**ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

**В РАМКАХ МЕЖДУНАРОДНОГО ИССЛЕДОВАНИЯ PISA**

Исследования, **проводимые** в рамках Международной программы по оценке образовательных достижений учащихся (Programme for International Student Assessment – PISA), направлены на оценку функциональной грамотности 15-летних школьников по трем основным направлениям: **читательской, математической и естественнонаучной грамотности.** Программа осуществляется Организацией экономического сотрудничества и развития (Organization for Economic Cooperation and Development – OECD).

**В 2012 году мониторинг финансовой грамотности был представлен как «ноу-хау»** PISA. **С 2015 года** была рекомендована оценка финансовой грамотности **в качестве дополнительного направления оценивания функциональной грамотности** учащихся.

Ряд стран, в том числе Россия, принимали участие в трех цикла данного исследования – в 2012, 2015 и 2018 годах. Данные исследования проводятся в рамках проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», который Министерство финансов Российской Федерации реализует с 2011 года совместно со Всемирным банком. **Именно с этого года в пилотных регионах России началась активная реализация проекта по обучению финансовой грамотности в начальной школе.**

В 2016 году Проект Минфина России по финансовой грамотности удостоен международной награды Global Inclusion Awards за реализацию образовательных программ для детей и молодежи.

**1. Понятие и содержание финансовой грамотности.**

PISA определяет *финансовую грамотность* *как знание и понимание финансовых терминов, понятий и 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.*

В исследовании PISA внимание акцентируется на немаловажном аспекте: финансовая грамотность в целом понимается как *личная финансовая грамотность – способность личности принимать разумные, целесообразные решения, связанные с финансами, в различных ситуациях собственной жизнедеятельности.*

Финансовая грамотность необходима каждому человеку для:

* выработки целесообразных моделей поведения в разнообразных жизненных ситуациях, связанных с финансами;
* формирования представлений о возможных альтернативных решениях личных и семейных финансовых проблем;
* развития умения предвидеть позитивные и негативные последствия выбранного решения.

Это значит, что финансовая грамотность обращается не к теоретическим экономическим понятиям (теория спроса и предложения, теория рыночных структур и др.), а связана с пониманием, управлением и планированием своих собственных личных и семейных финансовых дел. PISA подчеркивает важность хорошего понимания, управления и планирования со стороны физических лиц и отмечает, что это имеет эффект некоторого коллективного воздействия на общество в целом, содействует национальной и даже глобальной стабильности, производительности и развитию.

Понимание финансовой грамотности включает представление том, что разумное финансовое поведение человека способствует увеличению его собственного благосостояния. В результате *финансовая грамотность рассматривается как постоянное расширение набора знаний, навыков и стратегий действия, которые люди строят на протяжении своей жизни в соответствии с финансовыми требованиями современного общества и постоянно обновляющимися финансовыми продуктами, а не как некое фиксированное образование, которое можно представить антиподом финансовой неграмотности.*

По своему содержанию финансовая грамотность является многоаспектным и многокомпонентным понятием. **Основными компонентами финансовой грамотности являются:**

* финансовые знания;
* когнитивные и практические умения в работе с финансовыми материалами в конкретных ситуациях;
* способы действия (навыки), отвечающие финансовым требованиям повседневной жизни в современном обществе (рисунок 1).

Область оценки финансовой грамотности

Содержание

знание и понимание

* деньги и операции с ними (30-40%);
* планирование и управление финансами (25-35%);
* риски и вознаграждения (15-25%);
* финансовая среда (отдельные вопросы из области финансов) (10-20%)

Контекст

предлагаемые ситуации

* образование и работа (10-20%);
* дом и семья (30-40%);
* личные траты, досуг и отдых (35-45%)
* общество и гражданин (5-15%)

Познавательная деятельность

познавательные умения, действия и стратегии

* выявление финансовой информации (15-25%);
* анализ информации в финансовом контексте (15-25%);
* оценка финансовых проблем (25-35%);
* применение финансовых знаний и понимание (25-35%)

Рисунок 1 – Компоненты финансовой грамотности согласно

спецификации PISA

**Предметные области исследования финансовой грамотности:**

1.Доходы и расходы

2.Финансовое планирование и бюджет

3. Личные сбережения

4. Кредитование

5. Инвестирование

6.Страхование

7.Риски и финансовая безопасность

8.Защита прав потребителей

9.Общие знания экономики и азы финансовой арифметики

**Дополнительные вопросы исследования финансовой грамотности:**

* отличаются ли страны по уровню финансовой грамотности учащихся;
* имеется ли связь финансовой грамотности с уровнем овладения математической и читательской грамотностью;
* какие социально-демографические факторы определяют разные уровни финансовой грамотности;
* как связана финансовая грамотность с опытом обучения и опытом финансовой деятельности.

**2. Уровни финансовой грамотности и их оценка.**

В процессе обучения человек проходит (если, конечно, проходит) три уровня финансовой грамотности: нехватка денег, постоянные финансовые проблемы в силу полной или частичной финансовой безграмотности; умение зарабатывать деньги; умение сохранять деньги благодаря резервам. Учитывая это, в рамках международного исследования PISA выделены уровни финансовой грамотности (таблица 1).

Таблица 1 – Уровни финансовой грамотности в исследовании PISA

|  |
| --- |
| **Уровень А. Выживание** |
| А1. Азбука финансов | * умение читать (финансовую информацию);
* умение считать (счет, арифметические действия);
* знание о том, что такое деньги (сущность, функции, виды)
 | А2. Элементарная финансовая грамотность | * способность осуществлять рассчетно-кассовые операции;
* способность защищаться от финансовых мошенников (фальшивомонетчиков, АТМ);
* способность искоренить финансовые пороки (жадность, незаконные доходы, неумеренные траты, азартные игры)
 |
| **Уровень В. Самостоятельность** |
| В1. Начала финансовой самостоятельности | * способность осуществлять личное и семейное финансовое планирование и управление текущим капиталом
 | В2. Финансовая независимость | * способность осуществлять планирование и управление резервным капиталом;
* владение базовыми финансовыми инструментами – депозитом и кредитом
 |
| **Уровень С. Свобода** |
| С1. Финансовая уверенность | * начала управления инвестиционным капиталом;
* владение фундаментальными инструментами – страхованием и пенсией
 | С2. Экспертный уровень | * уверенное инвестирование;
* собственный бизнес;
* компетентность в налогах
 |

Международная 1000-балльная шкала финансовой грамотности сформирована по результатам исследования 2012 года. Среднее значение шкалы – 500 баллов – равно среднему значению по странам OECD в 2012 году. Стандартное отклонение – 100 баллов. Один уровень финансовой грамотности соответствует 75 баллам международной шкалы.

 

**Учащийся с высоким уровнем финансовой грамотности** наиболее вероятно успешно выполнит задания I-V, и, возможно, выполнит задание VI.

**Учащийся со средним уровнем финансовой грамотности** наиболее вероятно успешно выполнит задания I-II, и, возможно, выполнит задание III, но не задания V и VI и, возможно, не задание IV.

Задания с высокой трудностью

Задания со средней трудностью

Задания с низкой трудностью

Задание VI

Задание VI

Задание IV

Задание III

Задание II

Задание I

**Учащийся с низким уровнем финансовой грамотности** наиболее вероятно не выполнит задания II-VI, и, возможно, не выполнит задание I.

Рисунок 2 – Международная шкала оценки финансовой грамотности PISA-12

Тестовая тетрадь (вариант) PISА состоит из 4 блоков заданий. Каждый блок включал задания по финансовой грамотности, математической грамотности или читательской грамотности. В каждом варианте теста было 52-60 заданий, в каждом из них от 1 до 4 вопросов. На выполнение отводилось 120 мин с перерывом.

Из всех заданий теста около 30% составляли задания с выбором одного правильного ответа, еще около 30% заданий с выбором нескольких правильных ответов, и 40% заданий требовали сконструировать ответ самостоятельно (5% – краткий ответ и 35% – развернутый ответ).

|  |
| --- |
| **Международные уровни финансовой грамотности PISA** **(границы уровней, процент учащихся, которые могут выполнить задания** **данного уровня)** |
| **Уровень 5 (625 баллов и выше)** |
| 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 (550 баллов – ниже 625 баллов)**  |
| 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 (475 баллов – ниже 550 баллов)**  |
| 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). |
| **Уровень 2 – пороговый (400 баллов – ниже 475 баллов)**  |
| 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 при- менять простые действия с числами (в том числе деление) для ответа на вопросы, касающиеся финансовых проблем. Они показывают понимание связи между различными финансовыми элемента- ми (например, числом продуктов потребления и расходами на них). |
| **Уровень 1 (326 баллов и ниже 400 баллов)** |
| Учащиеся могут выявить основные финансовые продукты и ситуации, интерпретировать информацию, касающуюся основных финансовых понятий. Они понимают отличие потребностей от же- ланий 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. |

**3. Результаты оценки финансовой грамотности российских школьников в рамках международного исследования PISA**

*Главный вопрос исследования PISA-2012 в области финансовой грамотности:* Насколько 15-летние учащиеся готовы к принятию эффективных решений в разнообразных финансовых ситуациях, к адаптации и использованию новых финансовых систем? При этом акцент делался на трех аспектах:

* деньги и операции с ними;
* планирование и управление финансами;
* финансовые риски и вознаграждения.

В оценке финансовой грамотности в рамках исследования PISA-2012 приняли участие около 29 тысяч учащихся из 18 ведущих стран и экономик мира, представляющих 40 % мирового ВВП. В России исследование было проведено ФГБНУ «Институт стратегии развития образования Российской академии образования» Центр оценки качества образования. В нем приняли участие 1187 учащихся 15-летнего возраста из 227 образовательных учреждений 42 субъектов Российской Федерации.

*Впервые были получены ответы на следующие вопросы:*

1. Каков реальный уровень финансовой грамотности российских учащихся? Отличаются ли страны по уровню финансовой грамотности учащихся?
2. Имеется ли связь финансовой грамотности с уровнем овладения математикой и читательской грамотностью?
3. Какие социально-демографические факторы определяют разные уровни овладения финансовой грамотностью?
4. Как связана финансовая грамотность с опытом обучения и опытом финансовой деятельности?

*Главные вопросы исследования PISA-2015 в области финансовой грамотности:*

Насколько 15-летние учащиеся готовы к принятию эффективных решений в разнообразных финансовых ситуациях, к адаптации и использованию новых глобальных постоянно усложняющихся финансовых систем?

Какие характеристики учащихся связаны с наивысшим уровнем овладения знаниями и умениями, приобретенными в школе и за ее пределами, которые необходимы учащимся для принятия финансовых решений и планирования своего будущего?

В оценке финансовой грамотности в рамках исследования PISA-2015 приняли участие около 48 тысяч учащихся, представляющих около 12 миллионов подростков, проживающих в 15 странах. В России исследование было проведено ФГБНУ «Институт стратегии развития образования Российской академии образования» Центр оценки качества образования. Всего в исследовании PISA в Российской Федерации приняли участие 6036 учащихся из 210 образовательных организаций 42 регионов страны; из них 1558 учащихся приняли участие в оценке финансовой грамотности.

*Были получены ответы на следующие шесть вопросов:*

*1. Уровень финансовой грамотности российских школьников по результатам второго этапа исследования (рисунок 2):*

* значительное улучшение результатов по сравнению с 2012 годом (на 26 баллов).
* переход с 10-го места в рейтинге из 18 стран (ниже среднего международного уровня)
* на 4-е место из 15 стран (выше среднего международного уровня).

Важные акценты:

* проявление ряда затруднений (по отдельным составляющим выполнение 43-46%)
* большой разброс в готовности решать задачи в разных контекстах (от 43 до 59% выполнения)
* необходимость учёта результатов по каждой составляющей в дальнейшей работе.



Рисунок 2 – Результаты международного исследования

PISA-2012 и PISA-2015

*2. Как связано повышение уровня финансовой грамотности российских учащихся в 2015 году с повышение уровня математической и читательской грамотности?*

В 2015 году было зафиксировано повышение результатов российских учащихся по трем составляющим функциональной грамотности (рисунок 3).

Прирост результатов по финансовой грамотности был выше, чем по математической и читательской грамотности. Для российских учащихся корреляция между результатами по финансовой грамотности и результатами по математической и читательской грамотности сравнительно слабая, значительно слабее, чем для большинства других стран-участниц исследования PISA-2015. Это свидетельствует о том, что тест по финансовой грамотности измеряет такие уникальные стороны функциональной грамотности, которые нельзя измерить в рамках оценки математической и читательской грамотности.

Рисунок 3 – Оценка финансовой грамотности и основных направлений функциональной грамотности в исследовании PISA-2012 и PISA-2015

*3. Влияют ли гендерные различия учащихся на уровень финансовой грамотности?*

Российские юноши и девушки в среднем показали одинаковый уровень финансовой грамотности: средний результат российских юношей составил 510 баллов, а девушек – 514 баллов (для сравнения: в 2012 году – 487 баллов и 486 баллов соответственно). Среди учащихся, показавших худшие результаты (не достигших порогового уровня финансовой грамотности), больше юношей, чем девушек. Различие в группах учащихся объясняется более низким уровнем читательской грамотности юношей

*4. Какие факторы связаны с разными уровнями овладения финансовой грамотностью?*

1. Различие в уровне финансовой грамотности учащихся с высоким и низким уровнем *социально-экономического и культурного статуса их семей* является показателем обеспечения равенства доступа учащихся к финансовому образованию. Для России различие в результатах составляет 46 баллов, в два раза меньше, чем в среднем для стран OECD – 89 баллов. Полученные данные для России, вероятно, связаны с равными возможностями учащихся не только в получении формального финансового образования, но и в равном доступе к участию в разнообразных внешкольных программах. В этой связи важно также и то, что все программы по повышению финансовой грамотности, организованные Министерством финансов РФ и Министерством просвещения РФ, бесплатны, что способствует участию в них учащихся из семей с разным социально-экономическим статусом.
2. *Влияние семьи на формирование финансовой грамотности.* Исследование показало наличие связи между финансовой грамотностью учащихся и частотой обсуждений финансовых вопросов с родителями. Результаты российских учащихся улучшаются по мере увеличения частоты обсуждений финансовых вопросов с родителями, в то время как средний результат по странам OECD сначала возрастает (при изменении частоты обсуждений от очень редких до одного-двух в месяц и далее до одного-двух в неделю), а затем понижается (с переходом от одного-двух обсуждений в неделю к почти ежедневному обсуждению).
3. *Расположение образовательных организаций*. На формирование финансовой грамотности значительное влияние оказывает среда, в которой расположена школа, а именно, имеется ли доступ у учащихся к различным финансовым продуктам и институтам. Как показало исследование PISA, уровень финансовой грамотности учащихся городских школ существенно выше (на 18 баллов), чем у учащихся сельских школ.
4. *Мотивация и самооценка учащихся в связи с финансовой деятельностью.*

Исследование показало существенное увеличение финансовой грамотности учащихся с повышением их мотивации к финансовой деятельности. Большинство учащихся (70%) согласились с утверждением «Изучение финансов и финансовой деятельности важно для меня, так как это расширит мои перспективы и увеличит мои возможности в разных сферах общественной жизни». Только 40% учащихся согласились с высказыванием о том, что им «нравится читать книги и статьи о финансах и финансовой деятельности». Средний результат оценки финансовой грамотности первой группы учащихся выше, чем у второй.

Анализ результатов самооценки учащихся показал, что более половины учащихся (56%) удовлетворены своими знаниями о финансовых продуктах и услугах, однако их результат оказался ниже среднего по России. Позитивным результатом является тот факт, что более 50% российских учащихся открыты к изменениям в сфере финансовых продуктов и с легкостью принимают их. Результаты этих групп учащихся выше среднего по России.

Интерес учащихся к изучению вопросов, связанных с финансовой деятельностью, достаточно высок. По десяти предложенным для изучения темам лишь одна (об инвестициях на фондовом рынке) привлекла только 40% участников исследования. По вопросам составления личного финансового плана, пластиковых банковских карт, кредитов, страхования, банковских вкладов, защиты прав потребителей, налогов, пенсионных накоплений и семейного бюджета показатель привлекательности находится в диапазоне от 52% до 70%.

*5. Как связана финансовая грамотность с опытом финансовой деятельности учащихся?*

По данным исследования PISA, в 2015 году 28% 15-летних учащихся имели счет в банке, а 38% – предоплаченную дебетовую карту. Результаты российских учащихся, имеющих банковский счет или дебетовую карту, схожи с результатами учащихся, не имеющих банковского счета или дебетовой карты. Банковский счет или предоплаченную дебетовую карту могут иметь учащиеся из разных социально-обеспеченных слоев населения.

Самой распространенной среди российских 15-летних учащихся практикой финансовых действий является накопление денежных средств. Учащиеся, которые осуществляют накопление денежных средств, регулярно совершают покупки в интернет-магазинах и осуществляют поиск выгодных условий для приобретения товаров в розничной торговле имеют более высокие баллы оценки финансовой грамотности. У учащихся, сталкивающихся с оформлением страхового полиса, договора аренды и потребительского кредита, балл оценки финансовой грамотности значительно ниже.

Российские учащиеся имеют разнообразные источники финансовых средств, и в этом они не сильно отличаются от сверстников из других стран. Примерно 88% учащихся получают деньги в подарок от друзей или родственников, 62% – получают карманные деньги, 51% – зарабатывают деньги регулярно в свободное от учебы время, а 25% – зарабатывают эпизодической подработкой. В 2012 и 2015 годах учащиеся, получающие деньги в подарок или имеющие карманные деньги, не связанные с работой по дому, показали более высокий уровень финансовой грамотности по сравнению с теми, кто не получает такие деньги. Учащиеся, которые зарабатывают деньги, выполняя работу по дому или участвуя в семейном бизнесе, имеют более низкий уровень финансовой грамотности. Эти результаты выявлены с учетом характеристик учащихся.

Формирование первого опыта учащихся в управлении личными денежными средствами происходит в семье. Результаты российских учащихся слабо связаны с их представлениями о семейном бюджетировании. Иными словами, низкий результат оценки финансовой грамотности российских школьников напрямую связан с отсутствием представлений о ведении бюджета в семье.

Увеличение доли учащихся, которые ведут учет своих личных средств, увеличилась с 37% в 2012 году до 45% в 2015 году, что положительно сказалось на результатах оценки их финансовой грамотности.

*6. Развитие финансового образования в России.*

На результаты российских школьников не мог не повлиять переход на новые образовательные стандарты и связанное с ним введение вопросов финансовой грамотности в содержание ряда школьных предметов (в частности, обществознания, экономики) и в содержание итоговой аттестации (к примеру, включение в ЕГЭ по математике заданий, связанных с деятельностью банков и кредитованием). Но наиболее значимое изменение – это рост общего внимания к финансовой грамотности и финансовому образованию в рамках, как основного общего, так и дополнительного образования.



Рисунок 4 – Изменение в системе финансового образования и его влияние на результаты оценки финансовой грамотности

За три года увеличилось число образовательных организаций, в которых осуществляется финансовое образование (58% в 2012 году, 69% в 2015 году). Расширилось понимание того, что школа должна играть ведущую роль в финансовом образовании учащихся (84% в 2012 году, 93% в 2015 году).

Наиболее высокий результат (530 баллов) демонстрируют обучающиеся в организациях, где финансовое образование стало предоставляться только в последние два года. Можно предположить, что новые подходы более результативны, а содержание и методы работы школ, многие годы осуществляющих финансовое образование, нуждаются в обновлении.

Кто осуществляет финансовое образование в тех школах, которые обеспечивают наивысшие результаты:

* более половины учителей, осуществляющих финансовое образование, прошли повышение квалификации в последние годы;
* в связи с динамичным обновлением финансовой среды и финансовых продуктов учителя, осуществляющие финансовое образование, ощущают необходимость регулярного повышения квалификации.

*Вывод о воздействии факторов организованного образовательного пространства:* Главными детерминантами качества школьного образования являются: 1) качество школьного образования определяемое, в основном, качеством профессиональной подготовки педагогов (по результатам PISA); 2) качество образовательных достижений школьников определяемое, в основном, качеством учебных заданий, предлагаемых им педагогами (по результатам ITL, PISA).

**4. Выводы и рекомендации.**

*Общие рекомендации по повышению финансовой грамотности российских учащихся:*

* целенаправленные усилия по формированию базовых знаний и умений в области финансовой грамотности в соответствии с международными стандартами в рамках обучения школьным предметам и дополнительного образования;
* формирование позитивного отношения к обучению;
* 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.

*Условия, наиболее значимые для становления финансовой грамотности учащихся:*

* удовлетворение потребностей учащихся с низкими результатами в повышении финансовой грамотности;
* своевременное выявление и преодоление социально-экономического неравенства;
* обеспечение равных условий в обучении юношей и девушек;
* помощь ученикам полноценно использовать возможности обучения в школе;
* взаимодействие с родителями при работе с учащимися;
* предоставление безопасных возможностей для обучения за пределами школы;
* оценка влияния инициатив, как в школе, так и за ее пределами.

*Что результаты исследования финансовой грамотности PISA означают для политики?*Молодые люди принимают финансовые решения в повседневной жизни – от решения о том, как потратить карманные деньги, до покупки кредита на мобильный телефон. Пятнадцатилетние подростки начинают сталкиваться с ситуациями, в которых им необходимо определить приоритеты на расходы, учитывать постоянные расходы, а также уметь распознавать возможное мошенничество. В скором времени им придется принимать решения с долгосрочными финансовыми последствиями.

*Оценка финансовой грамотности PISA предоставляет общие советы по улучшению политики для всех участников PISA, в том числе:*

* удовлетворение потребностей учеников с низкими результатами;
* своевременное распознание и устранение социально-экономического неравенства;
* обеспечение равных возможностей в обучении для юношей и девушек;
* помочь ученикам полноценно использовать возможности обучения в школе;
* взаимодействие, как с родителями, так и с молодежью;
* предоставление безопасных возможностей для обучения за пределами школы;
* оценка влияния инициатив, как в школе, так и за ее пределами.

**5. Особенности исследования финансовой грамотности в 2018 году.** Исследование происходило на основе пяти отдельных выборок: Российская Федерация, г. Москва, Республика Татарстан, Московская область, 9 регионов РФ – участников проекта Минфина РФ. Разрозненность исследования повлияла на задержке подготовки обобщенного отчета.

*Особенности исследования финансовой грамотности:*

* полностью электронный (компьютерный) формат;
* расширение спектра оцениваемых умений;
* задания нового типа (работа с финансовыми калькуляторами).

*Типичные ошибки российских школьников:*

* сложность в формулировании развернутого ответа;
* часто в развернутом ответе учащиеся используют оценочные суждения – «правильно сделали», «это глупый поступок», «так будет хорошо», «они должны быть рады»;
* даются ответы не на поставленный вопрос;
* вместо ответа – дословное цитирование фраз из условия задания;
* оценка возможностей практического применения полученных знаний (ответы нацелены на практику).

**Используемые источники:**

1. Литвинчук В.Г. Финансовая грамотность школьников: содержание, формирование, мониторинг / АНО «Центр Развития Молодёжи» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [mega-talant.com](https://clck.yandex.ru/redir/nWO_r1F33ck?data=NnBZTWRhdFZKOHRaTENSMFc4S0VQUEFTTUlTMktVbWNnRkt1eGVFMHE1a3JsNlV5ejh3YkEwTnY4X3ctYlBKcEZCUmlZazZ6cTZQXzVPZmhiaXdOWldySmkwOE1ta0VHSm1VVzNhd1NqS1BQbU44Ml9la2pLclVLZGdxVE4zTzhCQ25RS3B0NndiREJHWUFFOXhpZUtn&b64e=2&sign=9a979394ac17f477f90ffe49786103d4&keyno=17)
2. Новые достижения российских учащихся финансовая грамотность (по результатам международной программы PISA-2015) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [vashifinancy.ru](https://clck.yandex.ru/redir/nWO_r1F33ck?data=NnBZTWRhdFZKOHRaTENSMFc4S0VQSWVQRjM5YXNaeGJ4TFV3S3pXQTRqRDZvemNxekVJV3BvZUFtZmQzVkJGbjQ1el9HN3A0Q2tqSlBOYVBRbk5faXJNQ3dVb3JpcE53RHRUejc3S0pWLTdQSkdhdy14R2puMTlnODRDdmtZczZjcUpCRjIzLTB0cmVMWXY4ZWZfMEg5Z1N4SFQtSDJnUE02b3pUOUg3QjYyMFZ1ZWZJNUZDNGc&b64e=2&sign=705f4913817c2269b7acf269564c12d8&keyno=17)
3. Официальный сайт Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.oecd.org/pisa/>
4. Официальный сайт Федерального государственного бюджетного учреждения «Федеральный институт оценки качества образования». [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://fioco.ru/ru/about/history>
5. Проведение исследования PISA-2018 в России. Оценка финансовой грамотности [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.centeroko.ru/pisa18/pisa2018_fl.html>
6. Примеры открытых заданий PISA по читательской, математической, естественнонаучной, финансовой грамотности и заданий по совместному решению задач [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [center-imc.ru](https://clck.yandex.ru/redir/nWO_r1F33ck?data=NnBZTWRhdFZKOHQxUjhzSWFYVGhXU2tHVzhHVkhXMUFDXzRSS2NGV25tVGpMUE1ieGJvaFdwSEIxWUxoTG9IdHBMNTNvZTZwVHl3WFZNTjQ4eWEzYXZwYUtGSklYUTRJcmpTeGVXaG5JWlpEZFBHQWdNNzFyTjdkcGRWVGpuYWRZeUhDczFhQ0lEYmRYWmwxeDR2SDdWUkdFRFRxbjBMaw&b64e=2&sign=a3394a4e61641cd2906a6b30c46b02a4&keyno=17)
7. Финансовая грамотность российских учащихся (по результатам международной программы PISA-2012) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [www.hse.ru](https://clck.yandex.ru/redir/nWO_r1F33ck?data=NnBZTWRhdFZKOHRaTENSMFc4S0VQTmlFNXNhWUpXLXdBU2xfYUlXQ0FGSkpNcVNpNS1hOWNydzJ0M0pHMUgtUEVCYVhIbE5xRXR5NGFCQVR4aWp0SFItbFg3VzN3Nkw5SjdNV0RydkFPZGlZWEQtclMzd3VvVVNFWlNtUzk3MnFXT0gtZklfQXljWU9XSHZUNkVqZm1SYXdYbGxGUVNWeW9lcmR5QWloWHZfdEUtS1ZuNjVxUFZLZUVfRWxYY1pLTWhnNmxrLUVDMW9vVy1wVjd4aEFfSy00TWhuTzVkWFdleVhwZlY3YW9UYi1RVDllMFRHcFY2bWxsZE93aFhxX2NBSExsX2YwZF9fcjQ2TnZYU0I0bGxkb2ZWdkFvbGZYZGYwTTZrbmVUSXA3alpMRmZMc0YxQXBkZnAtMkdIanBmYjY5SUExRjNuYWZaZW9NTWJ6UWZnWTRGb0tDZmlDWUdwclVqMXNsdFBGQy11NUtJQW1zbEVidXVmcUVzREdvS0NSQmRWdVJlMU0&b64e=2&sign=cfb1fe40b34040cf7caf1a9f509508a0&keyno=17)