

Башкирский Государственный Аграрный Университет

Р.А. Кутлумбетов

Оценка финансовой грамотности российской и зарубежной молодежи и рекомендации  
по ее повышению

**Аннотация.** исследования показывают, что, несмотря на предпринимаемые меры в области повышения финансовой грамотности, молодежь имеет недостаточный уровень финансовых знаний, который может привести к угрозе личной и общественной финансовой безопасности. Цель статьи – на основе анализа практики повышения финансовой грамотности в России и за рубежом предложить конкретные рекомендации по теоретической и практической подготовке молодого поколения к принятию взвешенных финансовых решений.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовое образование, образовательный процесс, образовательная программа, студент, старшекласник.

Bashkir State Agrarian University

R.A. Kutlumbetov

Financial Literacy Assessment of Domestic and Foreign Young Learners and  
Recommendations for its Enhancement

**Annotation.** The article considers the factors that determine the financial education of young people. Modern young men and women have a low financial literacy, despite the efforts for improving financial competence. This situation may threaten their personal and public financial security. The article proposes a new methodology for the theoretical and practical training of the young generation in making well-balanced and informed financial decisions.

Keywords: financial literacy, students, sociological survey, financial institutions.

**Введение.**

В настоящее время финансовая грамотность становится необходимым навыком для личного и общественного благополучия. В условиях активного развития финансовых институтов повышение финансовой грамотности населения предоставляет гражданам возможность не только эффективно применять различные финансовые продукты, пользоваться финансовыми услугами, принимать выгодные финансовые решения, но и быть полноправными участниками всей социально-экономической системы государства. Зная законы существования денег, можно не только правильно их распределять, но и приумножать. Для принятия взвешенных финансовых решений и совершения эффективных

действий на финансовом рынке необходимы соответствующие знания. Их достаточный объем позволит защититься от финансовых рисков и повысить уровень жизни.

Необходимо отметить, что повышение финансовой грамотности способствует не только получению знаний основных финансовых аспектов, но и умению применять эти знания в конкретных финансовых ситуациях. Для принятия правильных финансовых решений информация, которую человек может получить из самых разных источников, должна быть правильно им понята. К сожалению, в системе образования отсутствуют стандарты обучения основам финансовой грамотности, поэтому важнейшей задачей становится обучение молодежи финансовым основам в рамках дополнительных программ с целью социального и профессионального самоопределения и успешной социализации в обществе.

Этим обусловлена актуальность нашего исследования. Цель статьи – провести анализ российской и зарубежной практики повышения финансовой грамотности и выработать рекомендации по повышению ее эффективности.

### **Материалы и методы.**

В данном исследовании был задействован метод анализа отечественной и зарубежной педагогической теории и практики в финансовом образовании. Для проведения мониторинга уровня финансовой грамотности использовались авторские программы и материалы, а также результаты тестирования и анкетирования студентов и школьников в рамках реализации подпроекта «Школа личных финансов». Подпроект был реализован в рамках проекта Министерства Финансов РФ «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» при финансовой поддержке Всемирного банка. Для отбора участников подпроекта были подготовлены официальные письма в Министерство образования Республики Мордовия и деканаты факультетов ФГБОУ ВО «Национальный исследовательский Мордовский государственный университет им. Н. П. Огарева» (далее – МГУ им. Н. П. Огарева). На этом основании были предоставлены площадки для проведения учебных занятий по разработанным учебным программам. Обучение прошли 155 старшеклассников нескольких школ г. о. Саранск и 403 студента различных факультетов МГУ им. Н. П. Огарева. После обучения по предложенным программам проводилось тестирование и анкетирование учащихся. В результате исследования финансовой грамотности были выявлены проблемные сферы знаний и сделан вывод о необходимости включения в учебный процесс учебных заведений курсов по повышению финансовой грамотности молодежи.

### **Основная часть.**

Практически во всех развитых странах (США, Великобритании, Канаде, Германии и др.) реализуется государственная политика в области повышения уровня финансовой грамотности, улучшения качества финансового образования, расширения возможности использования финансовых услуг. В нашем исследовании акцент будет сделан на программы и инструменты повышения финансовой грамотности молодого поколения в зарубежных странах и отечественной практике. В США с 1995 г. действует Коалиция JumpStart по повышению индивидуальной финансовой грамотности, которая обеспечивает помощь в финансовых вопросах для молодежи с дошкольного до студенческого возраста. В Финляндии по инициативе банковского сообщества разработаны программы для школьников по повышению их финансовой грамотности. Для молодежи применяются игровые методы обучения финансовой грамотности, среди которых компьютерная игра «Первый миллион»<sup>9</sup>. Существуют также спецкурсы для молодого поколения по повышению уровня их финансовой грамотности. Так, международная платежная система Visa разработала специализированные тренинги, на которых простым и понятным для школьников языком рассказывается о деньгах и основах денежных отношений.

Интересен опыт Сингапура, где в 2011 г. OCBC Bank разработал новую концепцию банкинга для молодежи в возрасте от 16 до 29 лет – FRANK. Начиная с 16 лет, любой пользователь может осуществлять финансовые операции со счета, к которому прилагаются мобильный и Интернет-банк, а также банковская карта. В Таиланде Government Savings Bank с 1998 г. реализует банковскую программу на базе школы. «Школьным банком» руководят учителя и школьники, сотрудники банка играют роль консультантов, специально обученные ученики выполняют роль управляющих, финансовых менеджеров, операционистов и кассиров. Операции пополнения счетов или получения денежных средств в таких банках осуществляются до и после уроков или во время обеда.

Применительно к России можно отметить низкую финансовую грамотность населения. Всемирный банк провел исследование и выявил следующее: почти половина россиян хранят свои сбережения дома, большинство не используют финансовые инструменты из-за их непонимания (более 60 %), взрослое население слабо осведомлено о системе страхования вкладов (только 45 % слышали об этом, но почти половина из их числа не могут объяснить, в чем суть этой системы), всего четверть населения пользуются банковскими картами.

Для улучшения ситуации в данной области Министерством финансов РФ начат проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», в рамках которого коллектив авторов МГУ им. Н. П. Огарева осуществлял реализацию подпроекта «Школа личных финансов».

Назначение подпроекта – повышение финансовой грамотности учащейся молодежи, привитие практических навыков использования полученных знаний, оказание консультационной помощи в финансовых вопросах текущего и долгосрочного характера, воспитание ответственного финансового поведения.

Коллективом авторов были разработаны две учебные программы: для старшекласников и студентов. Структура учебной программы для школьников включает 3 раздела: «Семейный бюджет», «Инвестиции», «Финансовые институты». В рамках первого раздела школьники знакомятся с историей возникновения денег, их функциями и ролью в экономике, узнают о видах, преимуществах и недостатках использования банковских карт, учатся определять обменные курсы валют, составлять личный финансовый план, самостоятельно осуществлять расчеты по отдельным видам налогов для физических лиц. Во втором разделе даются основы знаний по ценным бумагам и формированию своей будущей пенсии. В третьем блоке школьники приобретают знания об операциях банков и навыки самостоятельного проведения расчетов по исчислению платежей по кредитам и доходности банковских вкладов, а также выбора наиболее выгодных программ страхования. Вся программа рассчитана на 20 уроков, включая проведение деловых игр.

Структура учебной программы для студентов также включает 3 раздела: «Путь к финансовой грамотности», «Как приумножить свои финансы», «Защити свои деньги». Программа рассчитана на 28 академических часов. Большой объем часов позволяет сформировать у студентов более глубокие финансовые знания и получить больше практических навыков в данной сфере. Началу занятий предшествовала презентация программ, а также входное тестирование для выявления уровня финансовых знаний целевых групп программы. Большая часть тестов для старшекласников была посвящена семейному бюджету; для студентов, многие из которых имеют собственные доходы, перечень тестовых заданий был расширен. В рамках реализации учебной программы применялись активные методы обучения: мастер-классы и деловые игры. По каждой теме программы были разработаны презентационные материалы, способствующие наглядному восприятию слушателями текстовой и графической информации по вопросам финансовой грамотности. В процессе проведения лекционных и практических занятий было выявлено, что предложенные темы вызвали у слушателей большой интерес. Завершающим этапом обучения в рамках разработанных учебных программ стало прохождение старшекласниками и студентами итогового контроля уровня финансовой грамотности в форме тестовых заданий.

## **Результаты.**

Проведенный нами анализ показал следующие результаты. Средний процент правильных ответов школьников целевой группы при входном тестировании составил 12,7 %, причем по вопросам семейного бюджета этот показатель намного выше – 29,3 %. Наиболее сложной областью оказались вопросы, связанные с кредитованием. При этом более высокие результаты продемонстрировали учащиеся гимназий и школы с углубленным изучением отдельных предметов, у которых в учебных планах образовательных программ введена дисциплина «Экономика», формирующая систему научно-практических знаний, умений, навыков по экономике и основам управления финансами. Исследование результатов итогового тестирования показало, что средний процент правильных ответов школьников целевой группы составил 21,1 %, что на 8,4 процентных пункта выше по отношению к результативности по входному тестированию. Это свидетельствует в целом о повышении уровня финансовой грамотности.

### **Заключение.**

Проведенное исследование было направлено на изучение уровня финансовой грамотности молодежи и выработку рекомендаций по его повышению. Выявлено, что во многих странах разработаны и реализуются различные программы по повышению финансовой грамотности молодого поколения (в том числе и в России), однако ее уровень остается невысоким. Результаты показали, что и школьники (50 %), и студенты (88 %) ощущают нехватку финансовых знаний и заинтересованы в их получении. Поэтому необходимо более масштабно интегрировать программы по повышению уровня финансовой грамотности в учебный процесс.

### **Список литературы.**

1. Кузина О. Е. Финансовая грамотность россиян (динамика и перспективы) // Деньги и кредит. 2012. № 1. С. 68–72. URL: <http://www.cbr.ru/money-and-finance/contents>
2. Гукова А. В. Оценка результативности проектов повышения финансовой грамотности населения // Финансы и бизнес. 2012. №. 4. С. 211–215. URL: [http://finbiz.spb.ru/index.php?option=com\\_content&task=section&id=40&Itemid=93](http://finbiz.spb.ru/index.php?option=com_content&task=section&id=40&Itemid=93)
3. Шibaев С. Р., Шадрина Ю. А. Зарубежный опыт повышения финансовой грамотности населения // Финансы и кредит. 2015. № 24 (648). С. 27–33. URL: <http://www.finizdat.ru/journal/fc/detail.php?ID=66126>
4. Белехова Г. В., Калачикова О. Н. Финансовая грамотность молодежи (на материалах Вологодской области) // Проблемы развития территории. 2016. № 5 (85). С. 90–106. URL: <http://pdt.vscs.ac.ru/article/1994>