

Оценка финансовой грамотности

Оценка финансовой грамотности производится в рамках исследований PISA. Исследования PISA начались с 2012 года. Состоялось 7 циклов исследования (2000г, 2003г, 2006г, 2009г) в 3 из них изучалась финансовая грамотность (2012г, 2015г, 2018г).

Основные подходы к оценке:

- международная программа PISA;
- отечественные программы и практики.

Исследование PISA развивается в соответствии с приоритетами в образовании, признанными профессиональным сообществом.

Методология исследования PISA отражает современные подходы к оценке образовательных достижений. Эта методология является основой ряда работ по созданию материалов для оценки образовательных достижений в нашей стране.

Ниже представлена международная шкала оценки финансовой грамотности, которая предполагает использование шести уровней заданий. Самым сложным для России является уже 5 задание. Шестого уровня наши учащиеся не достигают.

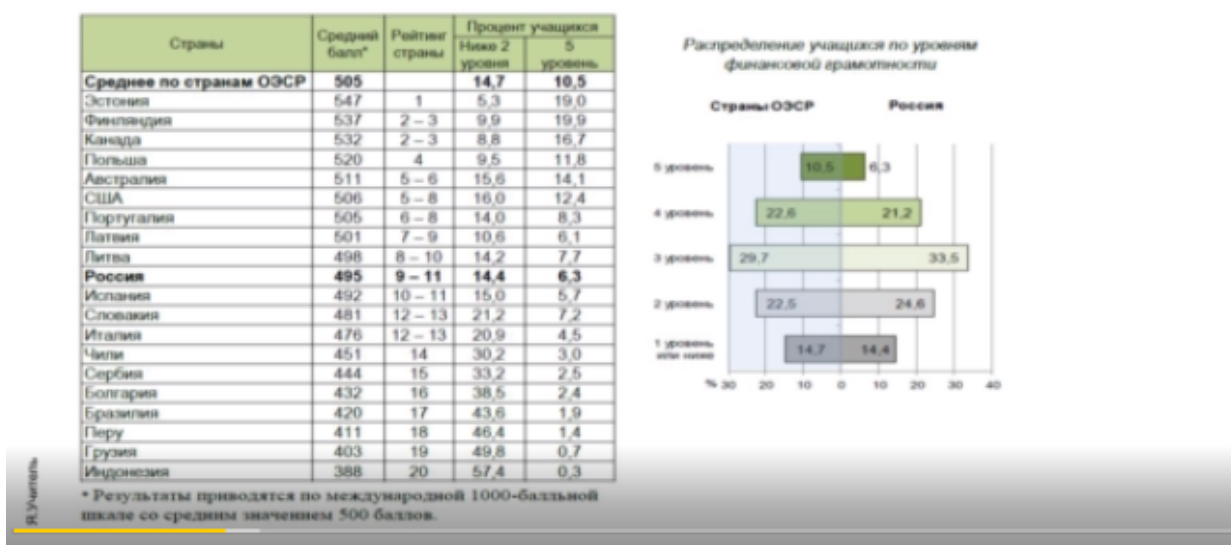


Задания 1 и 2 – могут выполнить учащиеся с низким уровнем развития финансовой грамотности.

Задания 3, 4 – выполняют учащиеся с высоким уровнем развития финансовой грамотности.

Россия в этом исследовании в 2018 году занимала лишь 10 место среди 20 стран.

Результаты стран по финансовой грамотности (PISA-2018)



Результаты РФ по финансовой грамотности



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%

РФФИ

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%

Исследование PISA качественно описывает каждый уровень.

Уровни достижений российских учащихся по финансовой грамотности (PISA-2018): качественное описание

Финансовая грамотность
495 баллов

5 уровень (625 баллов и выше)	6%	6% демонстрируют 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).
4 уровень (550 баллов)	21%	21% демонстрируют 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.
3 уровень (475 баллов)	34%	34% демонстрируют 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 обычных проблем в относительно типичных контекстах финансовой грамотности (например, расчеты бюджета).
2 уровень (400 баллов)	25%	25% 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).
1 уровень (326 баллов)	14%	14% 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.

РФФИ

Оценка финансовой грамотности в исследовании PISA: трёхмерная модель оценки

Содержание, контексты, познавательная деятельность (область оценки pisa)

Контекст:

- жизненные ситуации
- образование и работа
- дом и семья
- личные траты, досуг и отдых
- общество и граждане

Содержание: знание и понимание определённых тем (вопросов)

- деньги и операции с ними
- планирование и управление финансами
- риски и выгоды
- финансовая среда (отдельные вопросы из области финансов)

Познавательные процессы: познавательные умения, действия и стратегии

- выявление финансовой информации
- анализ информации в финансовом контексте
- оценка финансовых проблем
- применение финансовых знаний и понимание

И. Учитель

Оценка выполнения заданий по финансовой грамотности

- Понятия «верный ответ» или «неверный ответ» не применяются. Вместо этого используются выражения «ответ принимается» и «ответ не принимается»
- На некоторые вопросы нет верного ответа как такового
- Используется два вида шкал:

Дихотомическая шкала	Политомическая шкала
ответ принимается полностью	ответ принимается полностью
ответ не принимается	ответ принимается частично
	ответ не принимается

И. Учитель

Примеры (из открытых заданий исследования PISA)

На рынке

На рынке помидоры можно купить килограммами или ящиками.



2,75 зедов за 1 кг



22 зедов за ящик 10 кг

Вопрос 3: На рынке (уровень 2,459 баллов)



Выгодно 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%. Её 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»?

Новый этап исследования PISA (2022 год)

- Учёт изменений в финансовых продуктах и финансовой деятельности.
- Вводятся новые финансовые продукты (цифровые) и новые способы действий с финансами (микрозаймы, овердрафты).
- Сохраняется общая структура оценки, но меняются соотношения весов отдельных блоков заданий.
- Увеличивается блок заданий на «Риски и вознаграждения» (нереальные деньги, повышение ответственности за индивидуальное пенсионное обеспечение и др.)
- 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 числа расчётных задач.
- Расширяется система оцениваемых отношений.
- Завершается переход к интерактивным заданиям.

Результаты по областям оценки PISA-2018 и актуальные задачи развития финансовой грамотности

