

УДК 372.83

АНАЛИЗ МЕТОДОВ ОЦЕНКИ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ШКОЛЬНИКОВ

Викторова В.А. Национальный исследовательский университет ИТМО,

Научный руководитель – к.э.н. Силакова Л.В.

Национальный исследовательский университет ИТМО

Исследование посвящено анализу методов оценки уровня финансовой грамотности российских школьников на примере возрастной группы 15-18 лет. Рассмотрены возможные подходы к определению методики оценки уровня финансовой грамотности.

Введение.

В настоящий момент населению России характерен низкий уровень финансовой грамотности. По оценкам исследования Аналитического центра НАФИ за 2020 год, большая часть населения имеет средний и низкий уровень финансовой грамотности. Значительная часть населения не имеет финансовой подушки безопасности. 42% россиян смогут оплачивать расходы не более 1 месяца.

Развитие цифровых технологий делает финансовые инструменты более доступными для населения, в т.ч. и для подростков. При недостаточном уровне финансовой грамотности доступность различных финансовых инструментов оказывает влияние на снижение уровня благосостояния населения.

Со стороны государства идет активная работа по повышению уровня финансовой грамотности. Необходимость повышения уровня финансовой грамотности обуславливает необходимость проработки проблемы уже со школьного возраста, что находит свое отражение в различных национальных проектах государства. Актуальность повышения уровня финансовой грамотности школьников находит свое подтверждение в докладе Аналитического центра НАФИ. 75% опрошенных хотели бы научиться грамотно управлять своими денежными средствами.

Относительно небольшой период, за который ведется активная работа над повышением уровня финансовой грамотности населения, обуславливает малоизученность данной темы в научных трудах. Недостаточность данных за ранние года характеризует сложность для прогнозирования уровня финансовой грамотности населения на перспективу.

Измерение компетентности населения России в части управления денежными средствами происходит на основе разработанного индекса финансовой грамотности, состоящего из трех субиндексов: финансовые знания, финансовое поведение и финансовые установки. Важно отметить, что изучение уровня финансовой грамотности школьников ведется в рамках реализации международных исследований PISA и на их основе. Однако данное исследование охватывает лишь определенную возрастную группу среди обучающихся в школе. В настоящий момент отмечается недостаточность разработанных и внедренных методов для оценки уровня финансовой грамотности школьников.

Основная часть.

В зависимости от типа данных измерение уровня финансовой грамотности может производиться на основе: социологических и статистических данных. Социологические данные направлены на измерение знаний, навыков и установок, в то время как статистические данные оценивают фактическое поведение людей.

В зависимости от агрегирования данных исследования проводятся на основе сводных индексов, которые позволяют увидеть общие данные, и отдельных показателей. По уровню анализа оценка уровня финансовой грамотности может вестись на основе межстранового или регионального анализа. Во втором случае анализ реализуется для выявления конкретных и

специфических проблем отдельных регионов. Периодичность исследований может быть регулярной, направленной на выявление динамики стран, регионов или разовой.

В целях конкретизации критериев для определения уровня финансовой грамотности школьников возраста 15-18 лет, а также взрослого населения, Министерством финансов и Банком России утверждена рамка компетенций по финансовой грамотности (далее – Рамка), которая учитывает специфику российской экономики и материалы исследования PISA и включает в себя следующие предметные области: деньги и операции с ними; планирование и управление личными финансами; риски и вознаграждение, финансовая среда; финансовая среда.

Исследование PISA реализуется для измерения уровня финансовой грамотности школьников и их сверстников из других стран. Для определения и корректной оценки уровня финансовой грамотности важно также учитывать уровень читательской и математической грамотности, поскольку осмысление, оценивание информации и верный счет значений оказывают прямое влияние на результаты оценки уровня финансовой грамотности.

На основе данных PISA за 3 года (2012, 2015 и 2018 года) проведен анализ. Полученная линия тренда свидетельствует о положительной динамике результатов уровня финансовой грамотности у российских школьников. Однако из-за перехода в 2015 году на тестирование с использованием компьютеров, наиболее корректно произвести сравнение результатов 2015 и 2018 годов. В таком случае наблюдается снижение итоговых значений на 17 баллов – с 512 баллов в 2015 году до 495 баллов в 2018 году. Исследования PISA проводится раз в три года и следующие результаты будут получены уже в текущем 2022 году, что позволит произвести более точные расчеты.

Средний результат полученных баллов в России в части исследований PISA за разные года не сильно отличается от средних значений стран, входящих в состав ОЭСР и принявших участие в исследовании. Отрицательное отклонение наблюдается в 2015 году, значение которого составило -4%, что позволяет судить о необходимости продолжения работы в части повышения образования школьников по вопросу управления денежными средствами.

Выводы.

На основе полученных данных можно судить о положительной динамике роста уровня финансовой грамотности школьников в период с 2012 по 2015 год. Однако данные значения не сохраняют положительные изменения. Наблюдается снижение итоговых баллов за период с 2015 по 2018 год. Наличие спада уровня финансовой грамотности может быть связано с переходом в 2015 году на формат компьютерного тестирования. Кроме того, за период с 2015 по 2018 год наблюдается также снижение уровня читательской и математической грамотности, а также небольшое снижение естественно-научной грамотности, что может быть еще одной причиной снижения уровня финансовой грамотности. Важно отметить, что рост читательской и математической грамотности оказывает влияние на результаты уровня финансовой грамотности школьников.

Викторова В.А. (автор)

Подпись

Силакова Л.В. (научный руководитель)

Подпись