

УДК:2964

Финансовая грамотность российских студентов

Пермин Р.С.

БГАУ - Башкирский Государственный Аграрный Университет

В статье ставится проблема повышения финансовой грамотности студентов, по результатам социологического исследования дается оценка их знаний, умений и навыков в сфере финансов, анализируются основные теоретические и практические аспекты финансовых стратегий студентов, их планов и опыта относительно финансовых услуг. Ключевые слова: финансовая грамотность, студенты, опыт пользования банковскими услугами, финансовая активность.

Financial Literacy of the Russian Students

Permin R.S.

BSAU – Bashkir State Agrarian University

The article is focused the problem of the students' level of knowledge increasing. Using the materials of the social research, students' skills and knowledge in the financial sphere are estimated. The main theoretical and practical aspects of the finance students' strategies, their plans and experience concerning financial services were analyzed. Key words: financial literacy, students, banking service experience, financial activity.

Уровень финансовой грамотности российского населения в настоящее время чрезвычайно низок, и его повышение – актуальная потребность для всех участников рынка. Поэтому сегодня Министерство финансов РФ работает над составлением программы повышения финансовой грамотности. Однако это предполагает решение ряда методологических и информационных проблем, которые невозможно осуществить вне социологического ракурса. В социологии само определение грамотности (не финансовой, а общей) вызывает много споров. Как указывает П. Робертс¹, с начала 40-х гг. XX в. ученые не могут прийти к единому мнению, что именно считать грамотностью. В частности, грамотностью называется возможность самостоятельно оперировать записанной в символах информацией, или использование навыков общения, чтения и письма для расширения возможностей

понимания мира. Однако в русле качественного определения грамотности не существует единого понимания, что заметно усложняет изучение процесса.

Необходимые знания должны включать: понятие риска и доходности, дисконтирования, инфляции, понимание различий между реальным и номинальным измерениями, наличными и безналичными платежами, принципы и схемы функционирования финансового рынка, понимание природы и функций финансовых институтов, инструментов, азы юридической и налоговой грамотности, понимание границ ответственности финансовых институтов перед клиентами и клиентов перед финансовыми институтами, владение минимальным финансовым словарем и т.п. Необходимые навыки: умение искать и находить информацию о рынке, привычка следить за основными показателями рынка, умение читать договор и понимать содержащуюся в нем информацию, сравнивать между собой предложения различных компаний, умение подавать претензию или жалобу в том случае, если права клиента нарушены и т.п. Необходимо сформировать привычку следить за событиями на финансовом рынке, например, за уровнем процентных ставок по кредитам и депозитам, доходностью ПИФов, стоимостью страховых продуктов и т.п., развивать навык чтения договоров и понимания смысла написанного. В ходе социологического исследования для оценки уровня финансовой грамотности студентов были использованы два показателя: субъективная и объективная оценки. Если субъективная оценка была получена на основании самооценок студентов собственного уровня грамотности, то объективная строилась на основе ответов студентов на тестовые задания. В результате выяснилось, что финансовая грамотность студентов по субъективной оценке находится на достаточно высоком уровне – почти половина (45%) студентов оценивают свои знания и навыки по управлению личными финансами как хорошие и отличные. Среди россиян в целом таковых 12%, а россиян с высшим образованием – 21%. При этом студенты экономических специальностей оценивают свои знания выше – 53%. Уровень финансовой грамотности студентов по объективной оценке также высок и коррелирует с уровнем субъективной финансовой грамотности – почти треть студентов ответили правильно на 10 и более вопросов из 26, входящих в индекс финансовой грамотности, 41% ответили правильно на 7–9 вопросов. Наиболее высокий уровень финансовой грамотности среди студентов всех специализаций показали студенты-экономисты, причем как по уровню субъективных, так и объективных оценок. Наиболее высокие результаты студенты показали в ответах на вопросы по финансовой математике и навыкам управления с

финансами (6–7 баллов из 10 возможных), тогда как средние баллы за установки и знания были значительно ниже (4–5 баллов из 10 возможных). Наименее известны студентам вопросы, связанные с потребительским кредитованием и пониманием его стоимости и умением сравнивать стоимость различных кредитных продуктов между собой. Именно на этой сфере требуется сделать акцент в программах повышения финансовой грамотности для студентов.

И хотя сами участники рынка заинтересованы в росте финансовой грамотности населения, немногие из них делают что-либо для ее повышения. Основным барьером является то, что игроки не заинтересованы в том, чтобы за свои деньги создавать общественное благо для всего рынка, а договориться между собой и преодолеть «проблему безбилетника» они даже не пытаются. В силу этого необходим координатор в лице государства, способный объединять усилия участников рынка в данном направлении, следить за тем, чтобы программы повышения финансовой грамотности не свелись к рекламным и маркетинговым действиям по продвижению продуктов и привлечению клиентов; наладить сбор и анализ информации, например, по тем жалобам от населения, которые поступают в организации, контролирующие и регулирующие финансовые рынки; совершенствовать законодательную базу для того, чтобы недобросовестные участники не имели возможности предоставлять финансовые услуги населению; проводить политику повышения прозрачности работы финансовых институтов: раскрытие информации, унификация договоров. Повышение финансовой грамотности обязательно должно сопровождаться как повышением прозрачности финансовых институтов, так и доступности информации об их услугах, сравнимости условий по различным продуктам. Необходим закон о финансовых услугах, который бы определил правила поведения любой компании, предлагающей товары и услуги населению с предоплатой.

Библиографический список:

1. Roberts P. Defining Literacy: Paradise, Nightmare or Red Herring? // *British Journal of Educational Studies*. 1995. Vol. 43. № 4. P. 412–432. [Электронный ресурс]. URL [//http://www.jstor.org/stable/3121809](http://www.jstor.org/stable/3121809).
2. Measuring Financial Capability: an Exploratory Study. Financial Services Authority. 2005. [Электронный ресурс]. URL: [//http://www.fsa.gov.uk/pubs/consumer-research/crpr37.pdf](http://www.fsa.gov.uk/pubs/consumer-research/crpr37.pdf).
3. Improving Financial Literacy. Analysis of Issues and Policies. OECD. 2005. [Электронный ресурс]. URL [//http://www.oecd.org/document/28/0,3343,en_2649_15251491_35802524_1_1_1_1,00.html](http://www.oecd.org/document/28/0,3343,en_2649_15251491_35802524_1_1_1_1,00.html).
4. Correia A. Information literacy for an active and effective citizenship: White paper prepared for Unesco, the US National Commission on Libraries and Information Science and the National Forum on Information Literacy, for use at the Information Literacy Meeting of experts, Prague, July 2002. [Электронный ресурс]. URL: [//http://www.nclis.gov/libinter/infolitconf&meet/papers/correiafullpaper](http://www.nclis.gov/libinter/infolitconf&meet/papers/correiafullpaper).