

*Гусейнова Гузель Мухтаровна*

Почетный работник сферы образования РФ,

канд. экон. наук, доцент, доцент

*Коровянская Дарья Сергеевна*

бакалавр, студентка

ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный

экономический университет»

г. Санкт-Петербург

## **ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЫ СТУДЕНТОВ**

*Аннотация:* в статье рассматриваются основные проблемы, с которыми сталкиваются современные студенты в сфере управления личными финансами. Исследуется уровень финансовой грамотности студентов российских вузов на основе анализа статистики, а также предлагаются меры, способствующие повышению уровня финансовой осведомленности и ответственного подхода студентов к управлению личными финансовыми ресурсами.

*Ключевые слова:* финансовая грамотность, финансовая культура, личные финансы, мошенничество, финансовое планирование, мастер-класс.

Финансовая грамотность – это способность понимать и эффективно использовать различные финансовые навыки, включая управление личными финансами, составление бюджета и инвестирование [1].

В современном мире существует множество угроз для финансов людей, которые не знают, как правильно с ними обращаться. Безусловно, рассматриваемая тема является актуальной многие годы, но в последнее время она получила массовое распространение по нескольким причинам. Во-первых, с каждым годом возраст, с которого люди начинают активно использовать денежные средства, уменьшается. Сегодня практически каждый школьник является владельцем дебетовой карты, совершает интернет покупки и откладывает деньги

на мечту. По этой причине необходимо позаботиться о том, чтобы финансовая грамотность прививалась с раннего возраста. Во-вторых, каждый день появляются новые, более изощрённые способы мошенничества. Для того, чтобы обезопасить свои денежные средства, нужно изучать финансовую грамотность. В-третьих, общее состояние экономики страны во многом зависит от уровня финансовой культуры населения. Если граждане доверяют финансовым институтам своей страны, то они будут стремиться правильно инвестировать свои денежные средства. Следовательно, вопросы финансовой грамотности являются актуальными не только для отдельных людей, но и для государства в целом.

Для студентов проблема финансовой грамотности сегодня актуальна как никогда. Поступая в университет, люди начинают новый и сложный этап жизни, который может стать толчком для изучения финансовых вопросов. Существует множество причин, по которым студенты должны быть заинтересованы в том, чтобы правильно обращаться со своими финансами: обретение финансовой самостоятельности, планирование будущей жизни, финансовая безопасность и др. Однако, существует ряд проблем, с которыми сталкиваются студенты, когда речь касается экономической грамотности:

– отсутствие знаний о планировании. Рассматриваемую проблему легко объяснить тем, что до поступления в вуз и переезда от родителей у молодых людей просто не было своих личных финансов и расходов. Родители давали карманные деньги, но у ребенка не было необходимости думать о том, что ему есть, где жить и на чем передвигаться. Таким образом, в первое время самостоятельной жизни студент, из-за отсутствия финансовой грамотности, не знает, как ему распоряжаться деньгами, на что тратить, а на чем лучше сэкономить, он плохо представляет средние цены на продукты и так далее;

– импульсивные покупки. Так как у молодых людей появляются собственные средства и пропадает контроль со стороны родителей, они могут быть подвержены соблазну совершать необдуманные траты. Импульсивные покупки, как правило, являются дорогостоящими, что в будущем может негативно отразиться на личном бюджете.

Для того, чтобы получить более конкретную картину того, насколько современные студенты являются финансово грамотными, был проведен опрос. В нем поучаствовали 60 человек. Респондентам были заданы семь вопросов с вариантами ответов.

На вопрос «Ведете ли вы учет доходов и расходов?» (см. рис.1) 48,3% участников ответили «Нет», а 51,7% – «Да». Результат опроса показывает, что только половина студентов ведет учет своих личных финансов. Это безусловно является хорошим показателем, однако, респонденты, ответившие «Нет», доказывают проблему отсутствия знаний о планировании у студентов, о которой говорилось ранее. Следующий вопрос «Откладываете ли Вы денежные средства?» показал следующий результат: 85% студентов от общего числа ответили «Да», а 15% – «Нет». Такой результат говорит о том, что студенты понимают важность сбережения денежных средств и формирования финансовой подушки безопасности. Далее респондентам, которые во втором вопросе ответили «Да», было предложено ответить на вопрос «Сколько процентов от дохода Вы откладываете?» (рис. 3).

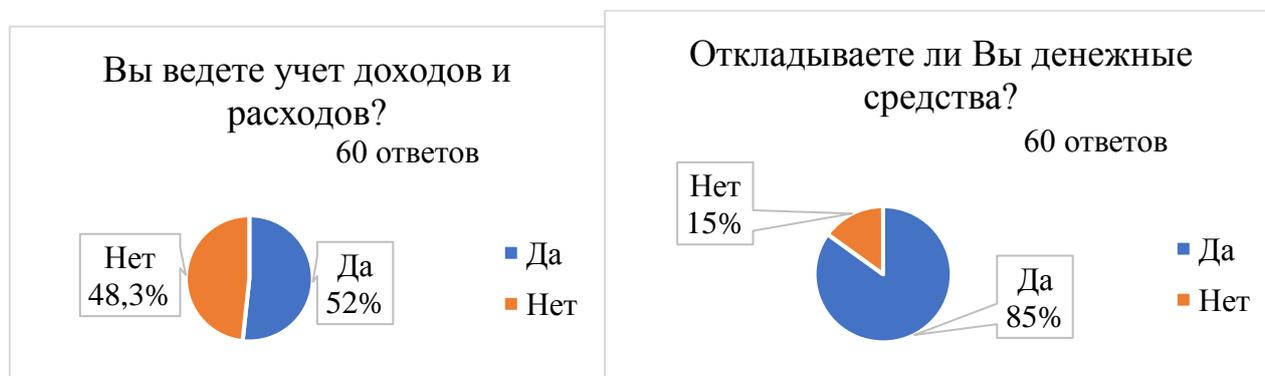


Рис. 1. Статистика ответов на вопрос 1 Рис. 2. Статистика ответов на вопрос 2



Рис. 3. Статистика ответов на вопрос 3

По результатам опроса выяснилось, что 15% студентов откладывают меньше 5%; 23,3% откладывают 5–9%; 25% респондентов откладывают 10–15% и 20% опрошенных откладывают больше 15% от своего дохода. Как правило, экономисты советуют откладывать 10–20% от своего дохода, но во многом процент, который человек откладывает, зависит от величины его дохода. Поэтому тот факт, что внушительное число студентов сохраняют меньше 10%, не говорит о низкой финансовой грамотности. Скорее наоборот, несмотря на не очень высокий уровень заработка, молодые люди все же задумываются о будущем, о финансовой подушке безопасности и начинают откладывать денежные средства.

Основным способом накопления студенты назвали накопительный счёт, так ответили 43,3% опрошенных; 25% ответили, что положили деньги на вклад, а 30% респондентов сказали, что хранят деньги в копилке, простыми словами, «под подушкой» (рис. 4).

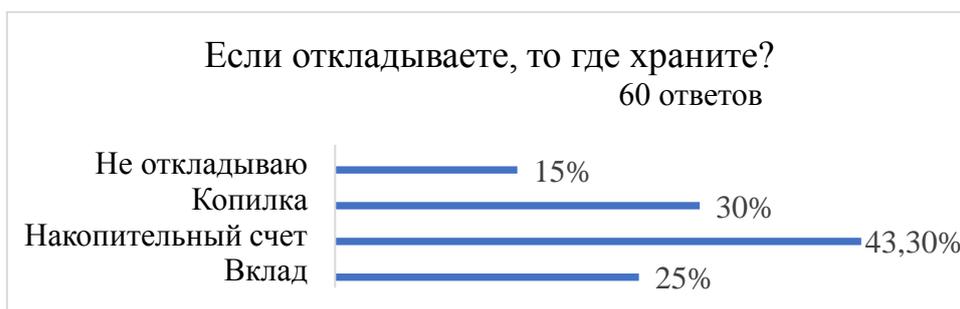


Рис. 4. Статистика ответов на вопрос 4

Из полученных ответов можно сделать вывод о том, что студенты предпочитают более гибкий способ накопления – накопительный счет. При этом большое количество людей хранят деньги в копилке, то есть совсем не беспокоятся о процессе обесценивания денег, что является грубой ошибкой.

Пятый вопрос касался инвестирования, где 25% респондентов ответили, что они инвестируют деньги, а остальные 75% никогда не сталкивались с инвестициями (рис. 5). Этот результат говорит о том, что большинство студентов не обладают достаточными знаниями в области финансов, чтобы совершать операции на фондовом рынке. На вопрос «Делали ли Вы налоговый вычет?» всего

33,3% ответили «Да», а остальные 66,7% – «Нет». Результаты могут говорить о том, что студенты не знают о такой льготе, которая позволяет вернуть часть средств в случае, если человек является налоговым резидентом РФ и плательщиком НДФЛ по ставке 13%. Также малое количество людей, воспользовавшихся льготой, свидетельствует о том, что многие студенты в силу возраста не платят налоги, соответственно, не могут совершить налоговый вычет.

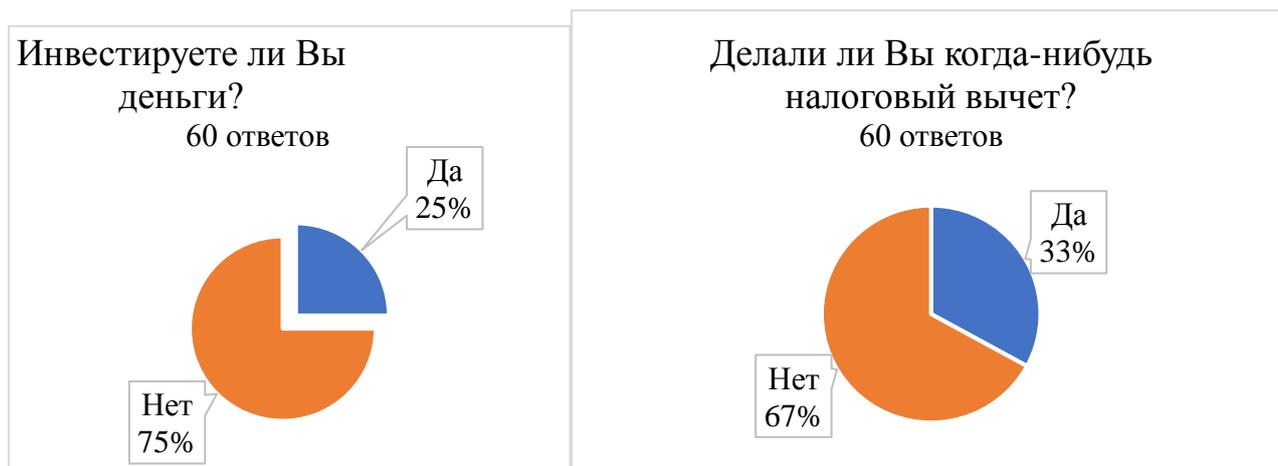


Рис. 5. Статистика ответов на вопрос 5 Рис.6. Статистика ответов на вопрос 6

На последний вопрос «Считаете ли Вы себя финансово грамотным человеком?» 31,7% респондентов ответили «Нет», а 68,3% – «Да».

Основываясь на результатах проведенного анализа, можем сделать вывод о том, что уровень финансовой грамотности студентов российских вузов достаточно высок. Большинство молодых людей стремится сохранить свои финансы и приумножить их. Однако, не все студенты осведомлены о базовых правилах обращения с финансами. Именно по этой причине необходимо предпринимать действия для того, чтобы люди как можно раньше и больше узнавали о финансовой грамотности, учились обращаться с деньгами посредством интересных интерактивов и членства в различных клубах.

Перспектива повышения финансовой грамотности студентов является актуальной задачей для каждого государства, в том числе и России. Молодому поколению необходимо научиться правильно обращаться с личными финанса-

ми не только потому, что это позволит им обеспечить благополучное будущее для себя, но и потому, что от них зависит состояние экономики будущей России. По этой причине следует рассмотреть ряд перспектив, которые способствуют улучшению ситуации в данной области. Одним из примеров является внедрение финансового образования в учебные процессы. Для того, чтобы воплотить это предложение, необходимо разработать учебную программу с участием государства. При этом программа должна затрагивать многие дисциплины, а также заинтересовывать студентов в изучении финансовой грамотности. Также для реализации необходимо, чтобы молодые люди видели живой пример. Сегодня каждый верит тому, что видит; именно поэтому сколько бы студенты не читали учебной литературы, не слушали лекции ведущих преподавателей, ничто не интересует их так, как опыт успешного человека. Для этого необходимо привлекать людей из мира финансов для проведения тренингов и лекций.

Еще одной перспективой развития финансовой грамотности и формирования финансовой культуры является запуск финансовых консультаций и мастер-классов в составе клубов финансовой грамотности на уровне университета или колледжа. Каждое учебное заведение нуждается в клубах финансовой грамотности, которые будут не только давать базовые знания финансов для студентов, но и отвечать на интересующие их вопросы. Также ребята смогут улучшить навыки коммуникации и обрести знакомых, которые тоже интересуются финансами. Миссия клуба финансовой грамотности должна отражать стремление к расширению финансовых знаний, укреплению экономического благополучия студентов и формированию устойчивого финансового будущего каждого его участника и общества в целом.

В заключение необходимо еще раз подчеркнуть, что проблема финансовой грамотности и формирования финансовой культуры у студентов является очень актуальной в России на сегодняшний день. В стране активно реализуется Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года [2]. Несмотря на то, что государство проводит множество

мер, которые направлены на решение данной проблемы, она все еще есть. Результаты проведенного среди студентов российских вузов опроса показывают, что общий уровень финансовой грамотности высок, однако все еще имеет перспективы развития. Исследование показало, что повышение уровня финансовой грамотности может быть достигнуто за счет внедрения программ, направленных на развитие финансовых навыков и компетенций среди студентов. Важной мерой является интеграция курсов по финансовой грамотности в учебные программы, а также организация консультаций и мастер-классов с привлечением квалифицированных специалистов, создание специальных финансовых клубов в учебных заведениях.

Таким образом, проблемы в сфере финансовой грамотности студентов являются вполне решаемыми, и их успешное преодоление открывает широкие перспективы для формирования общества, основанного на принципах экономической образованности и финансовой ответственности.

### *Список литературы*

1. Jason Fernando. Financial Literacy: What It Is, and Why It Is So Important To Teach Teens [Electronic resource]. – Access mode: <https://www.investopedia.com/terms/f/financial-literacy.asp> (дата обращения: 03.10.2024).
2. Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года. Утверждена распоряжением Правительства РФ от 24.10.2023. №2958-р.