

Дюкова Елена Михайловна

бакалавр, студентка

Научный руководитель

Звонова Елена Владимировна

канд. пед. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Московский педагогический

государственный университет»

г. Москва

DOI 10.31483/r-102917

К ВОПРОСУ О ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ СТУДЕНЧЕСКОЙ МОЛОДЕЖИ

***Аннотация:** вопрос финансовой грамотности является актуальной проблемой современного российского пространства. Наибольшее внимание привлекает состояние финансовой грамотности молодежи, поскольку именно уровень развития молодежи составляет потенциал развития любого общества. В статье представлены результаты исследования, а также методический материал, который может выступить инструментом изучения финансовой грамотности молодежи. Полученные результаты позволяют сделать вывод о недостаточном уровне развития финансовой грамотности молодежи, которое выражается не только в общей низкой осведомленности респондентов, но и в отсутствии инвесторской ориентации молодых людей.*

***Ключевые слова:** финансовая грамотность, молодежь, инвестиции, банковские продукты, кредитные организации, ответственность, самостоятельность.*

Ускоренный рост финансовых продуктов и услуг, на фоне финансовой безграмотности и непонимания гражданами своих прав и обязанностей вызывает обеспокоенность финансовых консультантов. Из всех социальных групп наибольший интерес для исследователей представляет молодежь [3–5]. Выход из

родительской семьи и вступление во взрослую жизнь, одним из основных аспектов которой является ответственность, не только гражданская и правовая, но и материальная, остро актуализируют потребность определения содержания финансовой грамотности молодых людей и формирования у них навыков эффективного финансового поведения [8].

Общепринятого понятия «финансовая грамотность» на сегодняшний день не существует, поскольку авторы определяют ее по-разному. «Центр гигиенического образования населения» Роспотребнадзора определяет финансовую грамотность как совокупность знаний, навыков и установок в сфере финансового поведения человека, ведущих к улучшению благосостояния и повышению качества жизни; финансовая грамотность на более высоком уровне включает в себя взаимодействие с банками и кредитными организациями, использование эффективных денежных инструментов, а также трезвую оценку экономического положения своего региона и всей страны [6].

В нашем исследовании мы рассматриваем финансовую грамотность как совокупность должных компетенций, знаний и навыков в сфере финансов, включающих в себя умения зарабатывать, тратить, откладывать и приумножать личные денежные средства [9].

Исследование проводилось на базе московских вузов и ссузов, приняли участие 106 человек от 18 до 26 лет.

Для проведения исследования была составлена анкета содержание которой опиралось на публикации ведущих специалистов в области финансовой грамотности [1; 2; 7], а также было учтено мнение эксперта.

В анкету были включены 13 оценочных вопросов для определения тенденций развития или упадка уровня финансовой грамотности студентов. Показатели разделены на 3 уровня: высокий, средний, низкий. Высокий показатель присваивался ответам респондентов, которые соответствуют положениям о финансах, представленным в работах Джорджа Клейсона, Роберта Кийосаки, Бодо Шефера. Средний показатель присваивался респондентам, мыслящим в верном направле-

нии, но не в полной мере следующим правилам финансовой грамотности упомянутых ранее авторов. Низкий показатель был присвоен респондентам, которые не придерживаются этих правил или же грубо нарушают их.

В первом вопросе респондентам предлагалось *самостоятельно оценить свой уровень финансовой грамотности*. Этот вопрос был включен в опрос с целью дальнейшего сравнения субъективной оценки респондентов с общими показателями уровня финансовой грамотности и финансового поведения.

Большее количество респондентов оценивают свой уровень финансовой грамотности как «средний» и «выше среднего» – 47% и 32% соответственно.

Основываясь на так называемых «правилах обращения с деньгами» Джорджа Клейсона, в анкету нами были вставлены вопросы о том, *ведут ли респонденты учет личных денежных средств и как они распоряжаются своими доходами*. Ведение постоянного учета своих доходов и расходов, а также наработка навыка откладывания одинаковой суммы от любого заработка выступает ключевыми правилами в книге «Самый Богатый человек в Вавилоне».

69% респондентов ответили, что ведут учет приблизительно, что является средним показателем, 14% респондентов постоянно ведут учет всех своих доходов и расходов – это высокий показатель, низкий показатель присвоен 8% респондентов, которые не ведут учет личных финансов.

Половина респондентов тратят свои доходы на текущие нужды и откладывают только в том случае, если что-то останется в конце месяца. Этому ответу был присвоен средний показатель. Высокий показатель продемонстрировали 34% респондентов, которые сначала откладывают часть от своего дохода в личные сбережения и только потом начинают тратить оставшуюся сумму.

Исходя из анализа интервью, взятого нами у практикующего финансового консультанта, можно сделать вывод о том, что навык сбережения денег выступает показателем углубленности человека в вопрос взаимодействия со своими деньгами. В ответе на вопрос о том, *какими способами респонденты сберегали личные финансовые средства за последние 12 месяцев* наблюдаются следующие тенденции:

Самыми распространенными способами сбережения и накопления денег являются накопления на банковском счете, вкладе до востребования и наличные дома. Их выбирают 58 и 42% респондентов соответственно.

Намного менее распространены среди молодежи инвестиции в ценные бумаги или криптовалюту. Покупку ценных бумаг и валюты выбирают в 3 раза реже, нежели накопления на банковском счете. В криптовалюту инвестирует всего 1% респондентов.

При этом *несколько вариантов ответа* выбирали 47% респондентов. Использование широкой диверсификации указывает на высокий показатель грамотного распределения личных финансов.

Изучая добросовестное поведение респондентов и их осведомленность в вопросе *«что делать, если нет возможности платить по кредиту»*, мы получили следующие результаты:

Высокий показатель продемонстрировали 11% респондентов, которые принципиально не берут кредиты, и 53% респондентов выбравшие ответ *«воспользуюсь программой рефинансирования»* или *«реструктурирую кредит»*;

Низкий показатель наблюдается у 34% респондентов, выбравших ответ *«перезайму у знакомых»* и *«уклонюсь от уплаты»*;

По мнению приглашенного на интервью эксперта *финансово грамотный человек интересуется финансовой сферой и заботится о безопасности личных сбережений*. Поэтому ответ вопрос *«Известно ли Вам, какая компенсация предусмотрена для вкладчиков в случае отзыва лицензии у банка?»* демонстрирует глубину знаний человека о защите личных финансов. Так, 80% респондентов указали неверную сумму, ответили, что не знают ответа, или затруднились ответить. Только 20% респондентов верно указали, что в случае отзыва лицензии у банка компенсация по всем вкладам составляет 100%, но не более 140000 рублей.

Обращаясь к такому аспекту рационального финансового поведения, как инвестиции, респондентам был задан вопрос о том, *как связаны доходность и*

риск. Высокий показатель финансовой грамотности в этом вопросе демонстрируют 68% респондентов, отвечая, что «чем выше потенциальная доходность, тем выше и риск».

Однако 32% респондентов продемонстрировали низкий показатель ответив, что «правильные инструменты всегда и надежны, и высокодоходны, и ликвидны», «доходность и риск никак не связаны, или «всё зависит от удачи и стечения обстоятельств».

Человек, занимающийся инвестированием, по мнению приглашенного эксперта, *должен разбираться в том, какие признаки присущи недобросовестной финансовой организации*. Вопрос «Известны ли Вам признаки финансовой пирамиды?» содержал 9 вариантов ответа: 5 верных и 3 ошибочных.

47% респондентов в ответе на этот вопрос демонстрируют низкий показатель, затруднившись ответить или дав 1 или 2 верных ответа из 5. Средний показатель был присвоен 27% респондентов, выбравшим 3 варианта ответа.

К вопросу о сохранности личных финансов можно отнести вопрос «*Какую информацию о своей карте можно сообщить, если Вам позвонили и представились сотрудником банка?*» У 93% респондентов показатель высокий – они ответили, что нужно «отказаться предоставлять сведения и самостоятельно перезвонить в свой банк для уточнения информации».

Сюда же относится и *тщательность изучения договора на оказание финансовых услуг*.

Ответы респондентов следующим образом:

- 48% респондентов тщательно изучают все условия договора;
- 25% респондентов изучают основные моменты в договоре;
- а 6% респондентов обычно не читают договор;

Подавляющее большинство респондентов *хотело бы иметь пассивный доход в будущем*, в том числе и на пенсии. Однако на вопрос «Какие действия Вы совершаете сейчас, чтобы обеспечить себе пассивный доход в будущем?» 49% респондентов ответили, что *не предпринимают никаких действий для этого*. 12% респондентов не смогли ответить на этот вопрос.

Основные выводы исследования:

По большей части уровень финансовой грамотности респондентов находится на среднем и нижнем уровнях. Они обладают познаниями в отношении зарабатывания и накопления денежных средств, однако почти не разбираются в инвестировании и приумножении средств. Студенческая молодежь плохо знает финансовые механизмы, а имеющиеся знания мало применяет на практике.

В рамках профессиональной подготовки и последующей работы на направлении «Социальное проектирование» следует продвигать и внедрять проект по развитию знаний и формированию навыков студенческой молодежи в управлении личными финансами, создания капитала и обеспечения своего будущего. Требуется разработка методического пособия и поиск квалифицированных, и главное, заинтересованных кадров на программу обучения финансовой грамотности.

Проведенное нами исследование содержания финансовой грамотности студенческой молодежи *решает поставленные цель и задачи исследования.*

Гипотеза нашего исследования состояла в предположении, что содержание финансовой грамотности составляет совокупность знаний о правилах зарабатывания, сбережения и приумножения личных денежных средств, а также умения применять их на практике, однако, студенческая молодежь плохо знает финансовые механизмы, а также не умеет применять эти знания на практике.

Список литературы

1. Гейдж Р. Богатство рядом! Почему мы должны быть богатыми / Р. Гейдж; пер. с англ. – СПб.: ДИЛЯ, 2004. – 128 с.
2. Кийосаки Р.Т. Богатый папа, бедный папа / Р.Т. Кийосаки, Ш.Л. Лектер; пер. с англ. Е.А. Мартинкевич; худ. обл. М. В. Драко. – 3-е изд. – Минск: Попурри, 2003. – 272 с.
3. Кузина О.Е. Финансовая грамотность молодежи / О.Е. Кузина // Мониторинг. – 2009. – №4 (92) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-molodezhi> (дата обращения: 27.05.2022).

4. Пучкина Е.С. Исследование финансовой грамотности молодежи: текущее состояние и возможности повышения / Е.С. Пучкина, А.С. Сусская // Финансовые исследования. – 2015. – №1 (46) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/issledovanie-finansovoy-gramotnosti-molodezhi-tekushee-sostoyanie-i-vozmozhnosti-povysheniya> (дата обращения: 27.05.2022)
5. Рогачев Д.Ю. Характеристики финансового поведения российских студентов: дис. ... канд. соц. наук / Д.Ю. Рогачев. – М., 2021. – 221 с.
6. Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека: официальный сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.rospotrebnadzor.ru/about/info/news/news_details.php?ELEMENT_ID=8988 (дата обращения: 10.10.2021).
7. Шефер Б. Путь к финансовой свободе / Б. Шефер; пер. с нем. С. Э. Борич. – Минск: Попурри, 2016. – 336 с.
8. Ширяева И.Ю. Особенности проявления расточительности и бережливости студентов вуза / И.Ю. Ширяева // Вестник Сургутского государственного педагогического университета. – 2012. – №1 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-proyavleniya-rastochitelnosti-i-berezhlivosti-studentov-vuza> (дата обращения: 11.05.2022).
9. Financial Literacy Around the World: Insights from the Standard & Poor's Ratings Services Global Financial Literacy Survey [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://gflec.org/wp-content/uploads/2015/11/Finlit_paper_16_F2_singles.pdf (дата обращения: 25.03.2022).