



МАТЧИНОВ В.А., СУСЛЯКОВА О.Н., МОИСЕЕВА И.Г.

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ
УЧАЩИХСЯ СРЕДНИХ И СТАРШИХ КЛАССОВ
ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
КАЛУЖСКОЙ ОБЛАСТИ**



Калуга, 2021

УДК 316.645
ББК 60.54
М33

Издание подготовлено в результате выполнения научно-исследовательской работы на тему «Проведение социологического исследования уровня сформированности компетенций по финансовой грамотности у обучающихся образовательных организаций, осуществляющих образовательную деятельность на территории Калужской области» в рамках договора №16 от 27 мая 2021

Рецензенты:

Руководитель Регионального центра повышения финансовой грамотности Республики Коми, доцент кафедры «Экономики и менеджмента» ГОУ ВО "Коми республиканская академия государственной службы и управления", кандидат экономических наук, доцент **Н.В.Ружанская**

Заместитель министра – начальник управления финансового контроля Министерства финансов Калужской области **В.В.Гапуненков**

М33 Финансовая грамотность учащихся средних и старших классов общеобразовательных организаций Калужской области / Матчинов В.А., Сусякова О.Н., Моисеева И.Г. – Калуга. Изд-во ИП Стрельцов – 2021. – 87 с.

ISBN 978-5-907460-30-0

Финансовая грамотность в настоящее время является базовой составляющей жизни современного человека, позволяющей рационально распоряжаться собственными средствами и принимать эффективные финансовые решения. Одной из целевых групп, выделенных в Стратегии повышения финансовой грамотности населения РФ, обозначены учащиеся общеобразовательных школ, поскольку именно они представляют будущих потребителей финансовых услуг, и от уровня их финансовых знаний и умения грамотно применять их на практике зависят и их благополучие, и финансовая устойчивость и рост экономики в целом.

В Калужской области изучение основ финансовой грамотности осуществляется с 3-го по 11-й класс в рамках отдельных учебных предметов и элективных курсов, ежегодно обучающиеся образовательных организаций участвуют во всероссийских программах и проектах, направленных на формирование знаний в сфере финансовой грамотности, финансового рынка и защиты прав потребителей финансовых услуг. Однако до сих пор не проводилось никаких серьезных исследований по оценке сформированности компетенций по финансовой грамотности в результате всех этих мероприятий. Авторами в 2021 году было проведено исследование данного вопроса на примере 248 школ Калужской области. В книге представлены результаты анкетирования школьников, по которым сделаны выводы и даны некоторые рекомендации по совершенствованию механизма реализации мероприятий в области повышения уровня финансовой грамотности школьников.

Книга предназначена для исследователей и практиков образования: для руководителей и педагогов образовательных учреждений, для сотрудников органов управления образованием и специалистов по оценке качества образования, а также всех, интересующихся вопросами финансовой грамотности в нашей стране.

УДК 316.645
ББК 60.54

© В.А. Матчинов, О.Н. Сусякова, Моисеева И.Г. 2021

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
1. ФИНАНСОВЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ШКОЛЬНОГО ВОЗРАСТА	8
2. МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ОБУЧАЮЩИХСЯ СРЕДНИХ И СТАРШИХ КЛАССОВ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ КАЛУЖСКОЙ ОБЛАСТИ	21
3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ОБУЧАЮЩИХСЯ СРЕДНИХ И СТАРШИХ КЛАССОВ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ КАЛУЖСКОЙ ОБЛАСТИ	24
4. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОВЫШЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ОБУЧАЮЩИХСЯ СРЕДНИХ И СТАРШИХ КЛАССОВ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ КАЛУЖСКОЙ ОБЛАСТИ	41
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	48
ПРИЛОЖЕНИЯ	51

ВВЕДЕНИЕ

За последние два десятилетия в нашей стране на государственном уровне сформировалась и стала требовать разрешения проблема повышения финансовой грамотности населения. Начальный этап ее разрешения относится к периоду 2000-х гг. и обусловлен реализацией Международной программы оценки образовательных достижений учащихся 15-летнего возраста PISA (Programme for International Student Assessment)¹.

Исследование финансовой грамотности населения в России проводится с 2012 года и определено реализацией Министерством финансов Российской Федерации проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»².

На сегодняшний день повышение финансовой грамотности населения является приоритетным направлением социально-экономического развития в части формирования инвестиционных ресурсов, обеспечения стабильности финансовой системы и финансовой безопасности, развития финансового рынка, а также улучшения качества жизни и условий конкурентоспособности экономики.

Особенную актуальность представляет собой повышение финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных школ. Согласно Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 – 2023 годы³, они представляют целевую группу населения, составляющую потенциал будущего развития России. Это свидетельствует о том, что повышение уровня финансовой грамотности школьников является одним из основополагающих направлений реализации государственной деятельности.

¹ Publications – PISA 2000 // Measuring Student Knowledge and Skills: A New Framework for Assessment Publications 2000 [Сайт]: <https://www.oecd.org/education/school/programme-for-international-student-assessment-pisa/publications-pisa2000.htm> (дата обращения: 23.10.2021)

² О проекте «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» [Сайт Минфина России]: <https://minfin.gov.ru/ru/om/fingram/about/description/> (дата обращения: 23.10.2021)

³ Распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 – 2023 гг.»

Кроме того, именно сегодняшние подростки представляют будущих потребителей финансовых услуг, от уровня их финансовых знаний и умений грамотного применения этих знаний на практике зависят и материальное благополучие населения, и финансовая устойчивость и рост экономики в целом.

Следует отметить, что по результатам исследования измерения уровня финансовой грамотности населения регионов России, проведенного в 2019 году⁴, Калужская область вошла в III кластер вместе с еще 11 субъектами. С 2018 по 2019 год значение Индекса финансовой грамотности в регионе выросло с 11,73 до 12,04, при этом по значению частного индекса «Знания» уровень в регионе ниже среднероссийского, а по значению частных индексов «Навыки» и «Установки» – на среднероссийском уровне.

В сравнении со среднероссийскими уровнями население Калужской области чаще предпочитает тратить деньги, чем откладывать их на длительный срок, реже имеет долгосрочные финансовые цели, реже использует банковский кредит, выбирая из нескольких видов кредитов и займов, реже рассматривает несколько вариантов, прежде чем принять финансовое решение, хуже понимает природу инфляции, взаимосвязь доходности и риска, а также необходимость диверсификации инструментов сбережений. С точки зрения социально-экономических показателей в Калужской области выявлен низкий уровень финансовой грамотности населения⁵.

В целях определения приоритетов и выработки механизмов повышения финансовой грамотности населения разработана и реализуется региональная программа «Повышение уровня финансовой грамотности населения Калужской

⁴Исследование «Рейтинг финансовой грамотности регионов России 2019», проведенное Аналитическим центром НАФИ. В ходе исследования проводилось измерение уровня финансовой грамотности в каждом из 85 субъектов Российской Федерации. Методология измерения Индекса финансовой грамотности разработана Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)

⁵Калужская область // Сборник материалов Проекта Министерства финансов Российской Федерации «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» для распространения в регионах Российской Федерации. М.: 2020. 180 с. С.69-70.

области на 2019-2023 годы»⁶. Согласно ее содержанию, на территории Калужской области регулярно проводятся различные мероприятия, направленные на повышение уровня финансовой грамотности населения.

С целью повышения уровня финансовой грамотности у обучающихся средних и старших классов общеобразовательных школ в Калужской области осуществляется изучение основ финансовой грамотности в рамках отдельных учебных предметов и элективных курсов, ежегодно обучающиеся образовательных организаций участвуют во всероссийских и региональных программах и проектах, направленных на формирование знаний в сфере финансовой грамотности, финансового рынка и защиты прав потребителей финансовых услуг. Однако до настоящего времени в этой сфере не проводилось никаких серьезных исследований, а оценка сформированности компетенций финансовой грамотности обучающихся в результате этих мероприятий не являлась предметом изучения.

Весной 2021 года в рамках реализации мероприятий региональной программы Калужской области «Повышение уровня финансовой грамотности населения Калужской области на 2019-2023 годы» между Калужским филиалом Финансового университета при Правительстве Российской Федерации и Министерством образования и науки Калужской области было подписано соглашение о проведении социологического исследования обучающихся средних и старших классов общеобразовательных школ Калужской области.

С целью оценки уровня сформированности компетенций финансовой грамотности обучающихся средних и старших классов общеобразовательных учреждений Калужской области в плане знания и понимания основных финансовых категорий, применения их в повседневной жизни, выявления личных фи-

⁶ Постановление Правительства Калужской области от 29 декабря 2018 года № 836 Об утверждении региональной программы Калужской области «Повышение уровня финансовой грамотности населения Калужской области на 2019 – 2023 годы» (с изменениями на 29 октября 2020 года) (в ред. Постановлений Правительства Калужской области от 10.01.2020 № 6, от 29.10.2020 № 825)

нансовых установок и предпочтений было проведено социологическое исследование и представлены его результаты.

Социологическое исследование проводилось в период с мая 2021 года по октябрь 2021 года и представляло собой анкетирование обучающихся в два этапа: первый этап реализовывался в мае 2021 года, а второй этап – в сентябре 2021 года. Анкетирование осуществлялось в режиме онлайн и в течение 45 минут. Вопросы содержали различный формат заданий, ответы обучающихся проверялись удаленно.

В социологическом исследовании приняли участие 248 школ Калужской области (77,74% от общего количества): в том числе 175 – сельских школ (70,6%), 73 – городских, из них 35 школ города Калуги (или 60,3% от общего количества общеобразовательных школ в городе).

На первом этапе исследования было опрошено 1838 обучающихся школ Калужской области, на втором этапе – 1977 обучающихся, что в общей сложности составило 3815 обучающихся. Выборку составили обучающиеся в возрасте с 13 по 17 лет, из них 1888 юношей и 1927 девочек.

Выборочная совокупность по своим существенным характеристикам соответствует генеральной совокупности (является репрезентативной), а также по своему объёму обеспечивает точность и достоверность результатов исследования.

Полученные результаты предназначены для исследователей и практиков образования: для руководителей и педагогов образовательных учреждений, для сотрудников органов управления образованием и специалистов по оценке качества образования. Также подобного рода информация представляет большой интерес для региональных ведомств, ответственных за развитие финансовой грамотности, средств массовой информации, академического сообщества.

1. ФИНАНСОВЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ШКОЛЬНОГО ВОЗРАСТА

Финансовая грамотность – это совокупность знаний, навыков и установок в сфере финансового поведения человека, ведущих к улучшению благосостояния и повышению качества жизни. Другим словами, чем лучше человек разбирается в экономических и финансовых понятиях и процессах, тем более спокойной и благополучной будет его жизнь в текущий момент и в будущем. Формирование финансовой грамотности включает в себя освоение базовых финансово-экономических понятий, понимание основных операций в финансовых отношениях и овладение набором практических умений для взаимодействия с другими участниками финансовых отношений: физические лица, предприниматели, банки, страховые компании, налоговые органы, пенсионные фонды и т.д.

Финансовая грамотность имеет базовый и продвинутый уровень. Базовый уровень финансовой грамотности – совокупность знаний о финансах, необходимых в повседневной жизни, и способностей обращаться с деньгами для решения основных финансовых вопросов. Продвинутый уровень финансовой грамотности – навыки, которые не входят в область повседневных финансовых задач, но являются важными при взаимодействии с другими людьми, финансовыми институтами, а также способности решения сложных финансовых задач.

С 2017 года в отдельных регионах нашей страны начали внедрять в учебный процесс уроки по финансовой грамотности (с 2022 года это станет обязательным предметом во всех российских школах), исходя из того, что именно школьники – это будущие потребители на рынке финансовых услуг и именно их надо обучать основам финансового поведения для формирования успешного и благополучного общества. Более того, нынешние российские школьники уже являются активными покупателями товаров и услуг, пользователями пластиковых карт и мобильных приложений. Другими словами, умение пользоваться деньгами для них уже крайне важно, так как именно детский мозг больше всего подвержен влиянию рекламы, и транснациональные корпорации уже вовсю наживаются на детях и подростках.

Еще одна важная причина для внедрения финансовой грамотности в школах – это развитие навыка по выявлению реальных потребностей и отделения их от сиюминутных желаний, выработка понимания, что деньги нужно зарабатывать и уметь тратить так, чтобы они принесли максимальную пользу, а не сиюминутное удовлетворение. Таким образом, уроки финансовой грамотности очень важны и как нельзя актуальны в современных российских условиях.

В рамках совместного Проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» в соответствии с международным опытом и экспертными опросами была разработана система (рамка) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста, ориентированная на возраст 15-18 лет. Структура рамок для учащихся школьного возраста разделена на 9 сфер (предметных областей) финансовой грамотности, выделенных по принципу МЕСЕ (Mutually Exclusive Collectively Exhaustive – взаимно исключающая совместно исчерпывающая):

1. Доходы и расходы: включает широкий спектр лично значимых финансовых тем, в частности, общий доход семьи, различные источники и виды дохода (например, пособия, заработная плата и т.д.), виды и структура расходов, налоги и система налогообложения, финансовые оценки и контроль расходов, соотношение потребностей и желаний и др.

2. Финансовое планирование и бюджет: предполагает знание и понимание того, что доходы требуют планирования и управления – как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе; включает умения планировать и вести бюджет, соотносить различные потребности и расходы, понимать разницу между видами расходов и учитывать это при принятии финансовых решений.

3. Личные сбережения: охватывает круг вопросов, связанных с сохранением личных финансов, целей и видов сбережений, различных сберегательных продуктов, знания о государственной системе страхования вкладов, общие умения в области сбережений.

4. Кредитование: включает понимание общих принципов кредитования, в том числе основных условий кредитования, умение сравнивать различные кредитные продукты, пользоваться кредитными картами, читать кредитные договоры, а также понимать последствия долга и ответственность за невыполнение кредитных соглашений.

5. Инвестирование: содержит основные знания о том, что такое инвестирование, в чем его отличие от сбережения и кредитования, понимание разницы в риске и доходе между сберегательными и инвестиционными продуктами, умения различать основные виды инвестиционных инструментов, оценивать степень риска инвестиционного продукта.

6. Страхование: включает понимание основных задач и принципов страхования, знание различных видов страховых банковских продуктов, условий страховых выплат в случае наступления страхового случая, умения сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей и обстоятельств.

7. Риски и финансовая безопасность: ключевая область финансовой грамотности, включающая возможность определения путей и способов управления финансами с учетом представлений о потенциальных финансовых прибылях или убытках. Данная содержательная область включает в себя представление о том, что определенные финансовые продукты (включая страхование) могут быть использованы для управления различными рисками с учетом различных потребностей и обстоятельств. Предполагается знание того, что одни методы сбережения или инвестирования являются более рискованными, чем другие; знание того, как ограничить риски для личного капитала, а также понимание преимуществ диверсификации.

8. Защита прав потребителей: охватывает знания прав и обязанностей потребителей на финансовом рынке и в рамках общей финансовой ситуации, а также основные последствия финансовых контрактов. Включает понимание последствий изменений экономических условий и государственной политики (изменение процентных ставок, инфляции, налогообложения и социальных посо-

бий) и влияния этих изменений на личные финансы, а также использование информационных ресурсов и правовое регулирование.

9. Общие знания экономики и азы финансовой арифметики: содержит знания и умения в области экономики и финансов, включая повседневные покупки товаров, платежи, расходы, соотношение цены и качества, банковские карты, чеки, банковские счета и валюты, понимание основных экономических терминов (инфляция, диверсификация и т.д.), а также основы финансовой арифметики, например, умение считать проценты, сравнивать абсолютные и относительные величины. Содержит основные представления о налоговой системе, пенсионной системе и системе государственного страхования, общей экономической обстановке в стране и мире, знания о разделении финансовой ответственности между государством и потребителем. Включает общие умения пользоваться некоторыми официальными финансовыми документами.

В свою очередь, каждая из областей финансовой грамотности разделена на три составляющих:

1. Знание и понимание - подразумевает набор знаний потребителя о финансовых продуктах и концепциях, а также способность получать, понимать и оценивать существенную информацию, необходимую для принятия решений.

2. Умения и поведение - включающие компетенции, связанные с умениями и навыками финансового поведения, способности к принятию финансового риска, а также умением предпринимать другие эффективные действия, для улучшения собственного финансового благосостояния.

3. Личные характеристики и установки - содержащие основные характеристики потребителя, связанные с общим отношением к личным финансам, возможностью делать ответственный выбор и принимать финансовые решения.

Данная структура рамок финансовой компетентности для учащихся школьного возраста соответствует структуре взрослых рамок, различаясь по набору компетенций, что позволяет соблюсти единый подход к преемственности (согласованию) рамок относительно разных целевых групп. При этом базовый уровень финансовой грамотности использован как единый ориентир для

взрослых и школьников и с определенными различиями входит в обе рамки (в качестве продвинутого уровня для школьников и в качестве базового уровня для взрослых), что предполагает преемственность рамок компетенций для различных возрастных групп. При отнесении компетенций к базовому уровню в рамке для учащихся школьного возраста применялся принцип «everyday knowledge» (повседневное знание), которое представляет собой основу, обеспечивающую базовую систему представлений человека об окружающей его реальности. Такое знание применительно к финансовой грамотности служит для человека ориентиром при принятии решений в сфере личных финансов. При этом особое место в повседневном знании отводится практическим знаниям.

Таким образом, компетенции, которые необходимы учащимся школьного возраста в повседневной жизни, отнесены к базовому уровню финансовой грамотности, а компетенции, которые не входят в область «everyday knowledge», но при этом являются важным с точки зрения социального взросления, изменения социальных ролей, сфер взаимодействия с окружающими людьми и социальными институтами, отнесены к продвинутому уровню. При внедрении рамок компетенций для учащихся школьного возраста, компетенции продвинутого уровня необходимо увязывать с перечнем компетенций базового уровня. Предложенная рамка компетенций может быть использована для формирования курса по финансовой грамотности для учащихся школьного возраста.

Компетенции финансовой грамотности обучающихся школьного возраста

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
Доходы и расходы	Знание и понимание	<p>Понимать, что такое личный доход и знать пути его повышения.</p> <p>Понимать, что такое личные расходы, знать общие принципы управления расходами.</p> <p>Понимать различия между расходами на товары и услуги первой необходимости и расходами на до-</p>	<p>Знать общий доход семьи и его источники, понимать пути повышения дохода.</p> <p>Понимать, какими налогами облагаются доходы (налог на доходы физических лиц).</p> <p>Понимать, что такое заработная плата и знать различные виды оплаты труда.</p> <p>Понимать последствия безработицы.</p>

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
		полнительные нужды. Понимать влияние образования на последующую карьеру.	
	Умения и поведение	Уметь различать регулярные и нерегулярные источники дохода. Уметь давать финансовую оценку расходам на различные потребности и желания. Уметь оценить свои ежемесячные расходы.	Уметь различать зарплату до уплаты налога на доходы и зарплату после уплаты налога на доходы. Уметь контролировать спонтанные покупки, не выходить за рамки бюджета. Уметь выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями.
	Личные характеристики и установки	Осознавать важность образования, которое обеспечит доходы. Осознавать разницу между базовыми потребностями и желаниями.	Осознавать необходимость ограничивать свои желания и выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями. Брать ответственность за финансовые решения, осознавать последствия этих решений.
Финансовое планирование и бюджет	Знание и понимание	Понимать необходимость ведения учета доходов и расходов. Понимать, что решения о покупках могут быть приняты под влиянием рекламы и давлением окружения.	Иметь общее представление о налогах. Понимать необходимость планирования доходов и расходов.
	Умения и поведение	Знать обязательные ежемесячные траты и актуальные потребности на данный момент. Уметь вести запись доходов и расходов. Уметь различать краткосрочные и долгосрочные потребности и определять приоритетные траты.	Уметь составлять личный бюджет.
	Личные характеристики и установки	Осознавать необходимости учета и планирования своих доходов и расходов.	Осознавать разницу между потребностями и желаниями и соизмерять финансовые возможности и потребности.
Личные сбережения	Знание и понимание	Понимать необходимость аккумулировать сбереже-	Понимать необходимость пенсионных сбережений

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
		<p>ния для будущих трат. Понимать принцип хранения денег на банковском счете. Осознавать, что сбережения могут приносить доход.</p>	<p>Осознавать риски, связанные с хранением сбережений в наличной форме. Знать о существовании государственной системы страхования вкладов. Иметь общее представление о различных способах сбережения.</p>
	Умения и поведение	<p>Уметь откладывать деньги на определенные цели. Уметь различать депозит (срочный вклад) и текущий счет. Уметь различать товары и услуги, которые не могут быть приобретены на регулярный доход.</p>	<p>Уметь читать и проверять банковскую выписку. Уметь пользоваться сберегательной книжкой или дебетовой картой, читать и понимать договор банковского обслуживания по вкладу.</p>
	Личные характеристики и установки	<p>Осознавать важность сбережений.</p>	<p>Иметь финансовые цели и мотивацию к их достижению. Осознавать влияние сбережений на финансовую безопасность и стабильность.</p>
Кредитование	Знание и понимание	<p>Понимать, что такое кредит и почему кредит дается под проценты. Понимать основные принципы кредитования. Понимать различия между дебетовой и кредитной картой.</p>	<p>Знать различные виды кредитов и понимать различия в процентной ставке. Знать выгоды и риски, связанные с разными способами кредитования. Знать, что такое полная стоимость кредита. Знать особенности ипотечного кредитования. Знать, что такое кредитная история и как она может повлиять на решения банков о выдаче кредита в будущем</p>
	Умения и поведение	<p>Уметь выделять плюсы и минусы использования кредита.</p>	<p>Уметь оценивать материальные возможности возврата кредита. Уметь выделять важную информацию в кредитном договоре.</p>
	Личные характеристики и установки	<p>Осознавать мотивы и цели (необходимость) получения кредита.</p>	<p>Осознавать персональную склонность к рискованному поведению.</p>

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
			Осознавать ответственность за выплату кредита.
Инвестирование	Знание и понимание	Понимать, что такое инвестирование, в чем его отличие от сбережения и кредитования. Знать основное правило инвестирования: чем выше доходность, тем выше риск.	Понимать, что инвестиционные риски выше, чем риски по банковским вкладам. Понимать, что инвестиционные компании не могут гарантировать какую-либо доходность на инвестиции.
	Умения и поведение	Уметь сравнивать доходность различных инвестиционных продуктов.	Уметь оценивать степень риска конкретного инвестиционного продукта.
	Личные характеристики и установки	Осознавать, что деньги должны работать.	Осознавать инвестиции как механизм долгосрочных сбережений.
Страхование	Знание и понимание	Понимать основные задачи и принципы страхования.	Знать различные виды страховых продуктов. Знать условия страховых выплат в случае наступления страхового случая.
	Умения и поведение	Уметь различить, какая именно страховка требуется в той или иной жизненной ситуации.	Уметь сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей и обстоятельств.
	Личные характеристики и установки	Осознавать необходимость использования страховых продуктов в различных сферах жизни.	Осознавать необходимость добровольного страхования в различных сферах жизни.
Риски и финансовая безопасность	Знание и понимание	Понимать, что такое финансовый риск. Понимать необходимость иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций.	Знать, что такое финансовые риски, какими они бывают, и что все финансовые инструменты связаны с рисками. Знать о возможностях финансового мошенничества и что нужно делать, чтобы не стать жертвой мошенников.
	Умения и поведение	Уметь защитить личную информацию, в т.ч. в сети Интернет.	Уметь оценивать степень финансового риска продуктов и услуг. Обладать навыками технологической безопасности, в т.ч. пользования пластиковой картой, банкоматом, платежами через интернет и т.д.

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
	Личные характеристики и установки	<p>Быть способным реально оценивать свои возможности.</p> <p>Осознавать, что деньги необходимо хранить в безопасном месте.</p> <p>Развивать критическое мышление по отношению к рекламе финансовых продуктов и услуг.</p>	Осознание последствий рискованного поведения.
Защита прав потребителей	Знание и понимание	<p>Знать, что потребитель имеет право на получение качественных услуг.</p> <p>Понимать, что у потребителя есть как обязанности, так и права.</p>	<p>Знать права и обязанности потребителей продуктов и услуг, в т.ч. финансовых.</p> <p>Знать, куда обращаться с жалобой на нарушение прав потребителей</p>
	Умения и поведение	Уметь находить информацию о продукте и осознавать назначение этой информации.	<p>Уметь составить жалобу на нарушение прав потребителей.</p> <p>Уметь разбираться в счетах и платежных документах, в т.ч. чеках, коммунальных платежах и т.д.</p>
	Личные характеристики и установки	Осознавать, что права потребителя защищены.	Проявлять активность в отстаивании своих прав потребителя.
Общие знания экономики и азы финансовой арифметики	Знание и понимание	<p>Знать типы основных финансовых организаций.</p> <p>Понимать, что наличные деньги - не единственная форма оплаты товаров и услуг.</p> <p>Знать о некоторых официальных финансовых документах (например, о выписке с банковского счета), услугах банкомата, кредитных картах, ваучерах и др.</p> <p>Знать, что процентные ставки и обменные курсы могут изменяться во времени.</p>	<p>Знать экономическую обстановку в стране и понимать ее влияние на личное благосостояние.</p> <p>Понимать, что такое инфляция.</p>
	Умения и поведение	<p>Уметь различать типы денег (наличные, пластиковые карты, чеки, купоны и т.д.).</p> <p>Уметь считать наличные деньги (купюры и монеты).</p>	<p>Уметь считать простые и сложные проценты в приложении к сбережениям и кредитам.</p> <p>Быть способным проверять выписки с банковского счета,</p>

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
		<p>Уметь правильно сосчитать сдачу.</p> <p>Уметь отличать рекламу от информации о продукте или услуге.</p> <p>Уметь различать российские деньги и иностранную валюту.</p> <p>Уметь переводить стоимость валюты с помощью курсов.</p>	<p>счета за коммунальные услуги и другие документы.</p> <p>Уметь сравнивать абсолютные и относительные величины в экономике.</p>
	Личные характеристики и установки	<p>Быть мотивированным на улучшение своего материального положения.</p> <p>Проявлять активность и инициативу в поиске информации и ее обновлении.</p> <p>Обладать мотивацией повышать свою финансовую грамотность.</p>	<p>Развивать аналитическое мышление по отношению к влиянию экономической ситуации на личные финансы.</p> <p>Осознавать ответственность за собственные финансовые решения.</p>

Финансово грамотным может считаться человек, который обладает знаниями по всем аспектам, приведенным в таблице выше, владеет навыками и способностями базового уровня финансовой грамотности и в какой-то степени может применять навыки продвинутого уровня. Недостаточный уровень финансовой грамотности граждан выступает ограничивающим фактором в принятии решений в сфере финансов, особенно связанных с накоплением и преумножением имеющегося капитала.

Недостаточный уровень финансовой грамотности способствует следующим негативным явлениям: потеря своих денежных средств в результате обмана со стороны различных финансовых пирамид, мошенников и подставных фирм; увеличение своей кредитной задолженности; снижение эффективности распределения личных финансовых ресурсов; нерациональное использование личных и семейных денежных средств; утрата личных и семейных денежных средств из-за финансовых махинаций.

Низкий уровень финансовой грамотности может быть следствием как субъективных особенностей человека, так и объективных условий, в которых он существует. Поэтому каждый человек должен повышать свои знания о финансовых рынках, услугах и продуктах и развивать навыки их использования в повседневной жизни, осознавая последствия всех своих действий, связанных с деньгами.

Формирование финансовой грамотности позволяет человеку добиться следующих ключевых результатов⁷:

1. Перейти от потребительского отношения к деньгам к управлению своими денежными средствами. Каждый человек должен осознать, что у него не личные деньги, а личные финансы, он должен стремиться избавиться от денежной зависимости, которая присутствует у большинства граждан, и сделать так, чтобы не деньги управляли им, а он управлял деньгами.

2. Планировать и вести учет своих финансов. Это необходимо для того, чтобы быть в курсе своих финансовых движений, рационально использовать имеющиеся финансовые ресурсы, создавать сбережения для инвестирования.

3. Сравнивать предлагаемые услуги и альтернативные варианты. Оценка должна производиться в том числе и по критерию финансовой эффективности.

4. Оценивать получаемую финансовую информацию и правильно ее использовать. Обладание информацией позволяет избежать утраты денежных средств.

⁷Нестеров А.К. Финансовая грамотность // Энциклопедия Нестеровых [Текст]: <https://odiplom.ru/lab/fingramota.html> (дата обращения: 18.10.2021)

Базовые принципы финансовой грамотности⁸

№	Принцип	Характеристика	Способ реализации
1.	Планирование доходов и расходов	Согласно данному принципу, человек должен знать сумму своих ежемесячных доходов, расходов и их структуру. Благодаря этому человек планирует и ведет личный бюджет или семейный бюджет, формирует серьезные отношения к деньгам, тратам и возможностям рациональной экономии.	Вести записи в блокноте. Создать электронную таблицу. Вести домашнюю бухгалтерию через мобильные приложения
2.	Рациональное отношение к денежным средствам	Человеку необходимо жить по средствам, при этом рациональное отношение к денежным средствам предполагает два варианта: 1. Доходы – Расходы = 0 – Это минимум, который нужно обеспечить с самого начала. Затем перейти ко второму варианту. 2. Доходы – Расходы = Остаток – т.е. обеспечить возможность откладывать на регулярной основе.	Сформировать перечень доходов и расходов. Проанализировать возможности ликвидировать ненужные расходы. Изыскать возможности оптимизировать расходы, от которых невозможно отказаться.
3.	Формирование сбережений	Необходимо откладывать денежные средства ежемесячно, чтобы в сумме выходило не менее 10% от суммы своих доходов.	Использовать обычную копилку. Оставлять часть денежных средств на банковской карте. Переводить часть денежных средств на онлайн-вклад в мобильном банке.
4.	Диверсификация доходов	Не стоит ориентироваться только на один источник дохода. Нужно сделать так, чтобы денежные средства в личный или семейный бюджет поступали из разных источников. В случае непредвиденных обстоятельств это позволит избежать или снизить потери.	Базовый набор: - Основная работа - Дополнительный заработок - Пассивный доход - Доходы от сдачи неиспользуемых активов в аренду - Проценты по вкладам - Прибыль от инвестиций
5.	Инвестирование денежных средств	Проанализировать структуру своих расходов, выявить ненужные траты и эту сумму денежных средств вложить в оборот так, чтобы они работали и приносили доход.	Вложение свободных денежных средств в разные краткосрочные финансовые инструменты для формирования «подушки безопасности». Сформированные крупные сбережения вкладывать в долгосрочные

⁸Нестеров А.К. Принципы финансовой грамотности // Энциклопедия Нестеровых [Текст]: <https://odiplom.ru/lab/fingramota.html> (дата обращения: 18.10.2021)

			надежные финансовые инструменты.
6.	Избегать непомерных платежей, долгов и ненужных трат	В структуре расходов должны полностью отсутствовать платежи, уплата которых несоразмерна с доходами. Ненужные траты необходимо не допускать в принципе.	Разумно выбирать приобретаемые товары и услуги соразмерно сумме и структуре своих доходов.
7.	Постановка конкретных целей	Конкретизация своих желаний и потребностей в формате целей, которые нужно достигнуть.	Этот принцип стимулирует человека на работу и заставляет раскрыть свой потенциал. Крупные цели следует разбивать на несколько небольших реальных задач.

Данная группа принципов направлена непосредственно на повышение уровня финансовой грамотности, правильное применение способностей и навыков обращения с денежными средствами. Приоритет имеет личная работа человека по развитию своих знаний, навыков и умений использовать и управлять своими денежными средствами.

2. МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ОБУЧАЮЩИХСЯ СРЕДНИХ И СТАРШИХ КЛАССОВ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ КАЛУЖСКОЙ ОБЛАСТИ

В качестве метода сбора первичной информации и получения результатов для дальнейшего использовался анкетный опрос. Респондентами выступили обучающиеся средних и старших классов общеобразовательных школ Калужской области. Анкета содержала в себе структурированный измерительный материал, а также оценочные средства, соответствующие программным задачам исследования по измерению уровня сформированности компетенций финансовой грамотности респондентов.

Содержание заданий и варианты ответов, выступающие результатами выполнения заданий, разработаны на основе международной и отечественной методологии и практики финансовой грамотности населения. В первую очередь, были взяты за основу и структурно проанализированы имеющиеся на сегодняшний момент системы (или так называемые «рамки») компетенций финансовой грамотности.

Начальная структура компетенций финансовой грамотности, разработанная ОЭСР PISA⁹, организует компетенции по следующим тематическим категориям: «Деньги и транзакции», «Планирование и управление финансами», «Риски и вознаграждение» и «Финансовый ландшафт», а также по составляющим компетенций: 1) осведомленность, знание и понимание, 2) уверенность, мотивация и позиция, 3) навыки и поведение. Системы компетенций финансовой грамотности разработаны для молодежи и для взрослого населения.

Отечественные системы («рамки») финансовой компетентности разработаны на основе международного опыта в совместном проекте Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

⁹ Группа двадцати / ОЭСР МСФО «Рамка базовых компетенций по финансовой грамотности для взрослого населения», 2016. 34 с.

Разработанная система финансовой компетентности для обучающихся¹⁰ ориентирована на возраст от 15 до 18 лет, разделена на предметные области финансовой грамотности и построена по принципу преемственности для различных целевых групп: имеет базовый уровень и продвинутый уровень. При этом, в случае использования этой системы для образовательного направления повышения финансовой грамотности необходимо увязывать между собой базовый и продвинутый уровни.

Каждая из предметных областей финансовой грамотности разделена на три составляющих. Первая составляющая представляет собой «Знание и понимание» (набор знаний в финансовой сфере, способность получать, понимать и оценивать информацию для принятия финансового решения). Вторая составляющая – это «Умения и поведение» (компетенции, связанные с финансовым поведением, способностью принимать финансовый риск, осуществлять действия для улучшения собственного финансового благосостояния). Третью составляющую наполняют «Личностные характеристики и установки» (отношение к личным финансам, способность принимать финансовые решения, делать выбор и нести ответственность за них).

На основе представленных методологических положений нами была разработана анкета, содержащая вопросы, позволяющие изучить компетенции финансовой грамотности в зависимости от возраста, пола обучающихся, а также в зависимости от типа населенного пункта.

Содержательная часть анкеты включала в себя задания различного формата, направленные на выявление компетенций финансовой грамотности по следующим тематическим областям: личные финансы, личное финансовое планирование, бюджет, сбережения семьи; услуги кредитных организаций; финансовая среда; управление рисками. Они были распределены по составляющим компетенций финансовой грамотности следующим образом: к составляющей

¹⁰ Система («рамка») финансовой компетентности для учащихся школьного возраста, созданная в ходе реализации совместного Проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

«Знание и понимание» относилось 46 % вопросов, к составляющей «Умение и поведение» – 33 % вопросов, а к составляющей «Личностные характеристики и установки» – 21% вопросов.

На основе указанных тематических областей и приведенных составляющих компетенций финансовой грамотности была составлена матрица оценки уровня компетенций финансовой грамотности. К каждой тематической области и составляющей компетенции были подобраны индикаторы оцениваемого содержания компетенции финансовой грамотности у респондентов. Оценка уровня компетенций финансовой грамотности по тематическим областям и составляющим осуществлялась на основе показателя правильно выполненных заданий.

Полученная матрица позволила получить характеристику целевой группы обучающихся в части уровня финансовой грамотности как в целом по уровню, так и по составляющим компетенций финансовой грамотности. Матрица по тематическим областям, составляющим компетенций финансовой грамотности, индикаторами и полученными показателями представлена в приложении 36.

Уровень финансовой грамотности обучающихся определялся на основе экспертной оценки правильности выполнения заданий анкеты. Высокий уровень сформированности компетенций финансовой грамотности выявляется при правильном выполнении более 75% заданий анкеты. Средний уровень сформированности компетенций финансовой грамотности выявляется при правильном выполнении от 50% до 75% заданий. Низкий уровень сформированности компетенций финансовой грамотности выявляется при правильном выполнении от 25% до 50% заданий. Несформированность компетенций финансовой грамотности выявляется при правильном выполнении от 0% до 25% заданий.

3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ОБУЧАЮЩИХСЯ СРЕДНИХ И СТАРШИХ КЛАССОВ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ КАЛУЖСКОЙ ОБЛАСТИ

В анкетировании приняли участие школьники 13-17 лет, в том числе 1888 мальчиков и 1927 девочек. Самыми активными оказались учащиеся 14 лет (их доля в общем количестве отвечающих составила 34,4%), причем это характерно и для мальчиков, и для девочек (по 38% в каждой группе), и для городских школ, и для сельских (35% и 33% соответственно).

Подростки 15-ти лет составили 24% опрошенных, при этом мальчиков оказалось на 0,6% меньше девочек этого же возраста, а учащихся сельских школ – на 4% больше учащихся городских школ. Учащиеся 13-ти лет составили 16,4% от общего количества опрошенных, при этом мальчиков и девочек оказалось по 22%, а представителей сельских школ на 3% больше, чем городских. Среди 16-летних подростков учащихся городских школ оказалось на 2,5% больше сельских, доля мальчиков и девочек практически одинакова (по 13%). Небольшая доля учащихся 17 лет (11% в общей структуре опрошенных и менее 9% среди мальчиков и девочек) объясняется подготовкой к выпускным экзаменам в мае (приложение 1 и рис.1, 2).

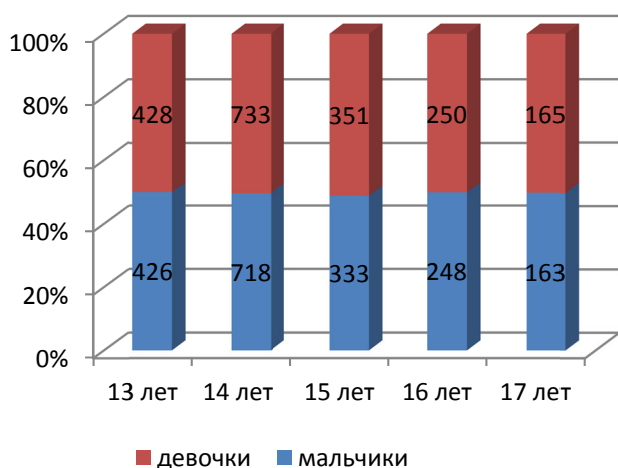


Рисунок 1 – Структура опрошенных лиц по возрасту и полу

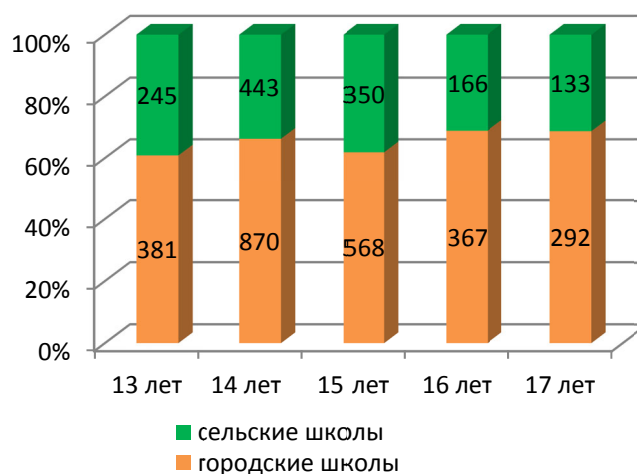


Рисунок 2 – Структура опрошенных лиц по возрасту и типу населенного пункта

В целом 2478 человек из опрошенных (или 64,95%) учатся в городских школах, 1337 – в сельских. Всего в анкетировании приняли участие 248 общеобразовательных школ Калужской области, в том числе 175 – сельские (70,6%), 73 – городские, из них 35 школ города Калуги (или 60,3% от общего количества общеобразовательных школ в городе). Наибольшее количество участников обеспечили МКОУ «Кировский лицей» им. Уборцева Ю.Е. – 68 чел., МКОУ СОШ №2 им. И.С. Унковского п. Воротыньск – 76 чел., МБОУ Гимназия города Обнинска – 86 чел., МБОУ «Средняя общеобразовательная школа №15» города Калуги – 89 чел., МБОУ Лицей Держава города Обнинска – 162 чел. Данные таблицы 1 показывают, что сельские школы проявили большую активность в анкетировании.

Таблица 1 – Структура опрошенных учащихся по районам Калужской области

Район Калужской области	Количество учащихся, принявших участие в опросе
Кировский район	375
Малоярославецкий район	251
Бабынинский район	217
Людиновский район	175
Дзержинский район	172
Боровский район	160
Козельский район	140
Сухиничский район	105
Ферзиковский район	103
Перемышльский район	99
Жуковский район	88
Тарусский район	76
Мещовский район	71
Износковский район	70
Жиздринский район	57
Думиничский район	56
Медынский район	54
Мосальский район	47
Хвастовичский район	46
Куйбышевский район	39
Ульяновский район	39
Спас-Деменский район	28
Барятинский район	26
Юхновский район	19
г.Калуга	720
г.Обнинск	582
Всего	3815

Также следует отметить, что сельские школы более активно вовлечены в мероприятия по финансовой грамотности, об этом свидетельствуют данные таблицы 2. Так, только около 20% опрошенных из сельских школ отметили, что у них в школе нет занятий по финансовой грамотности (среди учащихся городских школ около 43%), почти 32% учащихся сельских школ сказали, что у них затрагиваются отдельные темы по финансовой грамотности на уроках, 31,5% - что такие занятия ведутся в элективной форме (в городских школах 23 и 17% соответственно).

В два раза активнее учащиеся районных школ участвуют в онлайн-уроках Центрального банка России (28,6 и 14,9% соответственно) и различных мероприятиях (конкурсы, олимпиады и пр.) по финансовой грамотности (17,3 против 12,5%).

Таблица 2 – Структура участия в занятиях по финансовой грамотности подростками 13-17 лет в Калужской области (в целом и в разбивке по типу населенного пункта)

Варианты ответов	Всего ответивших		Сельские школы		Городские школы	
	чел	%	чел	%	чел	%
Нет, у нас в школе такого нет	1320	34,6	260	19,5	1060	42,8
Нет пока, но в школе ведутся занятия по финансовой грамотности	664	17,5	189	14,1	475	19,2
Да, у нас в школе ведутся элективные занятия по финансовой грамотности	848	22,2	421	31,5	427	17,2
Да, на уроках у нас затрагиваются отдельные темы по финансовой грамотности	1003	26,3	423	31,6	580	23,4
Да, я принимал участие в онлайн-уроках Центрального банка	753	19,7	382	28,6	371	14,9
Да, мы с учителем участвовали в мероприятиях (конкурсы, олимпиады и пр.) по финансовой грамотности	540	14,2	231	17,3	309	12,5
Итого	3815	100	1337	100	2478	100

При этом надо отметить, что девочки охотнее принимают участие в онлайн-уроках Центрального банка (20,5 против 18,9%), а мальчики активнее участвуют в различных мероприятиях (конкурсы, олимпиады и пр.) по финансовой грамотности (14,7 против 13,6%) (рис. 3, приложение 2).

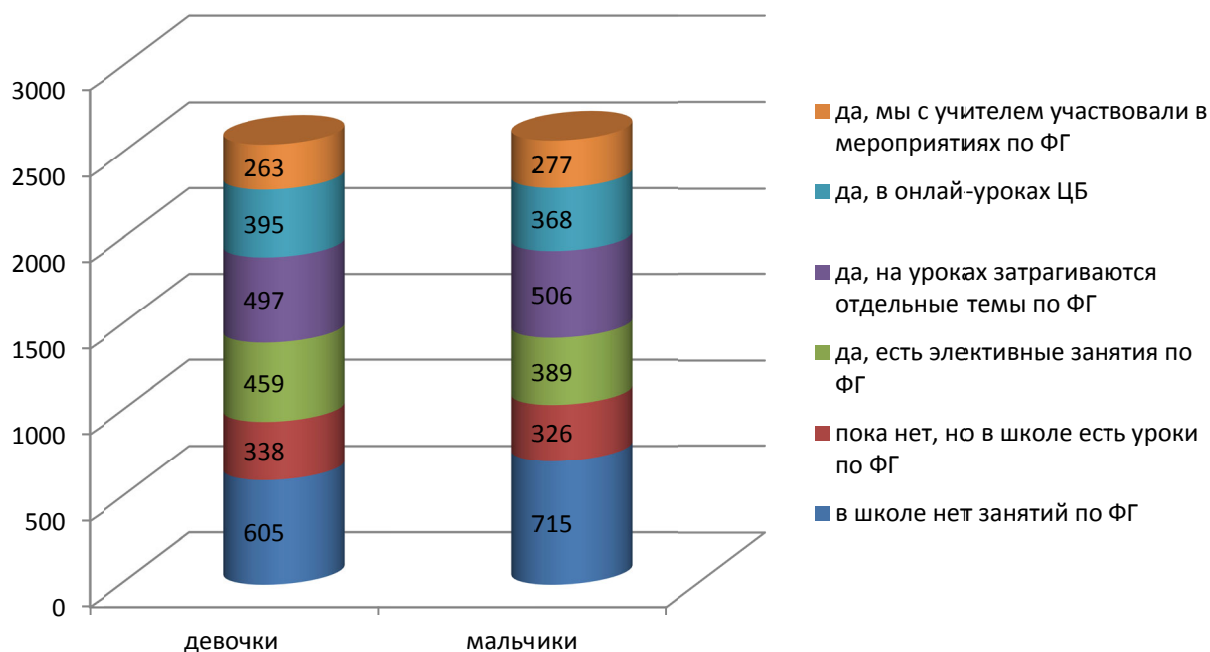


Рисунок 3 – Структура участия в занятиях по финансовой грамотности подростками 13-17 лет в Калужской области (в целом и в разбивке по полу)

Как показал опрос, особых различий в понимании сути финансовой грамотности между мальчиками и девочками нет (табл. 3), подавляющее количество отвечающих включали в нее умение эффективно управлять личными финансами (71,5% в целом), грамотно вести учет доходов и расходов (71,2%), принимать обоснованные решения в отношении финансовых продуктов и нести за них ответственность (51,5% в целом, при этом мальчиков на 8% больше).

Таблица 3 - Понимание «финансовой грамотности» подростками 13-17 лет в Калужской области (в целом и в разбивке по полу)

Варианты ответов	Всего ответивших		Девочки		Мальчики	
	чел	%	чел	%	чел	%
Умение эффективно управлять личными финансами	2726	71,5	1366	70,9	1360	72,0
Умение грамотно вести учет доходов и расходов	2716	71,2	1353	70,2	1363	72,2
Иметь актуальную информацию о ситуации на финансовых рынках	739	19,4	357	18,5	382	20,2
Умение разбираться в особенностях различных финансовых продуктов и услуг	1340	35,1	635	32,9	705	37,3
Умение принимать обоснованные решения в отношении финансовых продуктов и услуг и нести ответственность за такие решения	1965	51,5	918	47,6	1047	55,5
Это фиктивное понятие, не имеющее	131	3,4	65	3,4	66	3,5

отношение к реальной жизни						
Затрудняюсь ответить	145	3,8	83	4,3	62	3,3
Полный ответ (отметили все 5 правильных ответов) дали	23	0,6	8	0,4	15	0,8

Полный ответ дали менее 1% учащихся, при этом мальчиков среди них оказалось почти в два раза больше. Положительным моментом можно отметить то, что менее 3,5% школьников считают знания в области финансовой грамотности ненужной и лишней информацией в их жизни. Затруднились с ответом около 4% учащихся, при этом девочек оказалось на 1% больше мальчиков.

Анализ данного вопроса в разбивке по типу населенного пункта показал, что в целом учащиеся городских школ более осведомлены в данном вопросе: полный ответ по содержанию финансовой грамотности дали в два раза больше школьников. Кроме того, в 10 раз меньше городских учащихся считают финансовую грамотность фиктивным понятием (рис. 4).



Рисунок 4 – Понимание «финансовой грамотности» подростками 13-17 лет в Калужской области (в разбивке по типу населенного пункта)

При этом следует отметить, что мальчики более уверены в себе при собственной оценке знаний в области финансовой грамотности: 5% ответили, что таких знаний и навыков у них нет (у девочек 6% оценили себя подобным образом), 68% считают, что у них хорошие знания и навыки (среди девочек 64%), зато на 4% больше девочек считают, что у них отличные навыки в этой области (11% против 7%) (рис. 5). Порядка 18% отвечающих в целом и по каждой рассматриваемой группе отметили, что у них плохие знания и навыки по финансовой грамотности.

Оценка собственного восприятия уровня финансовой грамотности в разрезе сельские/городские школы показал, что большее количество городских школьников считают, что у них хорошие знания и навыки (69% против 61%), зато почти в два раза больше сельских учащихся уверены, что обладают отличными финансовыми знаниями (13% против 7%) (приложение 4).

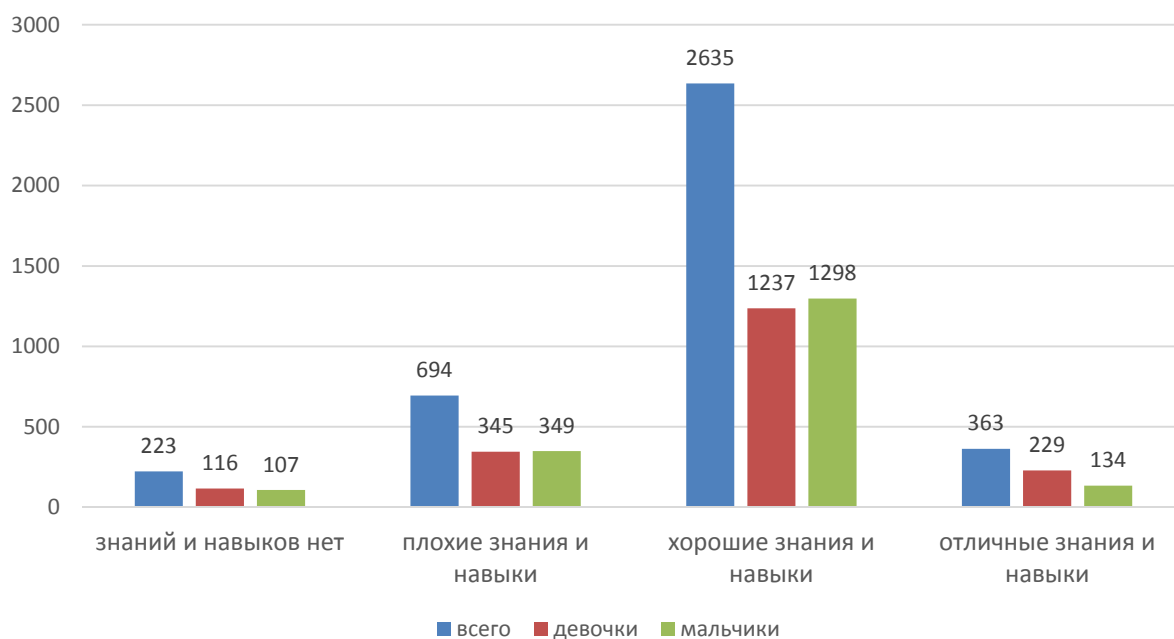


Рисунок 5 – Собственная оценка своих знаний и навыков в области финансовой грамотности подростками 13-17 лет в Калужской области, чел.

Такая самоуверенность школьников отразилась и в ответах на вопрос о том, насколько уверенно они чувствуют себя при осуществлении традиционных и цифровых финансовых операций (приложения 11 и 12). Особой разницы

между ответами девочек и мальчиков, а также учащихся сельских и городских школ не было, поэтому представим общие данные на рис. 6 и 7.

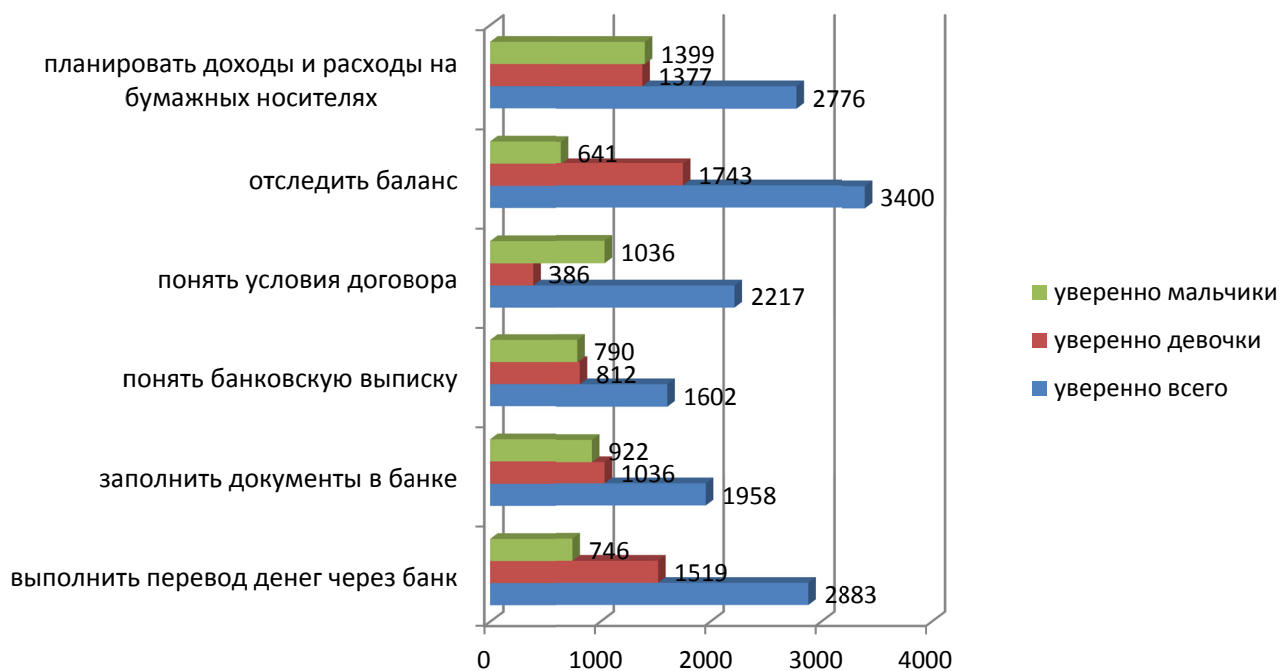


Рисунок 6 – Собственная оценка уверенности при осуществлении традиционных финансовых операций подростками 13-17 лет в Калужской области

Современные подростки, по их мнению, достаточно уверенно себя чувствуют при осуществлении традиционных финансовых операций, которые требуют присутствия в банке (перевод денег через банк, отследить баланс), а также планирования доходов и расходов на бумажных носителях, но трудности вызывают заполнение документов, понимание выписки банка или сущности договора, особенно у девочек. Однако, данные приложения 10 показывают, что только 9% опрошенных сталкивались с заключением договора с банком, что свидетельствует о явном переоценивании своих сил большинством школьников.

А вот осуществление цифровых финансовых операций для подавляющего большинства подростков не вызывает никаких проблем, что, конечно, связано с повсеместным проникновением цифровизации во все составляющие нашей жизни, и именно подрастающее поколение к нему наиболее восприимчиво (рис.7).

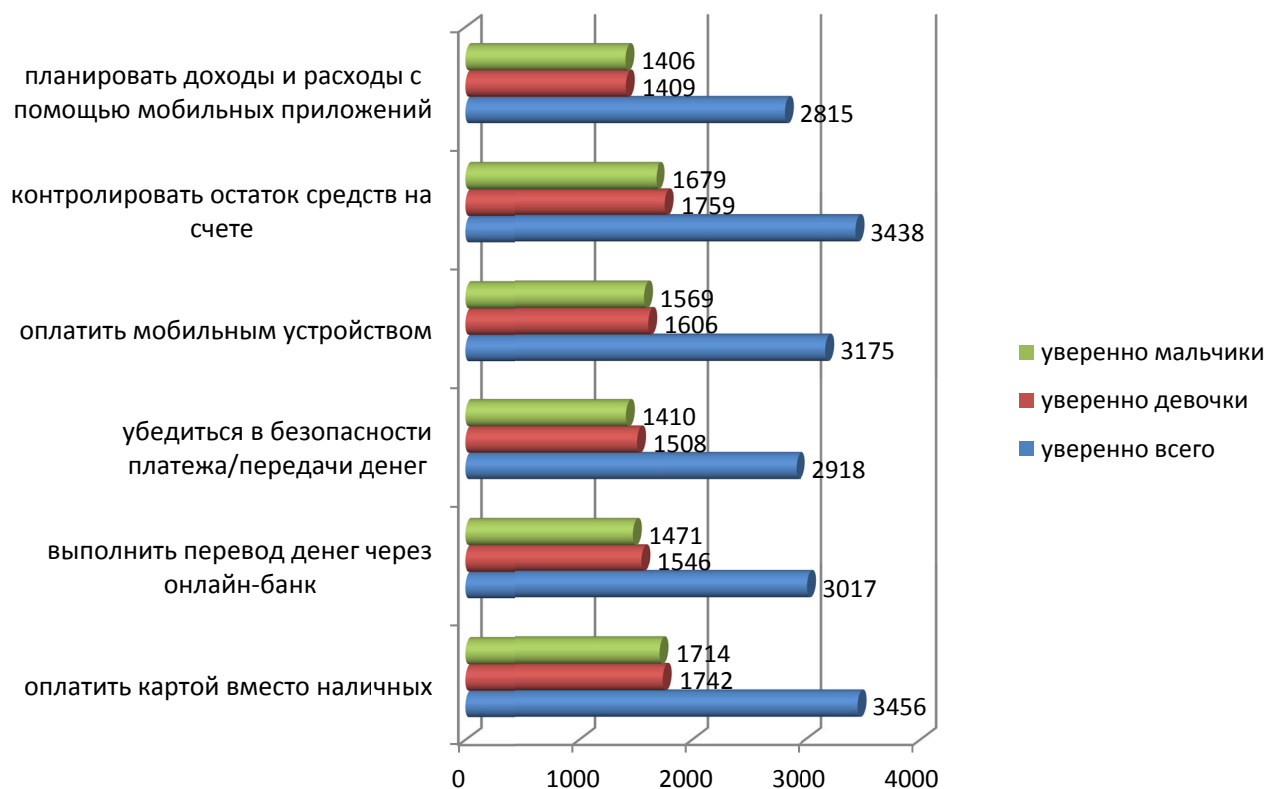


Рисунок 7 – Собственная оценка уверенности при выполнении цифровых финансовых операций (с помощью мобильных приложений) подростками 13-17 лет в Калужской области, чел.

При этом источниками финансовой информации, по ответам учащихся, для них являются родители или другие взрослые родственники – 77% в целом (76% для девочек и 78% для мальчиков) и интернет – 61% в целом (61% для девочек и 62% для мальчиков), на третьем месте с долей 31% идут учителя (рис. 8).

Можно отметить, что традиционные СМИ: журналы/газеты, а также радио и телевидение не пользуются популярностью среди подростков в части получения финансовых знаний (5 и 13% соответственно), также как и мнение друзей (16%). Кроме того, для учащихся городских школ мнение родителей и учителей являются более значимыми, чем для ровесников из сельских школ (приложение 9).

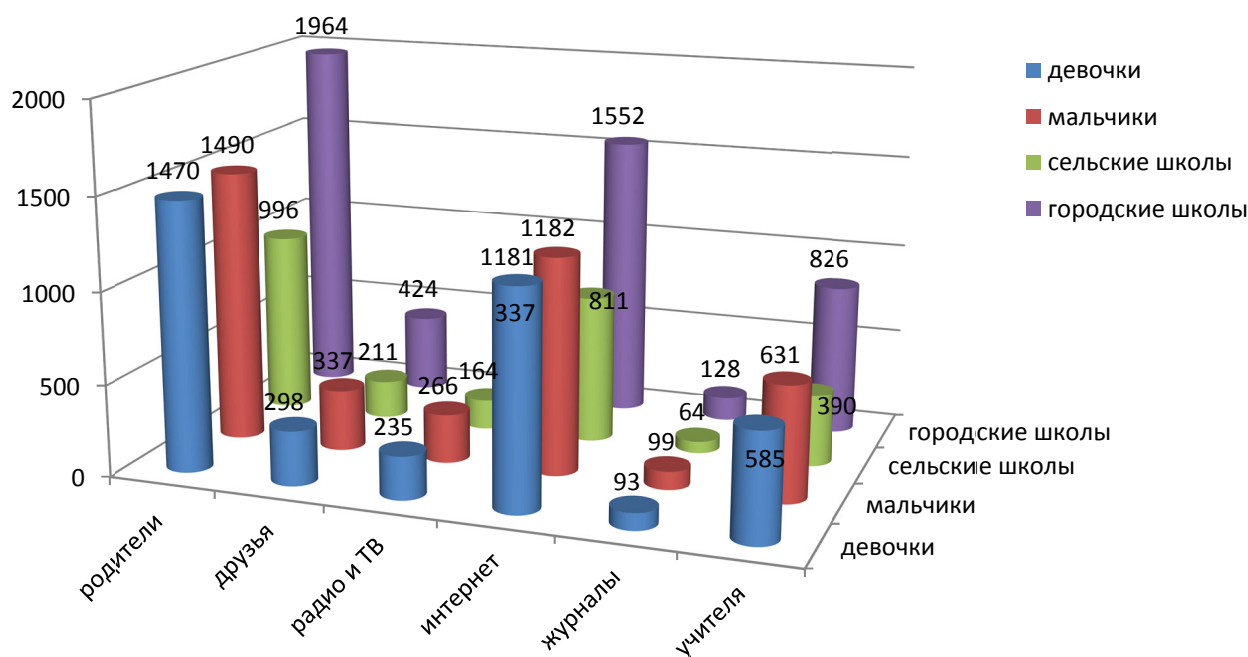


Рисунок 8 - Источники финансовой информации для учащихся школ Калужской области, чел

Как показывает практика, опыт применения финансовых знаний у подростков обычно связан с карманными деньгами.

Исследование показало, что у 95% опрошенных есть личные карманные деньги, при этом основными источниками их выступают подарки родственников, друзей на праздники (64% в целом, при этом у мальчиков на 5% больше, чем у девочек, а у городских школьников на 5% больше, чем у сельских), а также еженедельные или ежемесячные выплаты родителей на карманные расходы (59% в целом), в том числе как поощрение за хорошую учебу или помощь по дому (27 и 26% соответственно, при этом у мальчиков эти источники проявляются сильнее, как и у городских учащихся).

В целом 7% учащихся работают в семейном бизнесе, 25% старшеклассников работают в свободное от учебы время, еще 14% подрабатывают неофициально, причем это ярче выражено в сельской местности. Периодической продажей чего-либо зарабатывают 18% учащихся, при этом девочек оказалось на 4% больше, а школьников сельских школ на 5% больше, чем городских (рис. 9 и приложение 21).

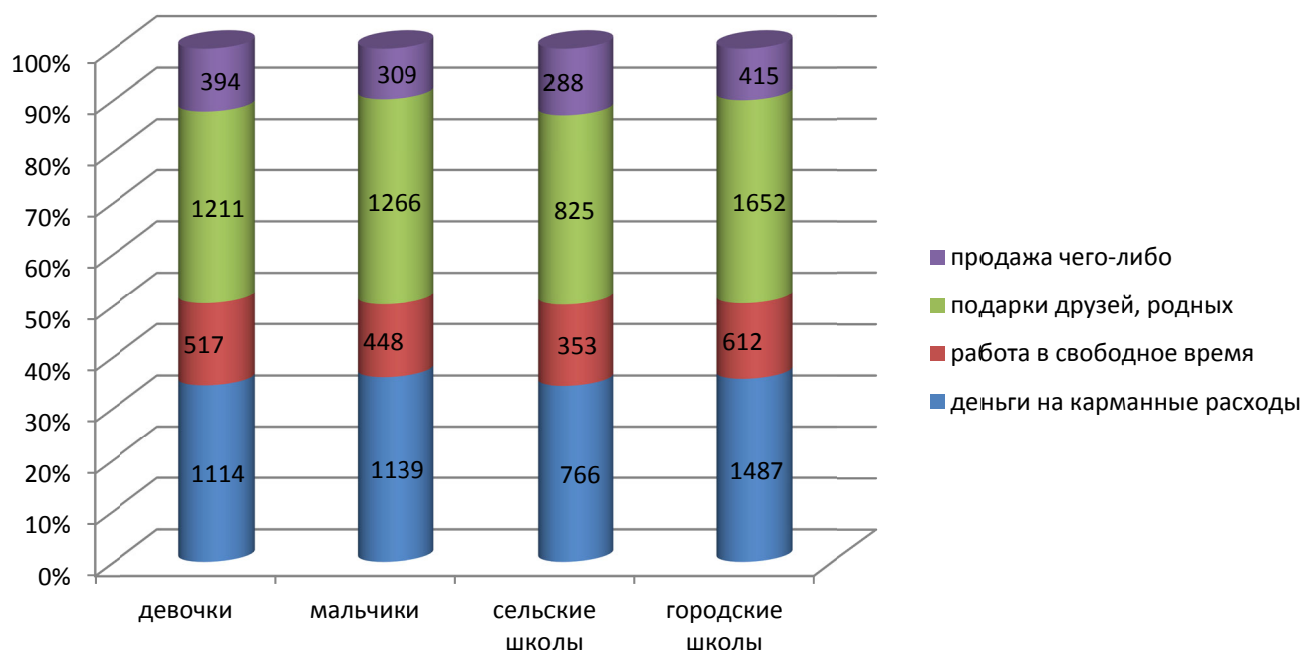


Рисунок 9 - Источники личных карманных денег учащихся школ Калужской области, чел

Интересными оказались результаты о том, как подростки тратят свои личные деньги: по совокупности ответов можно сделать вывод о том, что в большинстве случаев ребята самостоятельно принимают решение о тратах небольших сумм, но при крупных покупках советуются с родителями. При этом девочки, а также учащиеся сельских школ показали себя более самостоятельными в этом вопросе (в целом 88%, девочки 89%, мальчики – 87%, сельские школы 89%, городские 87%), что еще раз подтверждает ранее сделанный вывод о том, что мнение родителей в финансовых вопросах для мальчиков и учащихся городских школ является приоритетным (рис. 10, приложение 8).

Анализ ответов учащихся по разделам финансовой грамотности показал, что в целом, равно как и в случае деления респондентов по полу или типу населенного пункта, знания о финансовых продуктах, а также способность получать, понимать и оценивать существенную информацию, необходимую для принятия решений у региональных школьников находится на уровне ниже среднего (табл. 4), особенно это касается области управления рисками, а также вопросов налогообложения, инфляции, страхования (рис.11).

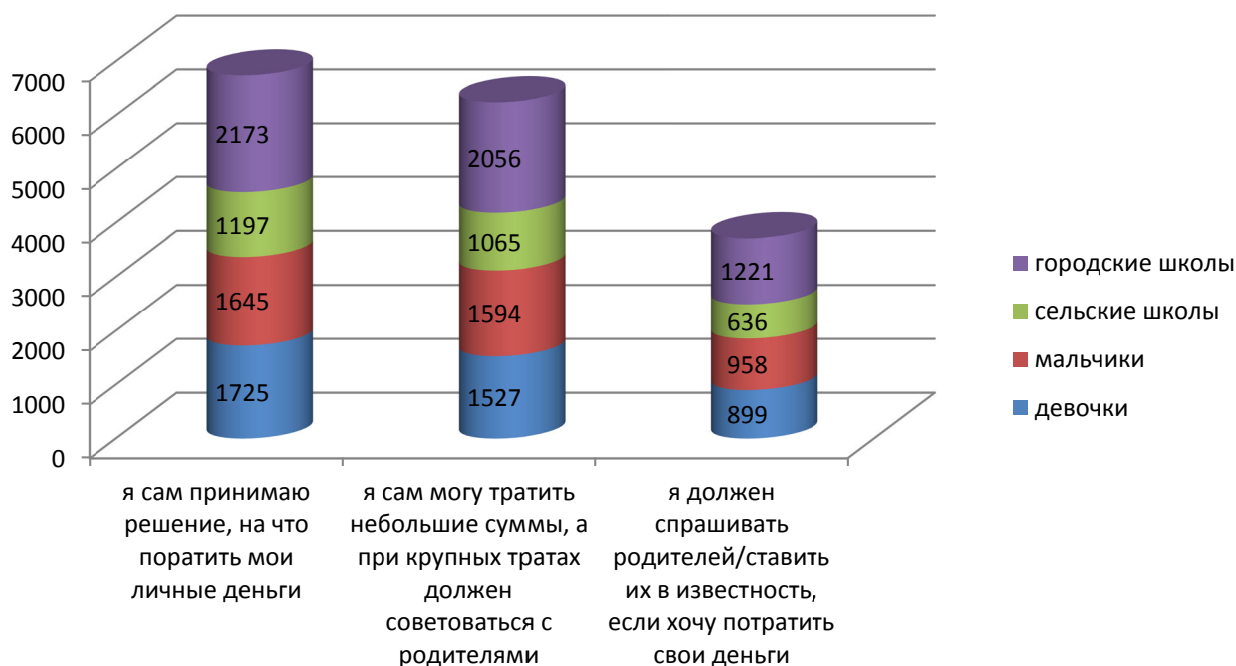


Рисунок 10 – Позиция учащихся школ Калужской области по поводу траты карманных денег, чел.

При этом надо отметить, что 81% опрошенных отмечают важность страхования как инструмента защиты физических лиц (прил. 34), но понимания сути отдельных видов страхования у ребят нет (прил. 23).

Таблица 4 - Обобщенные результаты опроса учащихся общеобразовательных школ Калужской области по разделам и компонентам финансовой грамотности, в %

Раздел финансовой грамотности	Знание и понимание	Умения и поведение
Бюджет, сбережения семьи	51	43
Кредитование	40	60
Финансовая среда (инфляция, налоги, страхование)	45	27
Риски и финансовая безопасность	37	50
В среднем	43,3	45

С задачей по расчету налога справились всего 17% опрошенных, при этом мальчики оказались чуть лучше девочек (21% против 14%), а учащиеся сельских школ лучше, чем городские (20% против 16%) (прил. 17). В задачах по инфляции правильный ответ дали порядка 40% школьников (прил. 30, 33). Лучше всего учащиеся справились с заданиями по услугам кредитных организаций, что объясняется и активным использованием банковских карточек, и

рассмотрением задач на расчет процентов и выбор выгодного вклада на уроках экономики и математики (прил. 25, 26, 28). В тоже время на теоретический вопрос по этой теме правильно ответили 40% школьников (прил. 35).

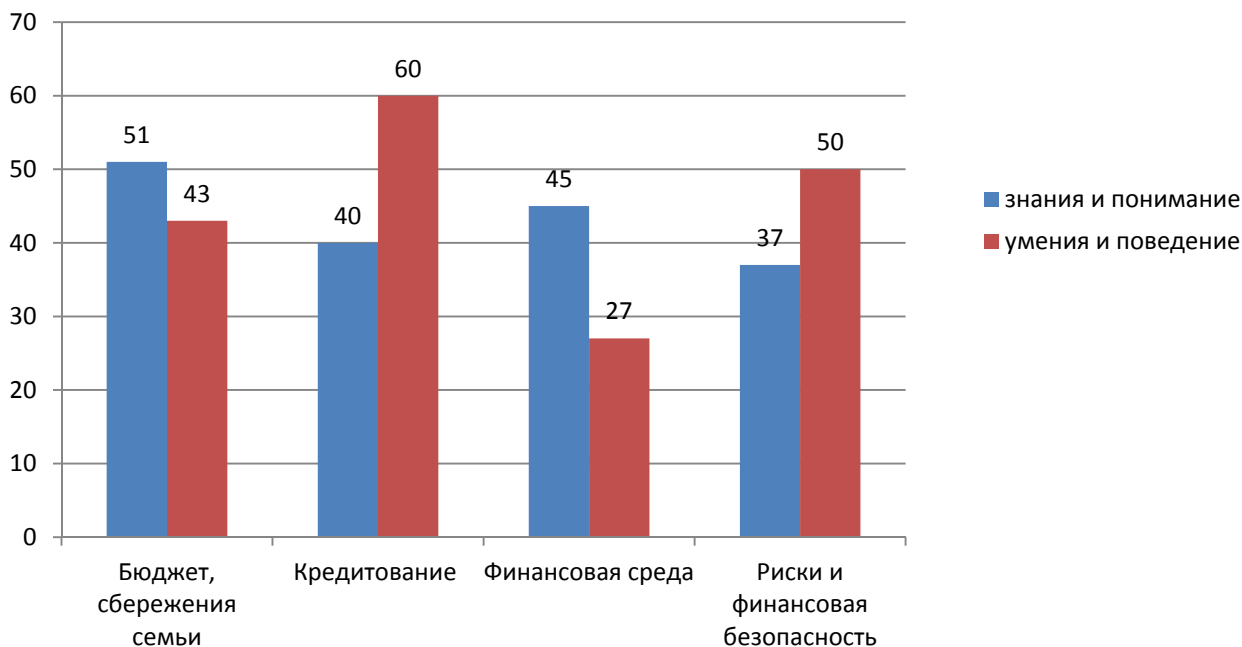


Рисунок 11 - Обобщенные результаты опроса учащихся общеобразовательных школ Калужской области по разделам финансовой грамотности, в %

Что касается финансовых пирамид, как весьма актуальной проблемы современности, то полностью справились с данным вопросом (правильно назвали все 6 признаков финансовой пирамиды) 3% учащихся, но 52% сумели назвать 3 и более признака (прил. 24). Знания в области семейного бюджета, сбережений семьи можно оценить как средние, а вот умение их использовать в жизни – ниже среднего, что скорее всего, объясняется слабым вовлечением подростков в планирование семейных доходов и расходов, что подтверждается и данными приложения 10, которые свидетельствуют о том, что хотя практически все учащиеся осуществляют покупки в магазинах (90%), в том числе и на интернет-площадках (60%), планированием своего бюджета занимается лишь треть опрошенных (31%), 9% имеют свою банковскую карточку, 2-3% сталкивались с договорами страхования и налогами (занимаются спортом, работают) (рис.12).

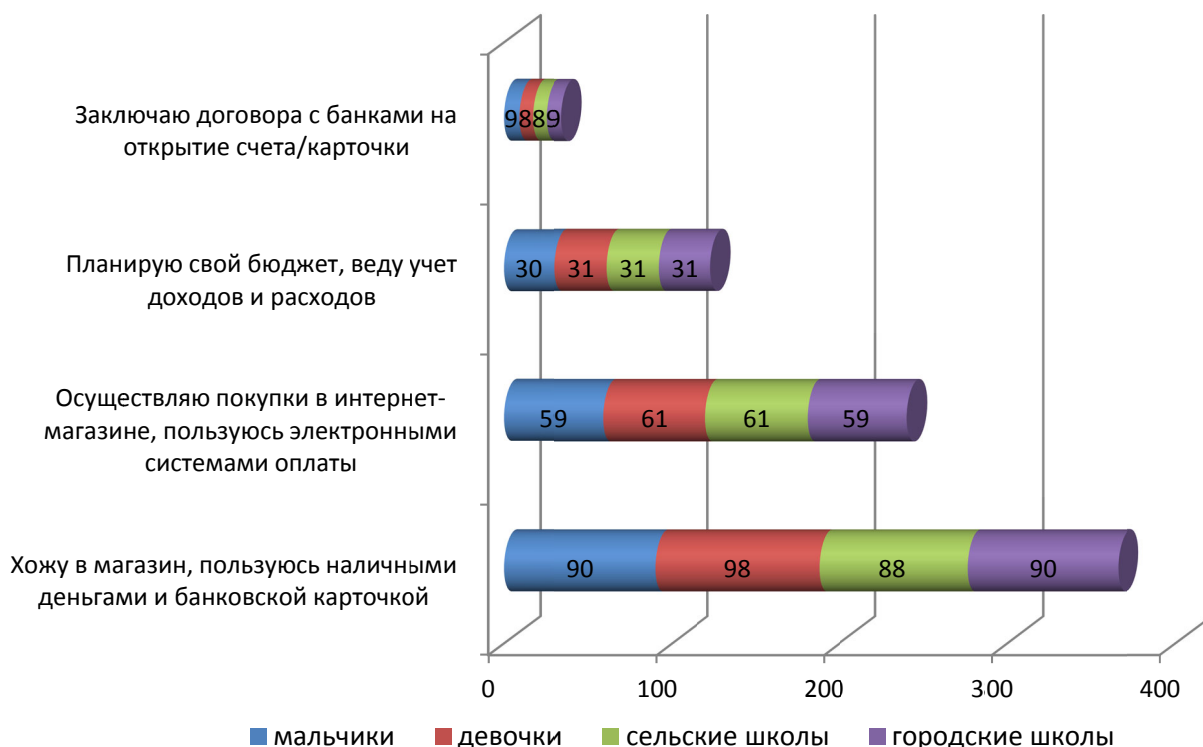


Рисунок 12 – Виды финансовых операций, которые осуществляют подростки Калужской области, % от опрошенных

При осуществлении покупок 17% подростков сразу покупают товар, не сравнивая цены, девочки при этом более склонны к такой стратегии (рис. 13). Порядка 70% подростков предварительно сравнивают цены, к интернету чаще прибегают в этом случае девочки, чем мальчики, и учащиеся сельских школ по сравнению с городскими (прил.6).

Что касается сбережений, как неотъемлемого элемента грамотного финансового поведения, то около 15% учащихся не откладывают и не накапливают деньги (из них 7% по причине того, что не имеют карманных денег), 30% мальчиков и девочек делают это регулярно (10% из них откладывают фиксированные суммы), 20% в среднем делают сбережения от случая к случаю, а 34% – когда планируется какая-либо покупка (прил. 5).

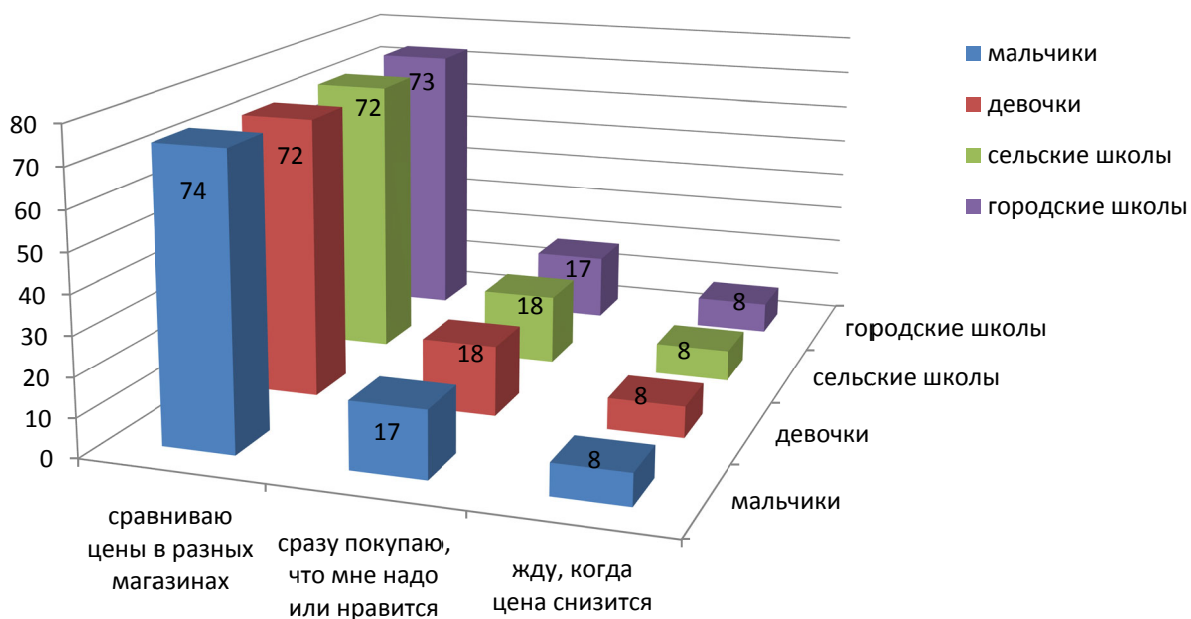


Рисунок 13 – Какой стратегии покупок чаще всего придерживаются учащиеся школ Калужской области, % от опрошенных

Поскольку особых различий в ответах в зависимости от пола и типа населенного пункта не было, представим на рис. 14 обобщенные данные по накоплению средств учащимися школ Калужской области.

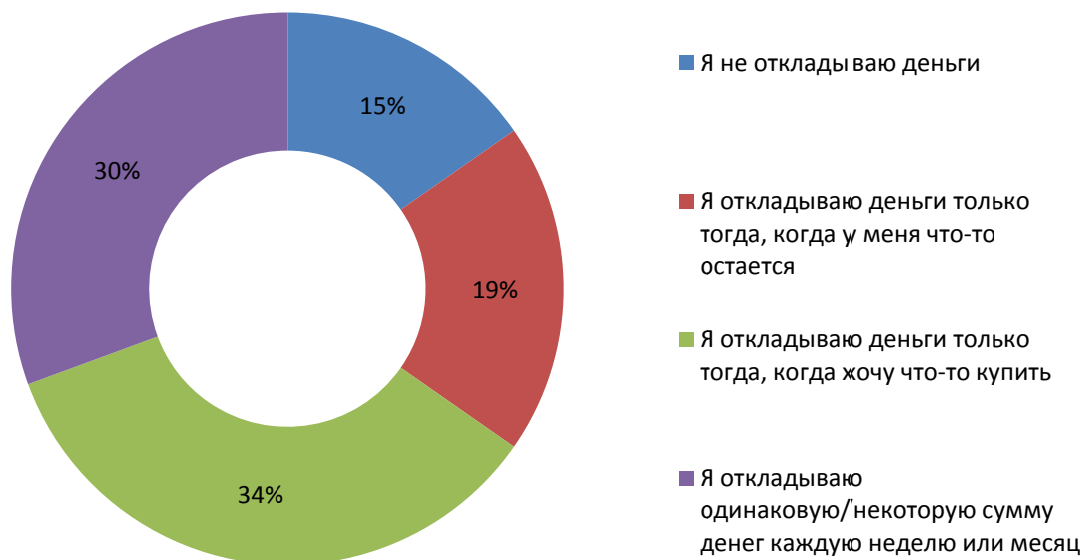


Рисунок 14 – Стратегия сбережений учащихся школ Калужской области, % от опрошенных

Понимание необходимости делать сбережения подтверждается и данными приложения 7, которые свидетельствуют о том, что больше 70% учащихся

будут копить на покупку чего-то нужного при недостаточности денег (особенно к этому склонны мальчики и учащиеся городских школ - 73%), отказаться от приобретения готовы лишь 9%. Еще 3% подростков могут использовать в данном случае средства, отложенные на другие нужды, а 14% предпочтут обратиться за помощью к родным или друзьям (рис. 15). Это также косвенно свидетельствует о том, что большинство подростков владеют базовыми навыками разработки личного финансового плана как одного из составляющих элементов финансовой грамотности.

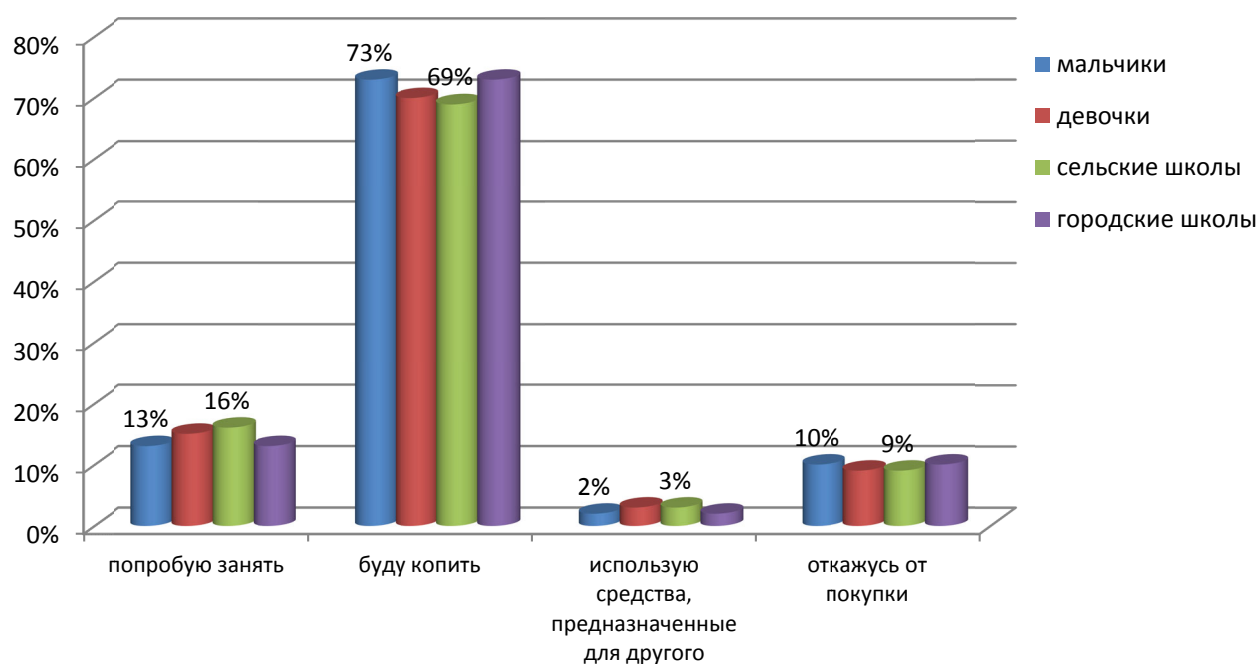


Рисунок 15 – Варианты поведения подростков 14-17 лет при недостаточности средств на покупку нужной вещи, в % от опрошенных

Подводя итог, следует отметить, что в целом, равно как и в случае деления респондентов по полу или типу населенного пункта, знания о финансовых продуктах, а также способность получать, понимать и оценивать существенную информацию, необходимую для принятия решений у региональных школьников находится на уровне ниже среднего (меньше 50%), особенно это касается области управления рисками (37%), а также вопросов налогообложения, инфляции, страхования (раздел «Финансовая среда» 45%). При этом собственная оценка своих финансовых знаний у подростков явно завышена, что, впрочем, характерно для современного молодого поколения, привыкшего полагаться на

интернет и считающего ненужным учиться. Положительным моментом можно отметить то, что менее 3,5% школьников считают знания в области финансовой грамотности ненужной и лишней информацией в их жизни.

В тоже время навыки финансового поведения, способность к принятию финансового риска, а также умение предпринимать эффективные действия для улучшения собственного финансового благосостояния сформированы чуть лучше, хотя и не дотягивают до среднего уровня (45% в целом, по кредитованию 60%, по финансовой безопасности 50%): порядка 70% подростков при покупках предварительно сравнивают цены, в том числе и в интернет-магазинах; большинство подростков владеют базовыми навыками разработки личного финансового плана и формируют сбережения для дорогостоящих покупок; в большинстве случаев ребята самостоятельно принимают решение о тратах небольших сумм, но при крупных покупках советуются с родителями, при этом именно родители и другие взрослые родственники являются для них авторитетами в финансовых вопросах (77% в целом), на интернет полагаются 61% опрошенных. Опыт применения финансовых знаний у подростков обычно связан с карманными деньгами, которые, как показало исследование, есть у 95% опрошенных, при этом основными источниками их выступают подарки родственников/друзей на праздники (64% в целом), а также еженедельные или ежемесячные выплаты родителей на карманные расходы (59% в целом). Примерно половина подростков уже подрабатывают, как правило, неофициально.

Современные подростки достаточно уверенно себя чувствуют при осуществлении цифровых финансовых операций, которые проводятся с помощью цифровой техники и специальных приложений, однако не обладают полной информацией о том, как сделать эти операции безопасными и как защитить себя при нарушении их прав. При этом надо отметить, что 81% опрошенных отмечают важность страхования как инструмента защиты физических лиц, но понимания сути отдельных видов страхования у ребят нет.

В целом, исходя из экспертной оценки ответов учащихся 13-17 лет, можно отметить следующий уровень компетенций в части формирования основных личных характеристик и установок (табл.5):

Таблица 5 – Обобщенные результаты опроса учащихся общеобразовательных школ Калужской области по формированию личных характеристик и установок

Личные характеристики и установки современного подростка	Уровень компетенции
Быть способным реально оценивать свои возможности	низкий
Осознавать, что права потребителя защищены	низкий
Обладать мотивацией повышать свою финансовую грамотность	средний
Осознавать необходимости учета и планирования своих доходов и расходов	средний
Осознавать мотивы и цели (необходимость) получения кредита	средний
Осознавать важность сбережений	высокий
Осознавать необходимость использования страховых продуктов в различных сферах жизни	высокий
Проявлять активность и инициативу в поиске информации и ее обновлении	высокий

Другими словами, подростки очень четко реагируют на изменения в финансовой сфере, быстро адаптируются к современным технологиям, но в целом неадекватно оценивают свои возможности и знания в финансовой сфере, при этом, как правило, пока не видят в учителях своих главных помощников в получении новых знаний и освоении новых компетенций по финансовой грамотности.

Наиболее «слабыми местами» учащихся в области финансовой грамотности оказались вопросы, связанные с управлением рисками (как зайти в Сбербанк-онлайн, проверить безопасность страницы, заблокировать карточку, как избежать финансовой пирамиды, как защитить свои права), а также налогообложение, инфляция, страхование – именно на это следует обратить внимание при дальнейшей работе со школьниками по финансовой грамотности.

4. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОВЫШЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ОБУЧАЮЩИХСЯ СРЕДНИХ И СТАРШИХ КЛАССОВ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ КАЛУЖСКОЙ ОБЛАСТИ

1. Общие рекомендации

1.1. Финансовая грамотность как конечный образовательный результат представляет собой совокупность знаний, умений, личностных характеристик и установок обучающихся общеобразовательных школ Калужской области в финансовой сфере, сформированность которых определяет их способность и готовность управлять своими личными финансами и принимать эффективные финансовые решения.

1.2. Основной целью реализации механизмов повышения финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных школ Калужской области является содействие формированию у них разумного финансового поведения, способности к выбору обоснованных финансовых решений, ответственности за личные финансы и благосостояние, повышение эффективности в сфере защиты прав потребителя финансовых услуг и цифровых финансовых услуг.

1.3. Обучающиеся общеобразовательных школ Калужской области (в контексте проведенного исследования – это учащиеся средних и старших классов общеобразовательных школ Калужской области) являются особенной целевой группой повышения финансовой грамотности.

1.4. Повышение финансовой грамотности наряду с финансовым образованием обучающихся общеобразовательных школ Калужской области является одним из наиболее приоритетных направлений экономического развития Калужского региона, включающее в себя несколько направлений работы: образовательное, информационное, оценку и мониторинг финансовой грамотности, финансовую безопасность личности.

1.5. Уровень сформированности компетенций финансовой грамотности обучающихся указывает на необходимость обеспечения финансовой безопасности, создания условий адаптации к современным социально-экономическим

реалиям жизни, успешной финансовой социализации подростков со стороны общеобразовательных школ Калужской области.

1.6. Повышение уровня сформированности компетенций финансовой грамотности у обучающихся общеобразовательных школ Калужской области эффективно обеспечивает вовлечение большего количества школьников в изучение различных областей финансовой грамотности, организация их участия в мероприятиях на территории Калужской области и включение в образовательный процесс наиболее эмоционально значимых его субъектов – учителей и родителей.

1.7. Проявление ряда существенных затруднений при решении контекстных задач у обучающихся общеобразовательных школ Калужской области свидетельствует о необходимости развития школьного финансового образования в Калужском регионе и учета результатов каждой составляющей компетенций финансовой грамотности школьников Калужского региона.

2. Образовательное направление

2.1. Организация обучения по вопросам финансовой грамотности в общеобразовательных школах Калужской области должна обеспечивать возможность формирования у обучающихся компетенций финансовой грамотности в ходе реализуемых образовательных программ на базе федеральных государственных образовательных стандартов.

2.2. Общеобразовательными учреждениями Калужской области может быть использован широкий спектр возможностей обучения финансовой грамотности в рамках обязательных учебных предметов (экономики, обществознания, географии, информатики и других учебных предметов); в рамках внеурочной деятельности (факультатива, электива, кружка, финансового клуба) и использования полученных знаний в ходе решения практических задач; в рамках воспитательной деятельности (деловых игр, конкурсов, мероприятий, акций).

2.3. На этапе внедрения образовательных программ и учебных предметов по финансовой грамотности в общеобразовательных школах Калужской обла-

сти представляется возможным использовать уже разработанные учебно-методические комплексы, специальные модули уроков и рабочие тетради по финансовой грамотности для 7 классов, 8-9 классов, 10-11 классов.

2.4. Организация и реализация обучения по вопросам финансовой грамотности в общеобразовательных школах Калужской области должна обеспечиваться квалифицированными педагогическими работниками, консультантами по финансовой грамотности, а также волонтерами финансового просвещения.

2.5. При проведении занятий по финансовой грамотности с обучающимися средних и старших классов общеобразовательных школ Калужской области особое внимание следует уделять таким вопросам финансовой грамотности как управление рисками, налогообложение, инфляция и страхование.

2.6. При формировании составляющих компетенций финансовой грамотности необходимо ориентироваться на развитие способности получать, понимать и оценивать существенную информацию, необходимую для принятия финансовых решений и финансового риска, а также на развитие навыков финансового поведения, умений предпринимать эффективные действия для улучшения собственного финансового благосостояния.

3. Информационное направление

3.1. Повышение уровня сформированности компетенций финансовой грамотности должно обеспечиваться участием обучающихся в региональных мероприятиях, направленных на повышение финансовой грамотности обучающихся средних и старших классов образовательных организаций, осуществляющих образовательную деятельность на территории Калужской области.

3.2. Повышение уровня сформированности компетенций финансовой грамотности должно обеспечиваться участием обучающихся в региональных мероприятиях, направленных на повышение финансовой грамотности населения Калужской области и его информирования в области финансовой грамотности.

3.3. Повышение уровня сформированности компетенций финансовой грамотности должно обеспечиваться постоянным вовлечением обучающихся

общеобразовательных школ Калужской области к подготовке и активному участию во Всероссийских мероприятиях (акциях, программах, мероприятиях, олимпиадах по финансовой грамотности, организуемых для детей).

3.4. Повышение уровня сформированности компетенций финансовой грамотности должно обеспечиваться вовлечением обучающихся средних и старших классов общеобразовательных школ Калужской области к участию в Днях открытых дверей различных организаций (проводимых УФНС по Калужской области, Отделением по Калужской области Главного управления ЦБ РФ, Калужским филиалом Финуниверситета и др.).

3.5. Повышение уровня сформированности компетенций финансовой грамотности должно обеспечиваться распространением среди обучающихся и их родителей или законных представителей доступных тематических информационно-познавательных ресурсов по вопросам финансовой грамотности как на бумажном носителе (брошюр, буклетов, справочников, рекламных проспектов) так и в электронном виде, а также посещением обучающимися в сети «Интернет» актуальных площадок (ключевые цифровые образовательные ресурсы по финансовой грамотности, подготовленные в рамках Проекта Минфина России, например, порталы моифинансы.рф, школа.вашифинансы.рф, «дружи с финансами», «fincult.info»).

3.6. Повышение уровня сформированности компетенций финансовой грамотности обучающихся средних и старших классов общеобразовательных школ Калужской области эффективно обеспечивает участие в волонтерской деятельности – финансовом просвещении населения

4. Оценка и мониторинг финансовой грамотности

4.1. Является целесообразным проведение исследований, направленных на изучение базового уровня сформированности компетенций финансовой грамотности (составление индикаторов и показателей уровня компетенций финансовой грамотности, теоретическое и эмпирическое обоснование преемственности между уровнями компетенций финансовой грамотности обучающихся, обоснование компетентностного подхода к оценке финансовой грамотности) и

использование их результатов для оценки эффективности деятельности по повышению финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных школ Калужской области.

4.2. При организации и проведении мероприятий в области повышения финансовой грамотности обучающихся средних и старших классов общеобразовательных школ Калужской области необходимо предусматривать механизмы оценки их эффективности.

4.3. При оценке уровня сформированности компетенций финансовой грамотности обучающихся определять составляющую знаний и понимания, формируемую в образовательном процессе по финансовой грамотности, а также составляющие умений и поведения, личностных характеристик и установок, формируемые в процессе практической жизни и дальнейшей финансовой социализации обучающихся.

4.4. При осуществлении оценки уровня сформированности компетенций финансовой грамотности обучающихся необходимо определять зону ближайшего развития в повышении финансовой грамотности – это четкие представления об усвоенном содержании финансовых знаний, составляющих компетенций финансовой грамотности, являющиеся для индивида приоритетными и составляющие, на которые должен быть направлен процесс повышения финансовой грамотности.

4.4. При проведении мероприятий и реализации образовательных программ по финансовой грамотности необходимо осуществлять организацию мониторинга показателей финансовой грамотности обучающихся средних и старших классов общеобразовательных школ Калужской области с целью выявления динамики развития финансовой грамотности как личностного навыка.

4.5. Планирование, организация и осуществление деятельности по повышению финансовой грамотности обучающихся средних и старших классов общеобразовательных школ Калужской области должно базироваться на показателях проведенного мониторинга и учитывать развитие технологий, появление новых финансовых продуктов и финансовых инструментов.

4.6. Мониторинг уровня сформированности компетенций финансовой грамотности обучающихся средних и старших классов общеобразовательных школ Калужской области должен быть направлен на получение стратегических показателей:

- набор количественных показателей, отражающих заинтересованность сторон в повышении финансовой грамотности обучающихся;

- количество преподавателей, повысивших квалификацию в области финансовой грамотности;

- количество общеобразовательных школ, реализующих мероприятия по повышению финансовой грамотности обучающихся;

- посещаемость федеральных Интернет-ресурсов по повышению финансовой грамотности;

- процент обучающихся, имеющих базовый уровень сформированности финансовой грамотности;

- процент обучающихся, имеющих адекватную самооценку финансового поведения.

4.7. Оценка и мониторинг уровня сформированности компетенций финансовой грамотности обучающихся средних и старших классов общеобразовательных школ Калужской области должны осуществляться периодически и применяться при корректировке образовательных программ по финансовой грамотности.

5. Обеспечение финансовой безопасности личности

5.1. Обучающиеся средних и старших классов общеобразовательных школ Калужской области по компетентностным характеристикам финансовой грамотности являются уязвимой группой населения для действий финансовых мошенников.

5.2. Планирование, организация и осуществление деятельности по повышению финансовой грамотности обучающихся средних и старших классов общеобразовательных школ Калужской области должно сопровождаться рас-

смотрением вопросов личной финансовой безопасности и управления финансовыми рисками.

5.3. Повышение финансовой грамотности обучающихся обеспечивает выработку способов противодействия совершению противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения (мошенничества с использованием банковских карт; кибермошенничества; телефонного мошенничества; финансовых пирамид; услуг на рынке Форекс).

5.4. Является целесообразным проведение исследований, направленных на изучение финансовой грамотности и путей ее повышения обучающихся с учетом виктимологических (осуществляющих поведение жертвы) групп обучающихся, а также на выработку превентивных стратегий борьбы с мошенничеством в Калужском регионе.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Распоряжение Правительства Российской Федерации № 2039-р от 25.09.2017 «Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 гг.» // СПС КонсультантПлюс
2. Постановление Правительства Калужской области от 29.12.2018 N 836 «Повышение уровня финансовой грамотности населения Калужской области на 2019 - 2023 годы» // СПС КонсультантПлюс
3. О проекте «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» [Сайт Минфина России] – Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/ru/om/fingram/about/description/> (дата обращения: 23.10.2021).
4. Система («рамка») финансовой компетентности для учащихся школьного возраста, созданная в ходе реализации совместного Проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» [Сайт Минфина России] – Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/> (дата обращения: 23.10.2021).
5. Аналитический центр НАФИ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://nafi.ru/>
6. Группа двадцати / ОЭСР МСФО «Рамка базовых компетенций по финансовой грамотности для взрослого населения», 2016. 34 с.
7. Калужская область // Сборник материалов Проекта Министерства финансов Российской Федерации «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» для распространения в регионах Российской Федерации. М.: 2020. 180 с. С.69-70.
8. Абышева А.В., Корчемкина Е.С. Актуальные вопросы повышения финансовой грамотности населения: отечественный и зарубежный опыт // Вестник

Евразийской науки, 2018 №2 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://esj.today/PDF/16ECVN218.pdf> (доступ свободный).

9. Винникова И.С., Кузнецова Е.А. Особенности применения дискуссионного метода с применением тестирования в обучении студентов финансовой грамотности // Проблемы современного педагогического образования. 2020. №67-4. С. 74-77.

10. Кузина, О.Е. Финансовая грамотность и финансовая компетентность: определение, методики измерения и результаты применения в России [Текст] / О.Е.Кузина // Вопросы экономики. 2015. № 8. С. 129-148.

11. Кузина, О.Е. Финансовая грамотность молодежи [Текст] / О.Е.Кузина // Мониторинг общественного мнения. 2009. № 4 (92). С. 157-177.

12. Матчинов В.А., Сусякова О.Н. Предварительные итоги анкетирования учащихся школ Калужской области по финансовой грамотности//Калужский экономический вестник, 2021 г., №3, с. 57-64

13. Нестеров А.К. Финансовая грамотность // Энциклопедия Нестеровых [Текст]: <https://odiplom.ru/lab/fingramota.html> (дата обращения: 18.10.2021).

14. Нестеров А.К. Принципы финансовой грамотности // Энциклопедия Нестеровых [Текст]: <https://odiplom.ru/lab/fingramota.html> (дата обращения: 18.10.2021).

15. Паатова, М.Э. Финансовая грамотность детей и молодежи как актуальная задач современного образования [Текст] / М.Э. Паатова, М.Ш. Даурова // Вектор науки ТГУ. 2014. № 2 (28). С.173-175

16. Ружанская Н.В. Игровые технологии обучения финансовой грамотности//Калужский экономический вестник. 2020. №2. с.86-88

17. Судакова А.Е. Финансовая грамотность: теоретическое осмысление и практическое исследование // Финансы и кредит. – 2017. – Т. 23, № 26. – С. 1563 – 1582. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://doi.org/10.24891/fc.23.26.1563>

18. Сусякова О.Н. Всероссийский чемпионат по финансовой грамотности как один из самых масштабных мероприятий в рамках реализации стратегии по-

вышения финансовой грамотности в Российской Федерации//Калужский экономический вестник. 2021. №1. С.68-70

19. Формирование основ финансовой грамотности у детей и подростков: сборник методических разработок [Электронный ресурс]. URL: <http://staviropk.ru/attachments/article/673/sbornik.pdf>.

20. Шевяков, М.Ю. Перспективы изменения финансового поведения в результате повышения уровня финансовой грамотности [Текст] / М.Ю. Шевяков, Н. Евсеева // Бюджет и финансы: финансовая грамотность. 2011. № 1 (10-11). С. 30-35.

21. Ярышева Т.Н. Национальная стратегия и государственная политика развития финансового образования населения // Вестник Прикамского социального института. 2016. № 3 (75). С. 47–54

22. Publications PISA 2000 // Measuring Student Knowledge and Skills: A New Framework for Assessment Publications 2000 [Сайт]: <https://www.oecd.org/education/school/programme-for-international-student-assessment-pisa/publications-pisa-2000.htm> (дата обращения: 23.10.2021).

23. Результаты анкетирования, полученного в ходе социологического опроса учащихся средних и старших классов общеобразовательных школ Калужской области

Итоги анкетирования учащихся школ Калужской области по финансовой грамотности по каждому вопросу

Приложение 1

Структура опрошенных лиц по возрасту, полу и по месту учебы

Возраст	Всего опрошено		Всего опрошено девочек		Всего опрошено мальчиков		Всего опрошено			
	человек	Процент от общего количества	человек	Процент от общего количества	человек	Процент от общего количества	Учащихся городских школ, чел.	Процент от общего количества	Учащихся сельских школ, чел.	Процент от общего количества
13 лет	626	16,41	428	22,21	426	22,56	381	15,38	245	18,32
14 лет	1313	34,42	733	38,04	718	38,03	870	35,11	443	33,13
15 лет	918	24,06	351	18,22	333	17,64	568	22,92	350	26,18
16 лет	533	13,97	250	12,97	248	13,14	367	14,81	166	12,42
17 лет	425	11,14	165	8,56	163	8,63	292	11,78	133	9,95
Итого	3815	100,00	1927	100,00	1888	100,00	2478	100,00	1337	100,00

Приложение 2

Принимали ли вы участие в занятиях по финансовой грамотности? (можно выбрать несколько вариантов ответов)

Варианты ответов	Всего ответивших		Сельские школы		Городские школы		Девочки		Мальчики	
	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%
Нет, у нас в школе такого нет	1320	34,6	260	19,5	1060	42,8	605	31,4	715	37,9
Нет пока, но в школе ведутся занятия по финансовой грамотности	664	17,5	189	14,1	475	19,2	338	17,5	326	17,3
Да, у нас в школе ведутся элективные занятия по финансовой грамотности	848	22,2	421	31,5	427	17,2	459	23,8	389	20,6
Да, на уроках у нас затрагиваются отдельные темы по финансовой грамотности	1003	26,3	423	31,6	580	23,4	497	25,8	506	26,8
Да, я принимал участие в онлайн-уроках Центрального банка	753	19,7	382	28,6	371	14,9	395	20,5	358	18,9
Да, мы с учителем участвовали в мероприятиях (конкурсы, олимпиады и пр.) по финансовой грамотности	540	14,2	231	17,3	309	12,5	263	13,6	277	14,7

Приложение 3

Как Вы считаете, что означает понятие «финансовая грамотность»? (можно выбрать несколько ответов)

Варианты ответов	Всего ответивших		Девочки		Мальчики		Сельские школы		Городские школы	
	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%
Умение эффективно управлять личными финансами	2726	71,5	1366	70,9	1360	72,0	939	70,2	1787	72,1
Умение грамотно вести учет доходов и расходов	2716	71,2	1353	70,2	1363	72,2	918	68,7	1798	72,6
Иметь актуальную информацию о ситуации на финансовых рынках	739	19,4	357	18,5	382	20,2	254	18,9	485	19,6
Умение разбираться в особенностях различных финансовых продуктов и услуг	1340	35,1	635	32,9	705	37,3	444	33,2	896	35,2
Умение принимать обоснованные решения в отношении финансовых продуктов и услуг и нести ответственность за такие решения	1965	51,5	918	47,6	1047	55,5	625	46,7	1340	54,1
Это фиктивное понятие, не имеющее отношение к реальной жизни	131	3,4	65	3,4	66	3,5	48	3,6	83	0,3
Затрудняюсь ответить	145	3,8	83	4,3	62	3,3	62	4,6	83	0,3
Полный ответ (отметили все 5 правильных ответов) дали	23	0,6	8	0,4	15	0,8	6	0,4	17	0,7

Приложение 4

Считаете ли вы себя финансово грамотным человеком? Дайте оценку своим знаниям и навыкам

Варианты ответов	Всего ответивших		Девочки		Мальчики		Сельские школы		Городские школы	
	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%
Знаний и навыков нет	223	5,0	116	6,0	107	5,0	92	6,0	131	5,0
Плохие знания и навыки	694	18,0	345	17,0	349	18,0	248	18,0	446	17,0
Хорошие знания и навыки	2535	66,0	1237	64,0	1298	68,0	820	61,0	1715	69,0
Отличные знания и навыки	363	9,0	229	11,0	134	7,0	177	13,0	186	7,0
Всего	3815	100,0	1927	100,0	1888	100,0	1337	100,0	2478	100,0

Приложение 5

Какое из следующих утверждений, касающихся накопления денег, подходит вам лучше всего?

Варианты ответов	Всего ответивших		Девочки		Мальчики		Сельские школы		Городские школы	
	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%
Я не откладываю деньги	320	8,0	176	9,0	144	7,0	117	8,0	203	8,0
У меня нет денег и мне нечего откладывать	275	7,0	143	7,0	132	6,0	97	7,0	178	7,0
Я откладываю деньги только тогда, когда у меня что-то остается	745	19,0	365	18,0	380	20,0	234	17,0	511	20,0
Я откладываю деньги только тогда, когда хочу что-то купить	1301	34,0	656	34,0	645	34,0	452	33,0	849	34,0
Я откладываю одинаковую сумму денег каждую неделю или месяц	409	10,0	213	11,0	196	10,0	168	12,0	241	9,0
Я откладываю некоторое количество денег каждую неделю или месяц, но суммы меняются	765	20,0	374	19,0	391	20,0	269	20,0	496	20,0
Всего	3815	100,0	1927	100,0	1888	100,0	1337	100,0	2478	100,0

Приложение 6

Какой стратегии покупок Вы чаще всего придерживаетесь при приобретении чего-либо?

Варианты ответов	Всего ответивших		Девочки		Мальчики		Сельские школы		Городские школы	
	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%
Сразу покупаю то, что мне надо или нравится, не сравнивая цены	676	17,0	352	18,0	324	17,0	246	18,0	430	17,0
Сравниваю цены в разных магазинах	1676	43,0	796	41,0	880	46,0	547	40,0	1129	45,0
Сравниваю цены с интернет-магазинами	1142	29,0	610	31,0	532	28,0	429	32,0	713	28,0
Жду, когда цена снизится	321	8,0	169	8,0	152	8,0	115	8,0	206	8,0
Всего	3815	100,0	1927	100,0	1888	100,0	1337	100,0	2478	100,0

Приложение 7

Если у Вас не хватает денег, чтобы купить то, что Вы желаете приобрести (например, что-то из гаджетов или спортивного инвентаря), что Вы, вероятнее всего, будете делать?

Варианты ответов	Всего ответивших		Девочки		Мальчики		Сельские школы		Городские школы	
	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%
Попробую занять деньги у друга	92	2,0	52	2,0	40	2,0	35	2,0	57	2,0
Попробую занять деньги у кого-то из членов семьи	483	12,0	264	13,0	219	11,0	190	14,0	293	11,0
Буду копить деньги, чтобы купить это	2741	71,0	1353	70,0	1388	73,0	931	69,0	1810	73,0
Куплю это на деньги, которые должны были использоваться на что-то другое	119	3,0	76	3,0	43	2,0	51	3,0	68	2,0
Не куплю это	380	9,0	182	9,0	198	10,0	130	9,0	250	10,0
Всего	3815	100,0	1927	100,0	1888	100,0	1337	100,0	2478	100,0

Приложение 8

Отметьте, на сколько **Вы согласны с данными утверждениями:**

Утверждение	Согласен всего		Согласен девочки		Согласен мальчики		Сельские школы		Городские школы	
	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%
Я сам принимаю решение, на что потратить мои личные деньги	3370	88,0	1725	89,0	1645	87,0	1197	89,0	2173	87,0
Я сам могу тратить небольшие суммы, а при крупных тратах должен посоветоваться с родителями	3121	81,0	1527	79,0	1594	84,0	1065	79,0	2056	82,0
Я должен спрашивать родителей/ставить их в известность, если хочу потратить свои деньги	1857	48,0	899	46,0	958	50,0	636	47,0	1221	49,0

Приложение 9

Источниками финансовой информации для Вас являются (можно выбрать несколько вариантов ответов)

Варианты ответов	Всего ответивших		Девочки		Мальчики		Сельские школы		Городские школы	
	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%
родители, опекуны или другие взрослые родственники	2960	77,0	1470	76,0	1490	78,0	996	74,0	1964	79,0
друзья	635	16,0	298	15,0	337	17,0	211	15,0	424	17,0
радио и телевидение	501	13,0	235	12,0	266	14,0	164	12,0	337	13,0
Интернет	2363	61,0	1181	61,0	1182	62,0	811	60,0	1552	62,0
журналы	192	5,0	93	4,0	99	5,0	64	4,0	128	5,0
учителя	1216	31,0	585	30,0	631	33,0	390	29,0	826	33,0

Приложение 10

Какие виды финансовых операций Вы осуществляете в повседневной жизни? (можно выбрать несколько вариантов ответов)

Варианты ответов	Всего ответивших		Девочки		Мальчики		Сельские школы		Городские школы	
	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%
Хожу в магазин, пользуюсь наличными деньгами и банковской карточкой	3434	90,0	1724	98,0	1710	90,0	1184	88,0	2250	90,0
Осуществляю покупки в интернет-магазине, пользуюсь электронными системами оплаты	2307	60,0	1185	61,0	1122	59,0	825	61,0	1482	59,0
Планирую свой бюджет, веду учет доходов и расходов	1197	31,0	612	31,0	585	30,0	418	31,0	779	31,0
Закрываю договор с банками на открытие счета/карточки	351	9,0	167	8,0	184	9,0	113	8,0	238	9,0
Закрываю договора страхования	104	2,0	46	2,0	58	3,0	32	2,0	72	2,0
Уплачиваю налоги	133	3,0	68	3,0	65	3,0	41	3,0	92	3,0
Я не осуществляю никаких финансовых операций	161	4,0	72	3,0	89	4,0	55	4,0	106	4,0

Приложение 11

Насколько уверенно вы себя чувствуете при осуществлении традиционных финансовых операций

Утверждение	Уверенно всего		Девочки		Мальчики		Сельские школы		Городские школы	
	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%
Выполнить перевод денег через банк	2883	75,0	1519	78,0	746	39,0	839	62,0	1848	74,0
Заполнить документы в банке	1958	51,0	1036	53,0	922	48,0	712	53,0	1246	50,0
Понять банковскую выписку	1602	41,0	812	42,0	790	41,0	560	41,0	1042	42,0
Понять условия договора	2217	58,0	386	20,0	1036	54,0	799	59,0	1418	57,0
Отследить баланс	3400	89,0	1743	90,0	641	33,0	1210	90,0	2190	88,0
Планировать доходы и расходы на бумажных носителях	2776	72,0	1377	71,0	1399	74,0	953	71,0	1823	73,0

Приложение 12

Насколько вы уверены чувствуете себя при выполнении цифровых финансовых операций (с помощью мобильных приложений)

Утверждение	Уверенно всего		Девочки		Мальчики		Сельские школы		Городские школы	
	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%
Оплатить картой вместо наличных	3456	90,0	1742	91,0	1714	90,0	1212	90,0	2244	90,0
Выполнить перевод денег через он-лайн-банк	3017	79,0	1546	80,0	1471	77,0	1070	80,0	1947	78,0
Убедиться в безопасности платежа/передачи данных	2918	76,0	1508	78,0	1410	74,0	1048	78,0	1870	75,0
Оплатить мобильным устройством	3175	83,0	1606	83,0	1569	83,0	1129	84,0	2046	82,0
Контролировать остаток средств на счете	3438	90,0	1759	91,0	1679	88,0	1225	91,0	2213	89,0
Планировать доходы и расходы с помощью мобильных приложений	2815	73,0	1409	73,0	1406	74,0	988	73,0	1827	73,0

Приложение 13

Установите правильную последовательность ваших действий для исправления ситуации, если кто-то с вашей карты незаконно списал деньги

Показатель	Всего		Девочки		Мальчики		Сельские школы		Городские школы	
	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%
Правильный ответ дали	1119	29,0	551	28,0	568	30,0	379	28,0	740	29,0
Всего	3815	100,0	1927	100,0	1888	100,0	1337	100,0	2478	100,0

Приложение 14

Интернет-провайдер предлагает три тарифных плана.

Андрей предполагает, что в месяц он будет использовать примерно 600 Мбайт и выбирает тарифный план, при котором фактическая плата за месяц окажется наименьшей.

Сколько будет платить Андрей при трафике 600 Мбайт?

Тарифный план	Всего ответивших		Девочки		Мальчики		Сельские школы		Городские школы	
	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%
План «0»	349	9,0	186	9,0	163	8,0	122	9,0	227	9,0
План «500»	1597	41,0	793	41,0	804	42,0	554	41,0	1043	42,0
План «800»	1869	48,0	948	49,0	921	48,0	661	49,0	1208	48,0
Всего	3815	100,0	1927	100,0	1888	100,0	1337	100,0	2478	100,0

Приложение 15

Вы работали в интернете, но вдруг открылась страница Сбербанка, на которой указано, что Вы - победитель акции, стали 50-миллионным клиентом банка и за это Вам положен денежный приз. Для его получения Вам необходимо ввести данные своей карты. Ваши действия:

Варианты ответов	Всего ответивших		Девочки		Мальчики		Сельские школы		Городские школы	
	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%
Я знал, что мне повезет! Сразу введу данные	118	3,0	52	2,0	66	3,0	37	2,0	81	3,0
Даже вдаваться в подробности не стану. Если я стал победителем, банк выйдет на связь со мной	2709	71,0	1357	70,0	1352	71,0	943	70,0	1766	71,0
Внимательно осматриваю сайт — логотип Сбербанка, картинка такие же, шрифты похожи. У меня нет оснований не доверять этому сайту. Введу данные	988	26,0	518	26,0	470	24,0	357	26,0	631	25,0
Всего	3815	100,0	1927	100,0	1888	100,0	1337	100,0	2478	100,0

Приложение 16

Какие данные требуется ввести для регистрации входа в приложение «Сбербанк Онлайн»?

Варианты ответов	Всего ответивших		Девочки		Мальчики		Сельские школы		Городские школы	
	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%
Номер паспорта, карты, мобильного телефона	347	9,0	166	8,0	181	9,0	118	8,0	229	9,0
Номер карты и мобильного, а также одноразовый пароль	723	18,0	344	17,0	379	20,0	243	18,0	480	19,0
Логин или идентификатор для «Сбербанк Онлайн», 5-символьный пароль, направленный в SMS-сообщении с номера 900. В завершении регистрации необходимо ввести 5-символьный постоянный пароль, известный только вам, для входа в приложение	2745	71,0	1417	73,0	1328	70,0	976	72,0	1769	71,0
Всего	3815	100,0	1927	100,0	1888	100,0	1337	100,0	2478	100,0

Приложение 17

Зарплата твоего папы составляла с января по июнь прошлого года 50000 рублей в месяц. Потом его повысили в должности, и с июля по декабрь папа получал зарплату 65000 рублей в месяц. **Определи сумму его подоходного налога за прошлый год**

Показатель	Всего		Девочки		Мальчики		Сельские школы		Городские школы	
	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%
Правильный ответ дали	685	17,0	419	21,0	266	14,0	277	20,0	408	16,0
Всего	3815	100,0	1927	100,0	1888	100,0	1337	100,0	2478	100,0

Приложение 18

Наташа хочет новый ноутбук, который стоит 37.000 рублей, и родители предложили ей вести учет доходов и расходов семьи, чтобы рассчитать возможность данного приобретения. **Сможет ли семья Наташи в этом месяце купить новый ноутбук?**

Показатель	Всего		Девочки		Мальчики		Сельские школы		Городские школы	
	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%
Правильный ответ дали	2267	59,0	1147	59,0	1120	59,0	806	60,0	1461	58,0
Всего	3815	100,0	1927	100,0	1888	100,0	1337	100,0	2478	100,0

Приложение 19

Билет на одну поездку стоит 20 рублей, проездной на месяц с неограниченным количеством поездок – 580 рублей.

Аня купила проездной и сделала за месяц 41 поездку. На сколько больше денег она потратила бы, если бы каждый раз покупала билеты на одну поездку?

Показатель	Всего		Девочки		Мальчики		Сельские школы		Городские школы	
	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%
Правильный ответ дали	1741	45,0	960	49,0	781	41,0	668	49,0	1073	43,0
Всего	3815	100,0	1927	100,0	1888	100,0	1337	100,0	2478	100,0

Приложение 20

Куда вы можете обратиться с претензией или написать жалобу с целью защиты ваших прав как потребителя финансовых услуг?

Варианты ответов	Всего ответивших		Девочки		Мальчики		Сельские школы		Городские школы	
	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%
Роспотребнадзор	616	16,0	296	15,0	320	16,0	207	15,0	409	16,0
Общество защиты прав потребителей	1128	29,0	571	29,0	557	29,0	385	28,0	743	29,0
Общественному примирителю на финансовом рынке (финансовому омбудсмену)	245	6,0	124	6,0	121	6,0	90	6,0	155	6,0
Центральный банк Российской Федерации	523	13,0	249	12,0	274	14,0	169	12,0	354	14,0
Суд	293	7,0	173	8,0	120	6,0	106	7,0	187	7,0
во все вышеперечисленные организации	1010	26,0	514	26,0	496	26,0	380	28,0	630	25,0
никуда, все бесполезно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Приложение 21

Назовите источники Ваших личных карманных денег (можно выбрать несколько вариантов)

Варианты ответов	Всего ответивших		Девочки		Мальчики		Сельские школы		Городские школы	
	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%
Деньги, полученные на карманные расходы за работу по дому	1030	26,0	490	25,0	540	28,0	354	26,0	676	27,0
Деньги, полученные на карманные расходы за хорошую учебу	1068	27,0	509	26,0	559	29,0	357	26,0	711	28,0
Деньги, выдаваемые на карманные расходы без всяких условий	2253	59,0	1114	57,0	1139	60,0	766	57,0	1487	60,0
Работа в семейном бизнесе	277	7,0	134	6,0	143	7,0	96	7,0	181	7,0
Работа в свободное от учебы время	965	25,0	517	26,0	448	23,0	353	26,0	612	24,0
Нерегулярная неофициальная работа	564	14,0	323	16,0	241	12,0	217	16,0	347	14,0
Подарки родственников, друзей	2477	64,0	1211	62,0	1266	67,0	825	61,0	1652	66,0
Продажа чего-либо (например, на сайтах Авито, Юла, eBay и др)	703	18,0	394	20,0	309	16,0	288	21,0	415	16,0
У меня нет личных денег	212	5,0	111	5,0	101	5,0	77	5,0	135	5,0

Приложение 22

Как вы считаете, при каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц необходимо начинать планировать бюджет семьи?

Варианты ответов	Всего ответивших		Девочки		Мальчики		Сельские школы		Городские школы	
	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%
от 7 000 до 15 000 рублей в месяц	317	8,0	165	8,0	152	8,0	111	8,0	206	8,0
от 15 000 до 30 000 рублей в месяц	610	15,0	304	15,0	306	16,0	211	15,0	399	16,0
от 30 000 до 100 000 рублей в месяц	675	17,0	331	17,0	344	18,0	238	17,0	437	17,0
более 100 000 рублей в месяц	207	5,0	132	6,0	75	3,0	95	7,0	112	4,0
нужно, независимо от уровня дохода	2006	52,0	895	46,0	1111	58,0	685	51,0	1321	53,0
Всего	3815	100,0	1927	100,0	1888	100,0	1337	100,0	2478	100,0

С помощью договора ОСАГО владелец автомобиля:

Варианты ответов	Всего ответивших		Девочки		Мальчики		Сельские школы		Городские школы	
	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%
защищает свою машину от ущерба или угона	1972	51,0	1049	54,0	923	48,0	720	53,0	1252	50,0
защищает себя от несчастного случая или ущерба	1062	27,0	519	26,0	543	28,0	359	26,0	703	28,0
защищает третьих лиц, которые могут пострадать от его действий на дороге	651	17,0	283	14,0	368	19,0	214	16,0	437	17,0
это лишняя трата денег	130	3,0	76	3,0	54	2,0	44	3,0	86	3,0
Всего	3815	100,0	1927	100,0	1888	100,0	1337	100,0	2478	100,0

Приложение 24

Денису друг предложил вложить деньги в надежный и высокодоходный инвестиционный фонд, в котором состоял и он сам, и все его друзья. Денис, ознакомившись с информацией о деятельности данного фонда, отказался, посчитав, что это финансовая пирамида. Какие признаки, на Ваш взгляд, характеризуют финансовую пирамиду (можно выбрать несколько ответов)

Варианты ответов	Всего ответивших		Девочки		Мальчики		Сельские школы		Городские школы	
	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%
известные и богатые люди во главе компании	937	24,0	501	25,0	436	23,0	354	26,0	583	23,0
высокие проценты и быстрый срок окупаемости	2218	58,0	1104	57,0	1114	59,0	736	55,0	1482	59,0
агрессивная реклама	1635	42,0	833	43,0	802	42,0	595	44,0	1040	41,0
непонятная, расплывчатая информация о деятельности	2213	58,0	1084	56,0	1129	59,0	746	55,0	1467	59,0
ограниченный доступ к учредительным документам	1667	43,0	835	43,0	832	44,0	578	43,0	1089	43,0
необходимость привлечения в проект своих родственников и друзей	1682	44,0	858	44,0	824	43,0	605	45,0	1077	43,0
минимальные риски финансовых потерь	936	24,0	522	27,0	414	21,0	357	26,0	579	23,0
все верно отметили	147	3,0	63	3,0	84	4,0	85	6,0	62	2,0
3 и более верных признака финансовой пирамиды (из 6 предложенных) назвали	2018	52,0	1039	53,0	979	51,0	647	48,0	1371	55,0

Приложение 25

Предположим, вам срочно понадобились деньги в размере 100 000 рублей.

Друзья вам предложили деньги в пользование на год при условии возврата через год 125 000 рублей или в коммерческом банке на условиях возврата через год 100 000 рублей плюс 20% годовых от суммы долга. Какое предложение будет выгоднее для вас?

Варианты ответов	Всего ответивших		Девочки		Мальчики		Сельские школы		Городские школы	
	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%
Первое	882	23,0	469	24,0	413	21,0	322	24,0	560	22,0
Второе	2437	63,0	1237	64,0	1200	63,0	862	64,0	1575	63,0
Одинаковы	496	13,0	221	11,0	275	14,0	153	11,0	343	13,0
Всего	3815	100,0	1927	100,0	1888	100,0	1337	100,0	2478	100,0

На что следует вам обратить внимание в первую очередь, если вами принято решение взять кредит в банке?

Варианты ответов	Всего ответивших		Девочки		Мальчики		Сельские школы		Городские школы	
	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%
На полную стоимость кредита	184	4,0	86	4,0	98	5,0	65	4,0	119	4,0
На условия возврата кредита до-срочно	427	11,0	212	11,0	215	11,0	167	12,0	260	10,0
На величину процентной ставки	900	23,0	438	22,0	462	24,0	296	22,0	604	24,0
На все вышеназванное	2304	60,0	1191	61,0	1113	58,0	809	60,0	1495	60,0
Всего	3815	100,0	1927	100,0	1888	100,0	1337	100,0	2478	100,0

Приложение 27

**Семья откладывает деньги, оставшиеся после покупок, в банк, причём расходы в 5 раз больше сбережений.
Сколько денег тратится на покупки, если доход семьи составляет 60 тыс. р.?**

Варианты ответов	Всего ответивших		Девочки		Мальчики		Сельские школы		Городские школы	
	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%
70 тыс. рублей	538	14,0	321	16,0	217	11,0	181	13,0	357	14,0
55 тыс. рублей	645	16,0	363	18,0	282	14,0	260	19,0	385	16,0
50 тыс. рублей	1751	45,0	833	43,0	918	48,0	570	42,0	1181	47,0
40 тыс. рублей	881	23,0	484	25,0	397	21,0	326	24,0	555	22,0
Всего	3815	100,0	1927	100,0	1888	100,0	1337	100,0	2478	100,0

Приложение 28

Предположим, что у вас есть сберегательный банковский счет, на котором лежит 100 000 рублей. Ежегодно специалисты банка начисляют 10% на остаток по вашему сберегательному банковскому счету. Сколько денег будет у вас на сберегательном банковском счете через 2 года при условии, что вы не будете снимать деньги со счета в течение этих 2 лет?

Варианты ответов	Всего ответивших		Девочки		Мальчики		Сельские школы		Городские школы	
	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%
101 000 рублей	217	5,0	114	5,0	103	5,0	89	6,0	128	5,0
110 000 рублей	739	19,0	351	18,0	388	20,0	238	17,0	501	20,0
121 000 рублей	2361	61,0	1164	60,0	1197	63,0	788	58,0	1573	63,0
200 000 рублей	498	13,0	298	15,0	200	10,0	222	16,0	276	11,0
Всего	3815	100,0	1927	100,0	1888	100,0	1337	100,0	2478	100,0

Приложение 29

Сегодня цена вашего пакета акций составляет 80 000 рублей и ежегодная доходность пакета акций составляет 5%. Определите, сколько будет стоить ваш пакет акций через 3 года?

Варианты ответов	Всего ответивших		Девочки		Мальчики		Сельские школы		Городские школы	
	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%
92610 рублей	1428	37,0	686	35,0	742	39,0	482	36,0	946	38,0
95000 рублей	1173	30,0	603	31,0	570	30,0	419	30,0	754	30,0
92000 рублей	1214	31,0	638	33,0	576	30,0	436	32,0	778	31,0
Всего	3815	100,0	1927	100,0	1888	100,0	1337	100,0	2478	100,0

Приложение 30

В прошлом году к Новому году купили 5 кг мандаринов, а в этом за те же деньги только 4 кг.
Как изменилась в процентах цена мандаринов?

Показатель	Всего		Девочки		Мальчики		Сельские школы		Городские школы	
	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%
Правильный ответ дали	1431	37,0	792	41,0	639	33,0	567	42,0	864	34,0
Всего	3815	100,0	1927	100,0	1888	100,0	1337	100,0	2478	100,0

Приложение 31

Сколько кешбэка Вы получите, если тратите 30 000 рублей в течение трех лет и Вам возвращается 5% с покупок?

Варианты ответов	Всего ответивших		Девочки		Мальчики		Сельские школы		Городские школы	
	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%
45000	753	19,0	410	21,0	343	18,0	289	21,0	464	18,0
33100	875	22,0	455	23,0	420	22,0	306	22,0	569	22,0
35000	960	25,0	453	23,0	507	26,0	317	23,0	643	25,0
54000	1227	32,0	609	31,0	618	32,0	420	31,0	802	32,0
Всего	3815	100,0	1927	100,0	1888	100,0	1337	100,0	2478	100,0

Приложение 32

Как вы считаете, какого размера должна быть «финансовая подушка безопасности» семьи Ивановых, если расходы семьи в месяц составляют 40 000 рублей?

Варианты ответов	Всего ответивших		Девочки		Мальчики		Сельские школы		Городские школы	
	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%
40 000 рублей	1428	37,0	790	41,0	638	33,0	542	40,0	886	35,0
160 000 рублей	1829	47,0	869	45,0	960	50,0	598	44,0	1231	49,0
«финансовая подушка безопасности» семье не нужна	558	14,0	268	13,0	290	15,0	197	14,0	361	14,0
Всего	3815	100,0	1927	100,0	1888	100,0	1337	100,0	2478	100,0

Приложение 33

Насколько за 5 лет обесценятся 100 000 рублей, если инфляция составила 7% в год?

Варианты ответов	Всего ответивших		Девочки		Мальчики		Сельские школы		Городские школы	
	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%
45 000	750	19,0	393	20,0	357	18,0	285	21,0	465	18,0
33 100	914	23,0	476	24,0	438	23,0	332	24,0	582	23,0
35 000	1677	43,0	816	42,0	861	45,0	554	41,0	1123	45,0
18 250	474	12,0	242	12,0	232	12,0	166	12,0	308	12,0
Всего	3815	100,0	1927	100,0	1888	100,0	1337	100,0	2478	100,0

Приложение 34

Как с вашей точки зрения можно описать такой инструмент финансовой защиты как страхование?

Варианты ответов	Всего ответивших		Девочки		Мальчики		Сельские школы		Городские школы	
	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%
	это пустая трата денег, со мной все будет хорошо	273	7,0	131	6,0	142	7,0	88	6,0	185
это для богатых, у меня нечего страховать	444	11,0	205	10,0	239	12,0	143	10,0	301	12,0
это «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях	3098	81,0	1591	82,0	1507	79,0	1106	82,0	1992	80,0
Всего	3815	100,0	1927	100,0	1888	100,0	1337	100,0	2478	100,0

Приложение 35

Какую максимальную сумму страховых выплат произведет Агентство по страхованию вкладов, в случае отзыва лицензии у банка?

Варианты ответов	Всего ответивших		Девочки		Мальчики		Сельские школы		Городские школы	
	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%	человек	%
	500 000 рублей	829	21,0	430	22,0	399	21,0	313	23,0	516
700 000 рублей	859	22,0	384	19,0	475	25,0	269	20,0	590	23,0
1 400 000 рублей	1544	40,0	760	39,0	784	41,0	500	37,0	1044	42,0
3 000 000 рублей	583	15,0	353	18,0	230	12,0	255	19,0	328	13,0
Всего	3815	100,0	1927	100,0	1888	100,0	1337	100,0	2478	100,0

Обоснование уровней исследования

№	Предметная область финансовой грамотности	Компонент финансовой грамотности	Индикатор	Формулировка вопроса	Показатель (доля респондентов, давших правильный ответ)
1	Бюджет, сбережения семьи	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> • Понимать, что такое личный доход и знать пути его повышения. • Понимать, что такое личные расходы, знать общие принципы управления расходами. • Понимать необходимость вести учет доходов и расходов • Понимать, что решения о покупках могут быть приняты под влиянием рекламы и давлением окружения. • Понимать необходимость аккумулировать сбережения для будущих трат. • Понимать принцип хранения денег на банковском счете. • Осознавать, что сбережения могут приносить доход. 	<p>Нагаша хочет новый ноутбук, который стоит 37.000 рублей, и родители предложили ей вести учет доходов и расходов семьи, чтобы рассчитать возможность данного приобретения. Записи за месяц таковы:</p> <ul style="list-style-type: none"> – зарплата папы на руки – 45 000 рублей; – зарплата мамы на руки – 32 000 рублей; – продукты – 22000 рублей; – ЖКХ – 5158 рублей; – интернет – 399 рублей; – проезд – 1570 рублей; – пенсия бабушки – 13800 рублей; – репетитор по английскому языку – 8 400 руб.; – школьные обеды – 3398 рублей; – бензин – 7000 рублей; – корм собаке - 1300 рублей. <p>Сможет ли семья Нагаша в этом месяце купить новый ноутбук?</p> <p>Семья откладывает деньги, оставшиеся после покупок, в банк, причём расходы в 5 раз больше сбережений. Сколько денег тратится на покупки, если доход семьи составляет 60 тыс. р.?</p> <p>1) 70 тыс. р.;</p> <p>2) 55 тыс. р.;</p>	59%
					45%

			<p>3) 50 тыс. р.;</p> <p>4) 40 тыс. р.</p> <p>Как вы считаете, при каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц необходимо начинать планировать бюджет семьи?</p> <ul style="list-style-type: none"> - от 7 000 до 15 000 рублей в месяц - от 15 000 до 30 000 рублей в месяц - от 30 000 до 100 000 рублей в месяц - более 100 000 рублей в месяц - нужно, независимо от уровня дохода <p>Сколько кешбэка Вы получите, если тратите 30 000 рублей в месяц в течение трех лет и Вам возвращается 5% с покупок?</p> <ul style="list-style-type: none"> - 45000 - 33100 - 35000 - 54000 <p>Предположим, вам срочно понадобились деньги в размере 100 000 рублей. Друзья вам предложили деньги в пользование на год при условии возврата через год 125 000 рублей или в коммерческом банке на условиях возврата через год 100 000 рублей плюс 20% годовых от суммы долга. Какое предложение будет выгоднее для вас?</p> <ul style="list-style-type: none"> - первое - второе - одинаковы <p>Предположим, что у вас есть сберегательный банковский счет, на котором лежит 100 000 рублей. Ежегодно специалисты банка начисляют 10% на остаток по вашему сберегательному бан-</p>	<p>52%</p> <p>32%</p> <p>63%</p> <p>61%</p>
--	--	--	---	---

			<p>ковскому счету. Сколько денег будет у вас на сберегательном банковском счете через 2 года при условии, что вы не будете снимать деньги со счета в течение этих 2 лет?</p> <ul style="list-style-type: none"> - 101 000 рублей - 110 000 рублей - 121 000 рублей - 200 000 рублей <p>Как вы считаете, какого размера должна быть «финансовая подушка безопасности» семьи Ивановых, если расходы семьи в месяц составляют 40 000 рублей?</p> <ul style="list-style-type: none"> - 40 000 рублей - 160 000 рублей - «финансовая подушка безопасности» семье не нужна 	<p>47%</p>									
	<p>Умение и по- ведение</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь различать регулярные и нерегулярные источники дохода. • Уметь давать финансовую оценку расходам на различные потребности и желания. • Уметь оценить свои ежемесячные расходы. • Знать обязательные ежемесячные траты и актуальные потребности на данный момент. • Уметь вести запись доходов и расходов. • Уметь различать краткосрочные и долгосрочные потребности 	<p>Интернет-провайдер предлагает три тарифных плана.</p> <p>Андрей предполагает, что в месяц он будет использовать примерно 600 Мбайт, и выбирает тарифный план, при котором фактическая плата за месяц окажется наименьшей. Сколько будет платить Андрей при трафике 600 Мбайт?</p> <table border="1" data-bbox="1082 421 1417 1064"> <tr> <td>Тарифный план</td> <td>Абонентская плата (в месяц)</td> <td>Плата за трафик сверх включенного в абонентскую плату</td> </tr> <tr> <td>План «0»</td> <td>Нет</td> <td>2,5 руб. за 1 Мбайт</td> </tr> <tr> <td>План «500»</td> <td>550 руб. за 500 Мбайт</td> <td>2 руб. за 1 Мбайт сверх 500 Мбайт</td> </tr> </table>	Тарифный план	Абонентская плата (в месяц)	Плата за трафик сверх включенного в абонентскую плату	План «0»	Нет	2,5 руб. за 1 Мбайт	План «500»	550 руб. за 500 Мбайт	2 руб. за 1 Мбайт сверх 500 Мбайт	<p>41%</p>
Тарифный план	Абонентская плата (в месяц)	Плата за трафик сверх включенного в абонентскую плату											
План «0»	Нет	2,5 руб. за 1 Мбайт											
План «500»	550 руб. за 500 Мбайт	2 руб. за 1 Мбайт сверх 500 Мбайт											

			ности и определять приоритетные траты. <ul style="list-style-type: none"> • Уметь откладывать деньги на определенные цели. • Уметь различать депозит (срочный вклад) и текущий счет. • Уметь различать товары и услуги, которые не могут быть приобретены на регулярный доход. 	План «800»	700 руб. за 800 Мбайт	1,5 руб. за 1 Мбайт сверх 800 Мбайт		
							Билет на одну поездку стоит 20 рублей, проездной на месяц с неограниченным количеством поездок – 580 рублей. Аня купила проездной и сделала за месяц 41 поездку. На сколько больше денег она потратила бы, если бы каждый раз покупала билеты на одну поездку?	45%
			<ul style="list-style-type: none"> • Понимать, что такое кредит и почему кредит дается под проценты. • Понимать основные принципы кредитования. 	Знание и понимание			Какую максимальную сумму страховых выплат произведет Агентство по страхованию вкладов, в случае отзыва лицензии у банка? <ul style="list-style-type: none"> - 500 000 рублей - 700 000 рублей - 1 400 000 рублей - 3 000 000 рублей 	40%
2	Кредитование		<ul style="list-style-type: none"> • Уметь выделять плюсы и минусы использования кредита 	Умение и поведение			На что следует вам обратить внимание в первую очередь, если вами принято решение взять кредит в банке? <ul style="list-style-type: none"> - На полную стоимость кредита - На условия возврата кредита досрочно - На величину процентной ставки - На все вышеназванное 	60%
3	Финансовая среда (инвестирование, страхование, налоги, инфляция)		<ul style="list-style-type: none"> • Понимать основные задачи и принципы страхования. • Понимать, что такое налоги и почему они уплачиваются • Знать, что такое инфляция и как она проявляется в жизни людей 	Знание и понимание			С помощью договора ОСАГО владелец автомобиля: <ul style="list-style-type: none"> - защищает свою машину от ущерба или угона - защищает себя от несчастного случая или ущерба - защищает третьих лиц, которые могут пострадать от его действий на дороге 	17%

4	Риски и финансовая безопасность	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> • Знать, что потребитель имеет право на получение качественных услуг. • Понимать, что у потребителя есть как обязанности, так и права. • Знать о видах финансового мошенничества и что нужно делать, чтобы не стать жертвой мошенников 	<p>Куда вы можете обратиться с претензией или написать жалобу с целью защиты ваших прав как потребителя финансовых услуг?</p> <ul style="list-style-type: none"> - Роспотребнадзор - Общество защиты прав потребителей - Общественному примирителю на финансовом рынке (финансовому омбудсмену) - Централный банк Российской Федерации - суд - во все вышеперечисленные организации - никуда, все бесполезно <p>Какие данные требуется ввести для регистрации входа в приложение «Сбербанк Онлайн»?</p> <ul style="list-style-type: none"> - Номер паспорта, карты, мобильного телефона. - Номер карты и мобильного, а также одноразовый пароль. - Логин или идентификатор для «Сбербанк Онлайн», 5-символьный пароль, направленный в SMS-сообщении с номера 900. В завершении регистрации необходимо ввести 5-символьный постоянный пароль, известный только вам, для входа в приложение. <p>Денису друг предложил вложить деньги в надежный и высокодоходный инвестиционный фонд, в котором состоял и он сам, и все его друзья. Денис, ознакомившись с информацией о деятельности данного фонда, отказался, посчитав, что это финансовая пирамида. Какие признаки, на Ваш взгляд, характеризуют финансовую пирамиду:</p> <ul style="list-style-type: none"> - известные и богатые люди во главе компании - высокие проценты и быстрый срок окупаемо- 	<p>26%</p> <p>71%</p> <p>3% опрошенных дали правильный ответ 52% назвали 3 и более верных признака</p>
---	---------------------------------	--------------------	--	--	--

			<ul style="list-style-type: none"> • Уметь находить информацию о продукте и осознавать назначение этой информации • Уметь защитить личную информацию, в т.ч. в сети Интернет 	<p>сти.</p> <ul style="list-style-type: none"> - агрессивная реклама. - непонятная, расплывчатая информация о деятельности - ограниченный доступ к учредительным документам. - необходимость привлечения в проект своих родственников и друзей. - минимальные риски финансовых потерь <p>Вы работали в интернете, но вдруг открылась страница Сбербанка, на которой указано, что Вы - победитель акции, стали 50-миллионным клиентом банка и за это Вам положен денежный приз. Для его получения Вам необходимо ввести данные своей карты. Ваши действия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Я знал, что мне повезет! Сразу введу данные. - Даже вдаваться в подробности не стану. Если я стал победителем, банк выйдет на связь со мной. - Внимательно осмотру сайт — логотип Сбербанка, картинки такие же, шрифты похожи. У меня нет оснований не доверять этому сайту. Введу данные. <p>Установите правильную последовательность валих действий для исправления ситуации, если кто – то с вашей карты незаконно списал деньги</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. блокировка карты 2. визит в банк 3. звонок в банк, выдавший вам карту 4. подача заявления на возврат денежных средств 	<p style="text-align: center;">71%</p> <p style="text-align: center;">29%</p>
--	--	--	--	--	---

Научное издание

Матчинов В.А., Сусликова О.Н., Моисеева И.Г.

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ УЧАЩИХСЯ СРЕДНИХ И
СТАРШИХ КЛАССОВ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ
ОРГАНИЗАЦИЙ КАЛУЖСКОЙ ОБЛАСТИ**

Издание подготовлено в результате выполнения научно-исследовательской работы на тему «Проведение социологического исследования уровня сформированности компетенций по финансовой грамотности у обучающихся образовательных организаций, осуществляющих образовательную деятельность на территории Калужской области» в рамках договора №16 от 27 мая 2021

Подписано в печать 29.10.2021.
Формат 60x84/16. Бумага офсетная
Печать цифровая.
Усл. печ. л. 5,5. Тираж 300 экз. Зак. № 182.



Отпечатано в типографии «Наша Полиграфия»,
248009, Калуга, Грабцевское шоссе, 126.

☎ (4842) 77-00-75; +7 910 910 50 54

✉ ilstrel@yandex.ru

🌐 nasha-poligrafia.ru

ISBN 978-5-907460-30-0

