и общества.
- **Переход на электронный** (компьютерный) **формат**

# Результаты стран по финансовой грамотности (PISA-2018)

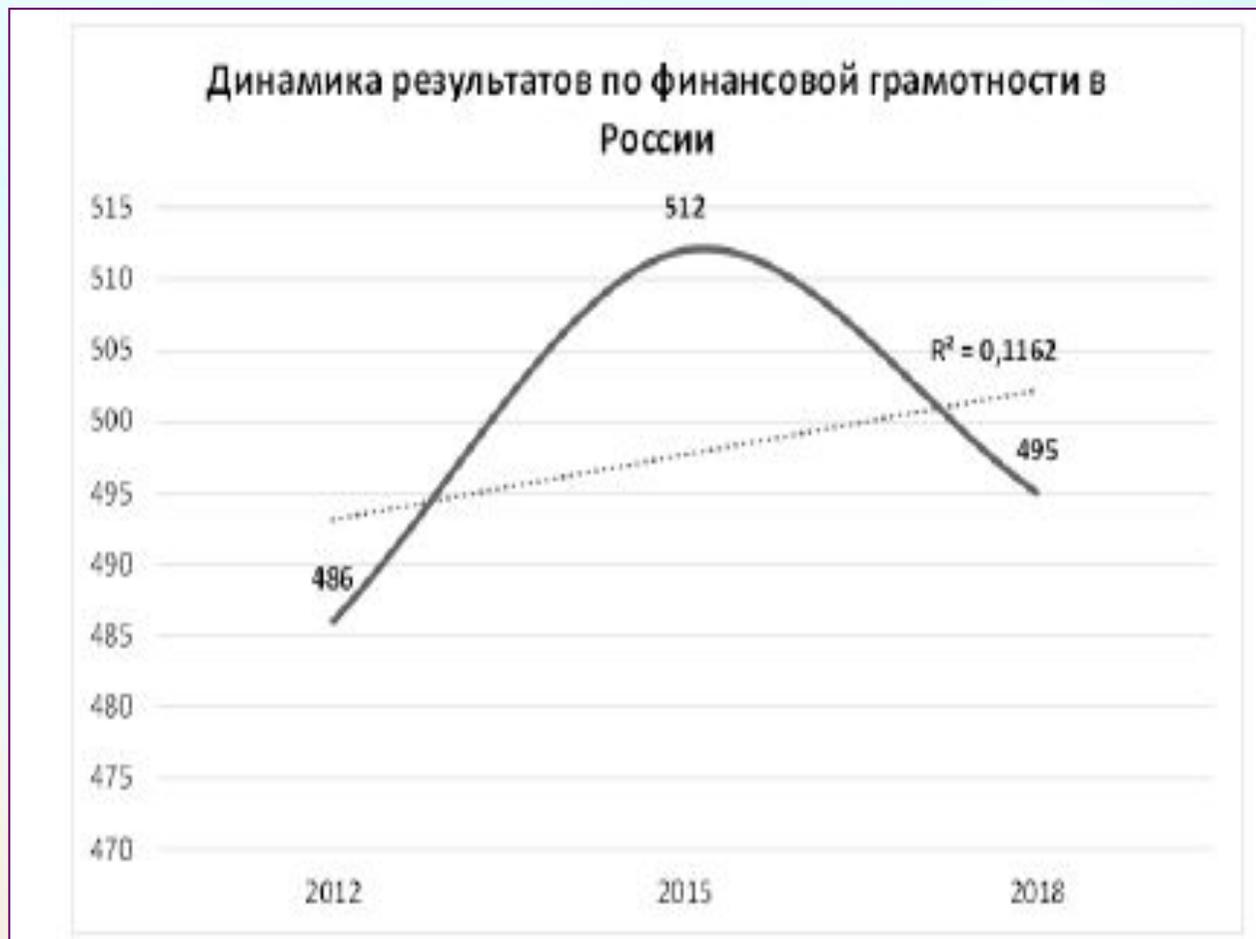
Страны	Средний балл*	Рейтинг страны	Процент учащихся	
			Ниже 2 уровня	5 уровень
<b>Среднее по странам ОЭСР</b>	<b>505</b>		<b>14,7</b>	<b>10,5</b>
Эстония	547	1	5,3	19,0
Финляндия	537	2 – 3	9,9	19,9
Канада	532	2 – 3	8,8	16,7
Польша	520	4	9,5	11,8
Австралия	511	5 – 6	15,6	14,1
США	506	5 – 8	16,0	12,4
Португалия	505	6 – 8	14,0	8,3
Латвия	501	7 – 9	10,6	6,1
Литва	498	8 – 10	14,2	7,7
<b>Россия</b>	<b>495</b>	<b>9 – 11</b>	<b>14,4</b>	<b>6,3</b>
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

\* Результаты приводятся по международной 1000-балльной шкале со средним значением 500 баллов.

Распределение учащихся по уровням финансовой грамотности



# Динамика результатов российских учащихся по финансовой грамотности ( PISA 2012-2018)



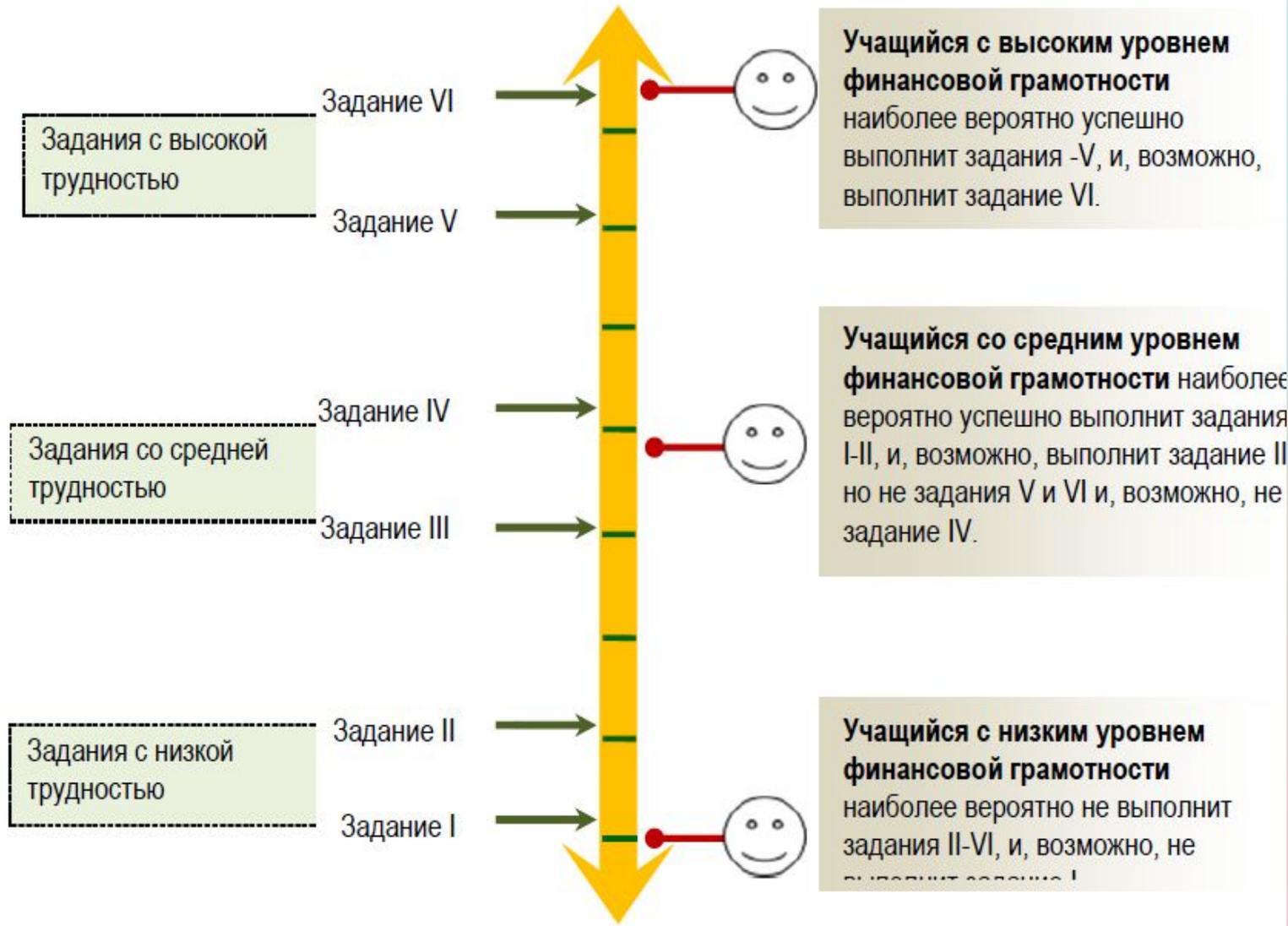
## Выводы экспертов:

Линия тренда по финансовой грамотности в России имеет угол наклона, характерный для позитивного тренда. Однако низкий показатель качества линейного приближения  $R^2$ , равный 0.12, свидетельствует об отсутствии наблюдаемой тенденции в результатах по финансовой грамотности на уровне страны.

Уровень финансовой грамотности российских учащихся в 2018 году не отличается от среднего международного. Он ниже, чем в 2015 году. По сравнению с 2012 годом российские учащиеся улучшили свои результаты.

# Международная шкала финансовой грамотности

## Международная шкала финансовой грамотности

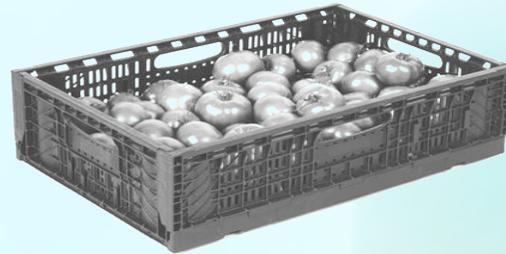


## НА РЫНКЕ

На рынке помидоры можно купить килограммами или ящиками.



2,75 зедов за 1 кг



22 зеда за ящик 10 кг

Вопрос 2: НА РЫНКЕ *(уровень 2, 459 баллов)*

Выгоднее купить ящик помидоров, чем отдельные помидоры на вес.



Запишите обоснование, поддерживающее данное утверждение.

Вопрос 3: НА РЫНКЕ *(уровень 1, 398 баллов)*

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, 663 балла; частично верный ответ: уровень 3, 510 баллов)*

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»?

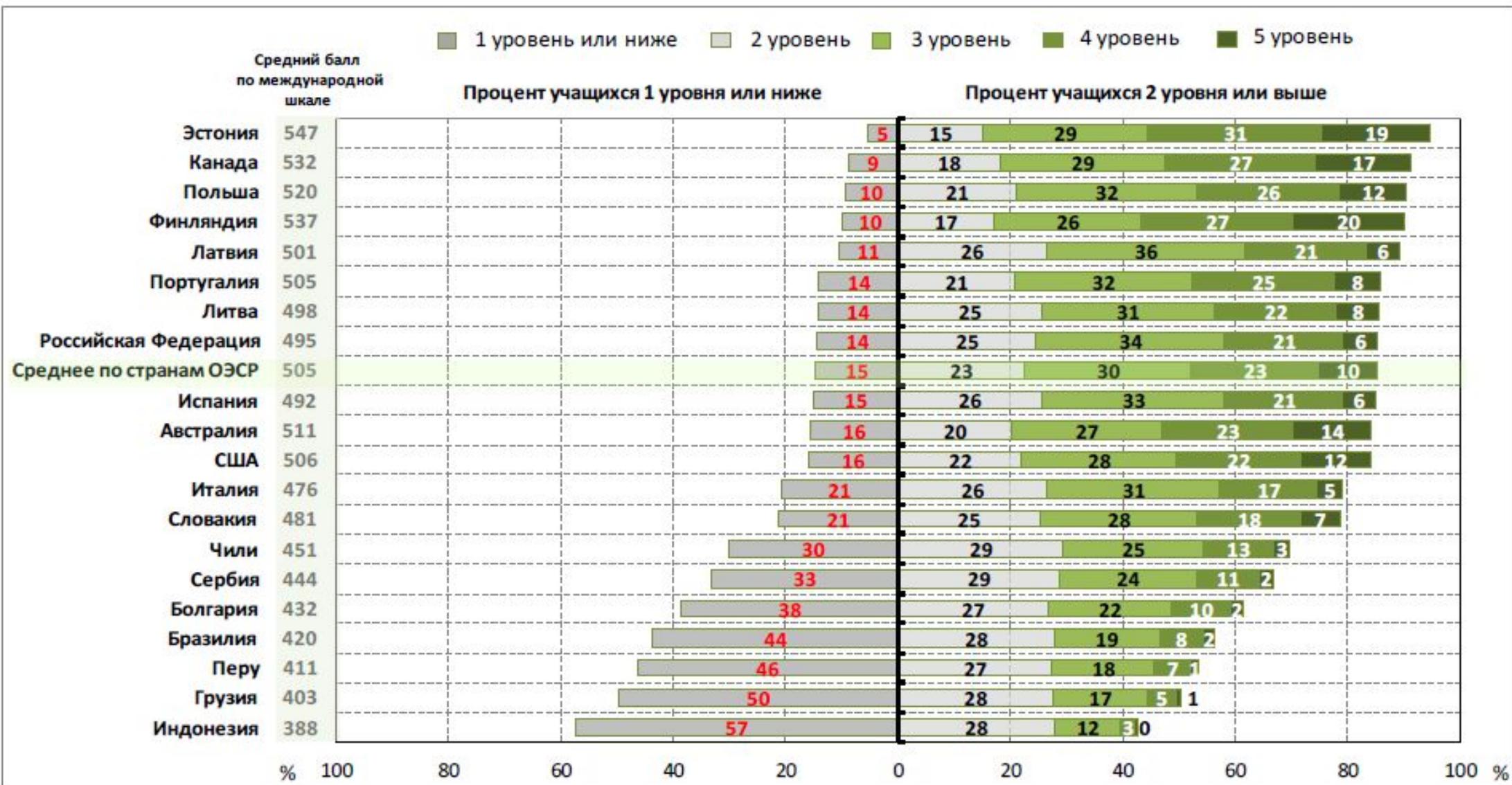
Вопрос 2: НОВОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ *(уровень 4, 582 балла)*

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

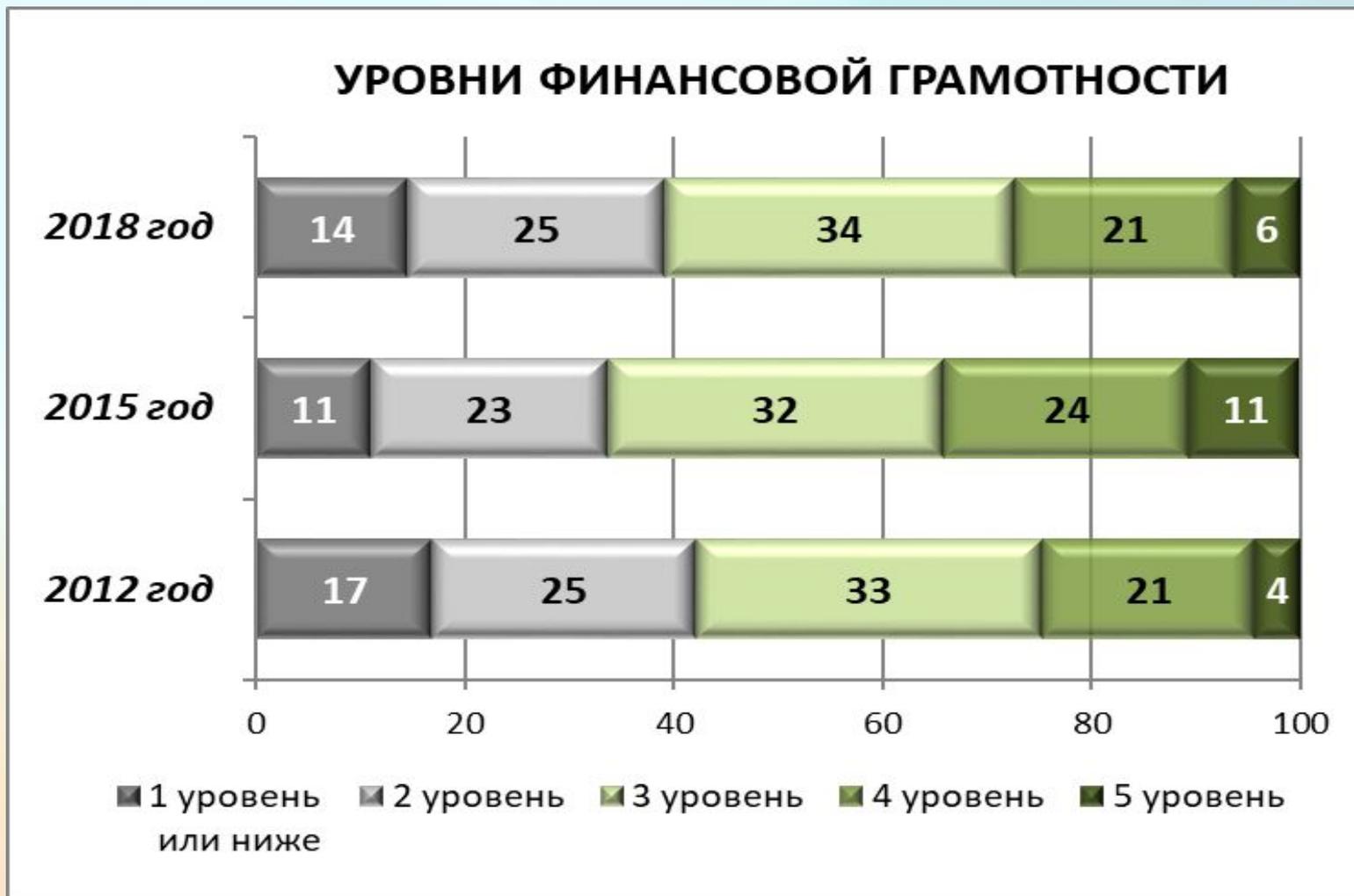
# Уровни достижений российских учащихся по финансовой грамотности (PISA-2018)



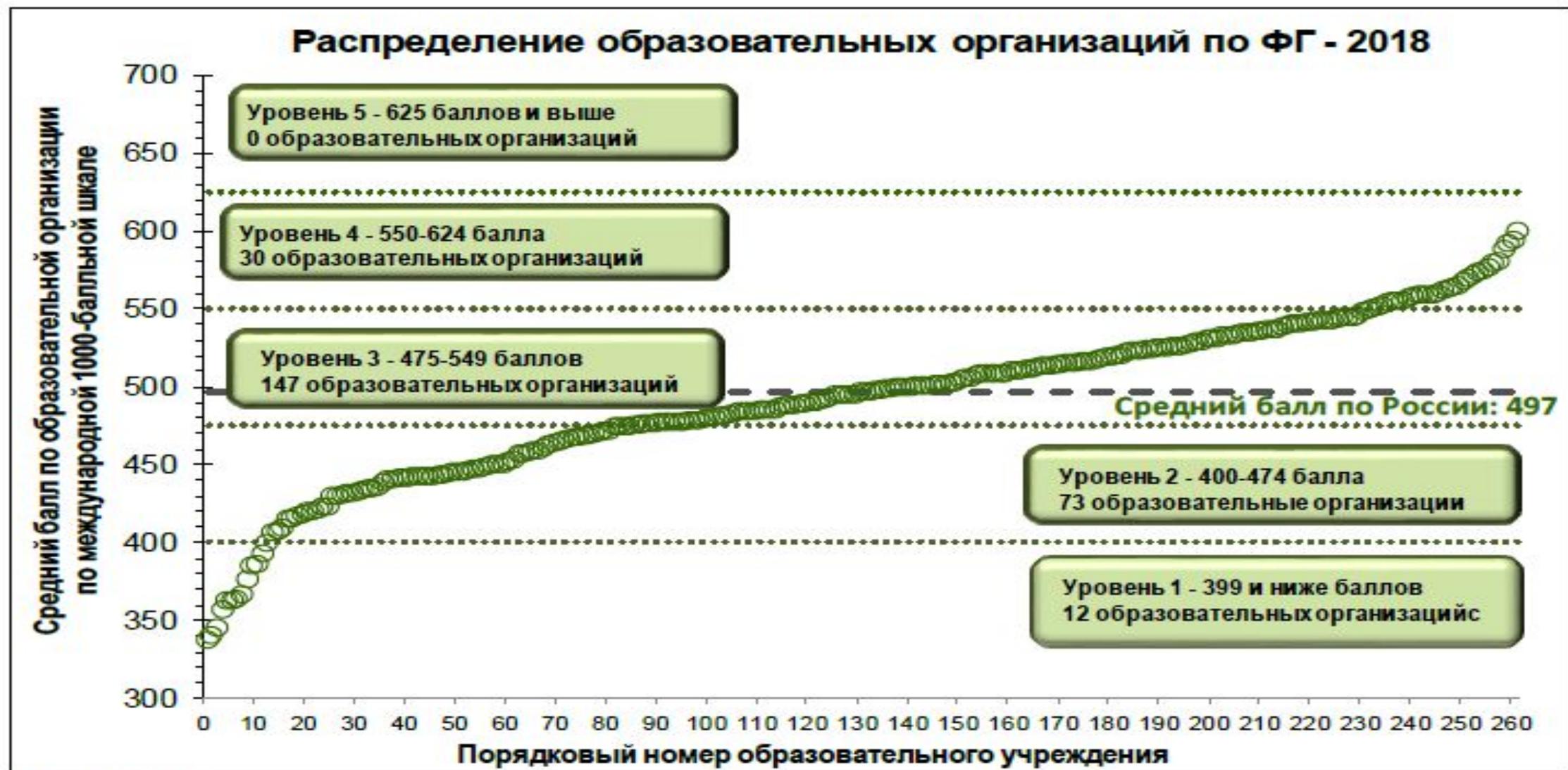
# Распределение результатов стран по уровням финансовой грамотности



# Результаты РФ по финансовой грамотности



# Распределение образовательных организаций с учетом их средних результатов по финансовой грамотности (PISA-2018)



# Распределение образовательных организаций трех стран по уровням финансовой грамотности (PISA-2018)

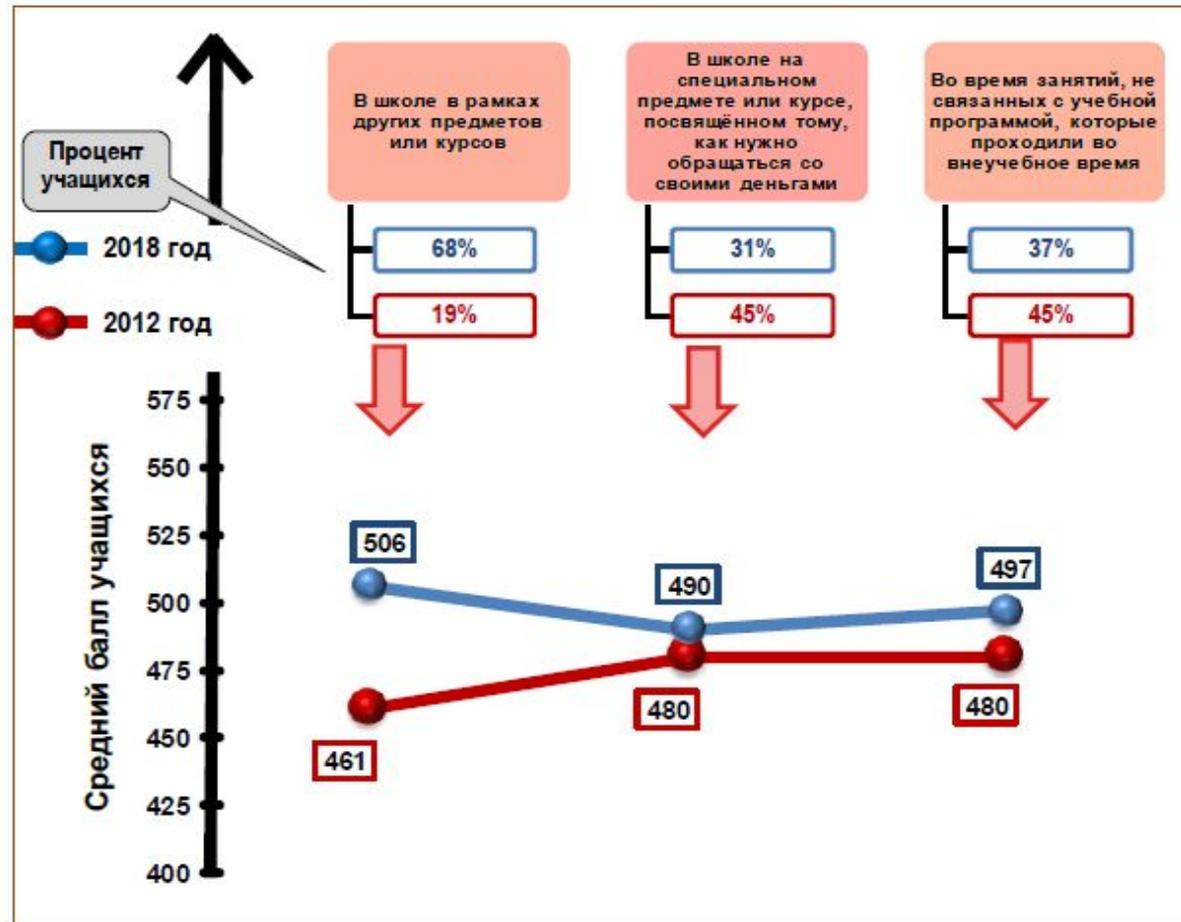
## Распределение образовательных организаций трех стран по уровням финансовой грамотности

	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень	4-й уровень	5-й уровень
Эстония	0%	9,5%	43%	42,2%	5,3%
Финляндия	0%	3,7%	64,4%	31,3%	0,6%
Россия	6,3%	31,8%	53,8%	8,1%	0%

# Распределение образовательных организаций по уровням финансовой грамотности (PISA 2012-2018)

Страна	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень	4-й уровень	5-й уровень
Россия 2012	13,7%	34,7%	42,3%	9,2%	0,1%
Россия 2015	0,5%	18,5%	63,8%	16,7%	0,5%
Россия 2018	6,3%	31,8%	53,8%	8,1%	0%

# отдельные аспекты финансового образования, с результатами по финансовой грамотности (PISA 2012-2018)



Имели ли возможность учащиеся в рамках учебных курсов изучить,

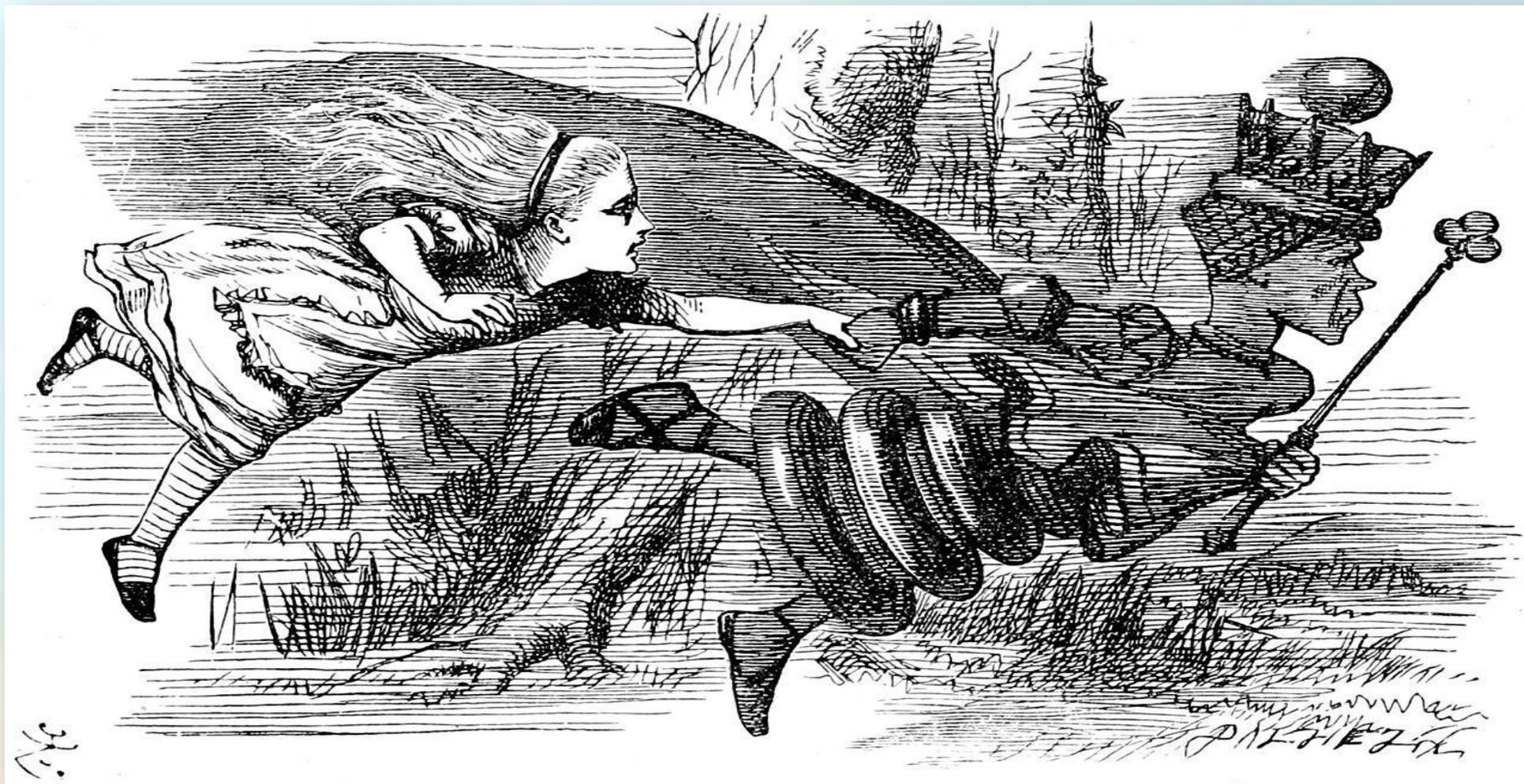
как нужно обращаться со своими деньгами?

# Связь результатов по финансовой грамотности с результатами по математической и читательской грамотности

- Учащиеся, которые оказались успешны в финансовой грамотности, успешны как в математической, так и в читательской грамотности. Аналогично можно утверждать, что те учащиеся, которые были успешны в чтении и математике, оказались успешны и в финансовой грамотности.
- Корреляция результатов по финансовой грамотности для российских учащихся с математической грамотностью составляет 0,92, а с читательской грамотностью – 0,87.
- В 2018 году связь результатов российских учащихся по финансовой грамотности с их результатами по читательской и математической грамотности значительно усилилась.
- В связи с этим одной из причин снижения уровня финансовой грамотности российских учащихся в 2018 году по сравнению с 2015 годом можно рассматривать снижение их результатов по читательской грамотности, зафиксированное в последнем цикле исследования.
- Полученные результаты говорят о том, **что повышение уровня финансовой грамотности учащихся можно обеспечить за счет повышения уровня их математической и читательской грамотности.**

## **Некоторые характеристики российских учащихся, продемонстрировавших в 2018 году самые высокие результаты (6,3%)**

- Российские учащиеся, продемонстрировавшие в 2018 году самые высокие результаты (5 уровень) по финансовой грамотности, в среднем имеют более высокий социально-экономический статус их семей, чем в среднем по всей российской выборке. При этом их уровень мотивации к решению задач по финансовой грамотности, уровень ориентации на достижение целей, а также их показатель осмысленности жизни не отличаются от средних показателей учащихся 15-летнего возраста России и ниже средних показателей учащихся в странах ОЭСР.**



*Правило Красной Королевы: «Необходимо бежать со всех ног, чтобы оставаться на одном и том же месте».*

Льюис Кэрролл "Алиса в Зазеркалье".



## ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ 2021

**Корректируется общая концепция финансовой грамотности с учетом изменений в финансовых продуктах и финансовой деятельности:**

- **Сохраняется общая структура** оценки финансовой грамотности, но **изменяются соотношения весов** отдельных блоков заданий
- **Вводятся новые финансовые продукты** (цифровые) и **новые способы получения и действий с финансами** (например, микрозаймы, овердрафты )
- **Увеличивается блок заданий на «Риски и вознаграждения»** (нереальные деньги, повышение ответственности за индивидуальное пенсионное обеспечение)
- **Расширяется блок оцениваемых стратегий финансового поведения** (контроль расходов в режиме онлайн, оплата долгов, принятие решений на основе противоречивой информации)
- **Уменьшается блок заданий на применение знаний за счет уменьшения расчетных задач**
- **Расширяется система оцениваемых отношений**
- **Завершается полный переход на электронный (компьютерный) формат с**

# ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ЗАДАЧИ БУДУЩЕГО

- Целенаправленные усилия по **формированию финансовой грамотности** в соответствии с международными стандартами в рамках обучения школьным предметам и дополнительного образования
- Формирование **позитивного отношения** к финансовому образованию
- Создание **равных возможностей** в получении финансового образования. В первую очередь это касается детей из семей с низкими доходами, живущих в сельской местности и малых городах
- **Расширение региональных и национальных исследований** в области финансовой грамотности и финансового образования



# Создание учебных материалов на основе методологии международных исследований

## Отечественные программы и практики (наши разработки)

1. «Дружи с финансами»: тесты для оценки уровня финансовой грамотности. 2017 – 2018 г.г. 4-й и 9-й классы (начальная и основная школа)
2. Материалы для мониторинга формирования финансовой грамотности в комплексе шести направлений функциональной грамотности (2019 год: 5-й и 7-й классы, 2020 год: 6, 8 и 9 классы)

# ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ УЧАЩИХСЯ



## Дружи с финансами

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

### ТЕСТЫ ДЛЯ ОЦЕНКИ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Вам предлагается пройти тестирование и определить свой уровень финансовой грамотности.

На примерах сюжетов, основанных на событиях реальной жизни, вы увидите, насколько вы грамотны в основах ведения семейного бюджета и управления денежными средствами, хорошо ли владеете способами достижения финансовых целей и защиты от финансовых мошенников.

### ТЕМАТИКА ТЕСТОВ



#### Начальная школа

Финансовая грамотность на каждый день  
Деньги и семейный бюджет  
Покупки и мошенничество



#### Основная школа

Финансовая грамотность в повседневной жизни  
Семейный бюджет и личное финансовое планирование  
Моё дело  
Личная финансовая безопасность



Пройти тест БЕЗ регистрации и сохранения результатов



Зарегистрироваться и получить учетную запись для прохождения тестирования



Уже зарегистрирован, хочу продолжить прохождение тестирования

На примерах сюжетов, основанных на событиях реальной жизни, выявляется грамотность в основах ведения семейного бюджета и управлении денежными средствами, в способах достижения финансовых целей и защиты от финансовых мошенников.

Измерительные материалы размещены на сайте Института стратегии развития образования РАО по адресу: [www.finance.instrao.ru](http://www.finance.instrao.ru)



# Финансовая грамотность (5-9 классы)

## Исследование PISA

Мониторинг 5 класс

Валюта

Сообщество и гражданин сообщества (общественный)

– Марина, а что это ты рассматриваешь? – спросил Костя. – Что это за знаки такие странные?



– Эти знаки изображают деньги разных стран, – ответила Марина. – Каждый знак – это



Траты Димы

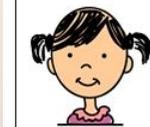
Личные траты, досуг и отдых (личный)



– Да уж, много же ты денег на себя потратил, – заметила Настя.

Две семьи

Дом и семья (домашний и семейный)



– У нас отличаются бюджеты, – заметила Катя.  
– Я думаю, что в первую очередь это связано с тем, что наши семьи разные.

Мониторинг 7 класс

Деньги

Финансовая грамотность: содержание, познавательная деятельность и контексты



Контекст	Личные траты, досуг и отдых (личный)
Содержание ситуации	Сева пришел в магазин за покупками. Подойдя к кассе торгового центра, он встретил своего одноклассника Борю и его папу.
МОН_ФН_7_004_01_04_03	Пара Боря держала в банковской карте

Сашина копилка

Контекст	Сообщество и гражданин сообщества (общественный).
Содержание ситуации	Саша достал копилку, чтобы положить туда 1000 рублей, которые ему подарили на день рождения. Банкнота была новенькая, и Саша начал ее

Рациональное поведение

Контекст	Дом и семья (домашний и семейный)
Общая ситуация	Молодожены Ирина и Геннадий составили список расходов на январь. Их доход в этом месяце составил 45 000 рублей, и эти деньги они положили на банковскую карту Ирины.

# Что подготовлено к 2020/2021 учебному году

<http://skiv.instrao.ru/bank-zadaniy/finansovaya-gramotnost/>

Федеральное государственное бюджетное научное учреждение  
**ИНСТИТУТ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ ОБРАЗОВАНИЯ**  
РОССИЙСКОЙ АКАДЕМИИ ОБРАЗОВАНИЯ

Сетевой комплекс информационного взаимодействия субъектов Российской Федерации в проекте «Мониторинг формирования функциональной грамотности учащихся»

Главная О проекте Демонстрационные материалы **Банк заданий** Конференции, семинары, форумы Личный кабинет

Читательская грамотность  
Математическая грамотность  
Естественнонаучная грамотность  
Глобальные компетенции  
**Финансовая грамотность**  
Креативное мышление

Поиск по сайту  
  
Поиск

Авторизация  
Логин:   
Пароль:   
 Запомнить меня  
Войти

### Финансовая грамотность

#### 5 класс

- [список заданий](#) [Скачать](#)
- [задания](#) [Скачать](#)
- [характеристики заданий и система оценивания](#) [Скачать](#)
- [методические комментарии к заданиям](#) [Скачать](#)

Ссылка: /bank-zadaniy/finansovaya-gramotnost/01\_5\_2020\_методические комментарии к заданиям.pdf

#### 6 класс

- [список заданий](#) [Скачать](#)
- [задания](#) [Скачать](#)
- [характеристики заданий и система оценивания](#) [Скачать](#)
- [методические комментарии к заданиям](#) [Скачать](#)

#### 7 класс

- [список заданий](#) [Скачать](#)
- [задания](#) [Скачать](#)
- [характеристики заданий и система оценивания](#) [Скачать](#)
- [методические комментарии к заданиям](#) [Скачать](#)

#### 8 класс

- [список заданий](#) [Скачать](#)
- [задания](#) [Скачать](#)
- [характеристики заданий и система оценивания](#) [Скачать](#)
- [методические комментарии к заданиям](#) [Скачать](#)

#### 9 класс

- [список заданий](#) [Скачать](#)



# ФОРМИРУЕМ ФУНКЦИОНАЛЬНУЮ ГРАМОТНОСТЬ: СЕРИЯ «ФУНКЦИОНАЛЬНАЯ ГРАМОТНОСТЬ. УЧИМСЯ ДЛЯ ЖИЗНИ» ПРОЕКТ ИНСТИТУТА СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ ОБРАЗОВАНИЯ РАО



**Читательская грамотность**



**Математическая грамотность**



**Естественнонаучная грамотность**



**Финансовая грамотность**



**Глобальные компетенции**



**Креативное мышление**

- направлено на формирование умения применять в жизни знания, полученные в школе
- предлагает обучающие и тренировочные задания, основанные на реальных жизненных ситуациях
- рассчитано на обучающихся 10—15 лет
- содержит развернутые описания особенностей оценки заданий и рекомендации по их использованию
- содержит комплекс задач для самостоятельного или коллективного выполнения
- приводятся комментарии, предполагаемые ответы и критерии оценивания

# Для дополнительной информации

Центр оценки качества образования ИСРО РАО – <http://centeroko.ru> тел.: +7-495-621-76-36 – Ковалева Галина Сергеевна – национальный координатор России (электронная почта – [centeroko@mail.ru](mailto:centeroko@mail.ru))

Международный координационный центр исследования TIMSS –PIRLS – <http://timss2015.org/>; <http://pirls2016.org/> тел.: +1-617-552-1600 – Ina V.S. Mullis, Michael O. Martin – международные координаторы (электронная почта – [timss@bc.edu](mailto:timss@bc.edu); [pirls@bc.edu](mailto:pirls@bc.edu))

Организация Экономического Сотрудничества и Развития (ОЭСР) (Organization for Economic Cooperation and Development, OECD) – [www.oecd.org/edu/pisa](http://www.oecd.org/edu/pisa)



The screenshot shows the homepage of the Center for Quality Assessment of Education (Центр оценки качества образования) of the Russian Academy of Educational Sciences (ИСРО РАО). The page features a header with the organization's name and logo, a navigation menu, and a main content area with various educational assessment programs like PIRLS, TIMSS, and PISA. A search bar is visible on the right side of the page.



The screenshot shows a specific page on the centeroko.ru website dedicated to the PISA-2018 study in Russia. The page has a green header with navigation links and a main content area listing various assessment areas: reading literacy, mathematical literacy, scientific literacy, financial literacy, and global competencies. There is also a search bar and contact information on the right side.

**Спасибо за внимание!**

**Ковалева Галина Сергеевна, руководитель  
Центра оценки качества образования  
Института стратегии развития об  
РАО**

Тел./факс: (495)-621-76-36

e-mail: [centeroko@mail.ru](mailto:centeroko@mail.ru)

сайты: [www.centeroko.ru](http://www.centeroko.ru)

