

Научная статья

УДК 374.32

## ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ МОЛОДЕЖИ КАК КАЧЕСТВЕННЫЙ ПОКАЗАТЕЛЬ СОВРЕМЕННОГО МОЛОДОГО ЧЕЛОВЕКА

---

---

Роман Ярославович Салмин<sup>1</sup>,  
Геннадий Геннадьевич Николаев<sup>2</sup>

<sup>1,2</sup> Уральский федеральный университет имени первого  
Президента России Б. Н. Ельцина, г. Екатеринбург, Россия

<sup>1</sup> Roman.Salmin@urfu.me

**Аннотация.** В данной статье рассматривается понятие финансовой грамотности, дается ее определение, повышение финансовой грамотности молодежи.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, финансы, доходы, расходы, общество, экономика

Original article

## FINANCIAL LITERACY OF YOUNG PEOPLE AS A QUALITATIVE INDICATOR OF A MODERN YOUNG PERSON

---

---

Roman Yaroslavovich Salmin<sup>1</sup>,  
Gennady Gennadievich Nikolaev<sup>2</sup>

<sup>1,2</sup> Ural Federal University named after the first  
President of Russia B. N. Yeltsin, Ekaterinburg, Russia

<sup>1</sup> Roman.Salmin@urfu.me

**Abstract.** This article discusses the concept of financial literacy, gives its definition, as well as technologies for improving the financial literacy among young people.

**Keywords:** financial literacy, finance, income, expenses, society, economy

По результатам многочисленных исследований установлено, что уровень финансовой грамотности населения Российской Федерации является недостаточным, в связи с чем решается вопрос о формировании единой системы повышения уровня образования населения страны в области финансового управления их деньгами и их финансовой культуры в целом. В своей работе И. В. Медведь подчеркивает важность работы по формированию финансовой культуры у населения со школьного возраста, поскольку именно в подростковом возрасте люди впервые знакомятся с финансовыми операциями и приобретают первый опыт работы в финансовой сфере [1]. В свою очередь, Е. С. Колжанова дает определение финансовой грамотности, под которой понимается необходимый уровень знаний и умений, позволяющих правильно оценивать ситуацию на рынке и принимать рациональные решения, связанные с управлением своими деньгами [2]. К. М. Гусейнли и А. А. Собянин подробно исследуют финансовую грамотность молодежи как фактор, влияющий на экономическую безопасность региона, и подчеркивают важность повышения заинтересованности молодежи в изучении финансовой грамотности [3]. А. А. Ахметгарева и С. А. Арбузова демонстрируют схожую позицию о том, что финансовое образование молодежи способствует грамотному принятию решений, минимизирует риски и тем самым может повысить финансовую обеспеченность молодежи [4].

Таким образом, финансовая грамотность как элемент человеческого капитала — это способность, неотделимая от человека, сознательно участвовать в общественном воспроизводстве в качестве инвестора, который при разумном и ответственном подходе к выбору финансовых инструментов должен приносить доход или, по крайней мере, обеспечить финансовую устойчивость носителя знаний.

На основании вышеизложенного и других известных положений и подходов можно дать собственное определение: финансовая грамотность молодежи — это совокупность знаний об устройстве финансовой системы и финансовых рынков, являющаяся качественной характеристикой современного молодого человека.

Данное положение лежит в основе проведенного исследования. В социологическом исследовании приняли участие 100 граждан России: школьники 11-х классов г. Екатеринбурга и студенты первого курса УрФУ имени первого Президента России Б. Н. Ельцина в возрасте от 17 до 18 лет, обучающиеся по программам бакалавриата.

Применялись следующие методы исследования: анализ первичной информации, анализ результатов опросов и научной литературы исследователей, занимающихся данной тематикой.

В ходе опроса мы установили, что финансовая грамотность студентов, исходя из субъективной оценки, находится на достаточно высоком уровне: почти половина (45 %) студентов оценивают свои знания и навыки управления личными финансами на «хорошо» и «отлично» (рис.). В сравнении: среди россиян в целом их 12 %, а среди россиян с высшим образованием — 21 %. В то же время студенты экономических специальностей оценивают свои знания выше — 53 %.

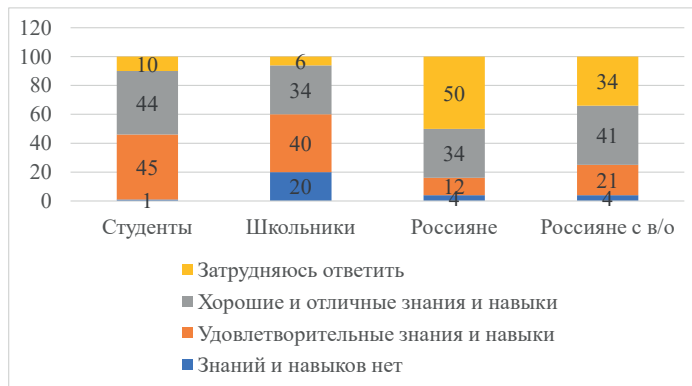


Рис. Сравнение оценок финансовой грамотности по субъективной оценке в различных группах населения, %

Уровень финансовой грамотности студентов по объективной оценке также высок и коррелирует с субъективным уровнем финансовой грамотности: почти треть студентов ответили правильно на 10 и более из 26 вопросов, входящих в индекс финансовой грамотности, 41 % ответили на 7–9 вопросов правильно.

Помимо уровня финансовой грамотности, также выяснялась готовность респондентов идти на риск. В анкете задавался вопрос: «В какой степени Вы согласны или не согласны с утверждением, что иметь

надежные инвестиции и гарантированный доход важнее, чем рисковать ради достижения максимального дохода?» Ответы оценивались по шкале от 1 до 5, где 1 означает «полностью не согласен» (максимальный риск), а 5 означает «полностью согласен» (минимальный риск). В результате 47 % респондентов поставили оценку 3; 20 % — 4; 12 % — 5, 15 % — 2 и только 6 % — 1. Это говорит о том, что большинство респондентов не слишком склонны к риску.

На вопрос о том, что бы Вы предпочли — 1000 руб. сразу или 5000 руб., но вероятность их получения равна 3, где 1 — невозможно получить, а 3 — получение гарантировано, 58 % респондентов ответили, что предпочли бы первый вариант (т. е. склонны к минимальному риску), а 42 % — хотели бы получить 5 тыс. руб.

Согласно определению базового уровня финансовой грамотности, 39 % респондентов имеют средний уровень и только 13 % — продвинутый уровень финансовой грамотности. Самый высокий уровень финансовой грамотности среди студентов всех специальностей показали студенты-экономисты как по субъективным оценкам, так и по объективным. Этот, казалось бы, тривиальный вывод на самом деле не совсем тривиален, поскольку финансовая грамотность и наличие экономического образования не обязательно должны соотноситься друг с другом.

Менее известными для студентов вопросами являются вопросы, связанные с потребительским кредитом и пониманием его стоимости, а также умением сравнивать стоимость различных кредитных продуктов между собой. Это та область, которая должна быть подчеркнута в программах повышения финансовой грамотности для студентов.

Распределение ответов на вопросы индекса финансовой грамотности, получивших наибольшее количество неверных ответов, % от всех опрошенных:

Что выгоднее кредитные карты или потребительские кредиты? .....	70
Что такое льготный период? .....	84
Оценка умения рассчитать полную стоимость кредита, исходя из знания о величине переплаты при наличии аннуитетных платежей.....	90
В какой форме рассчитывается полная стоимость кредита?.....	93
Какие платежи входят в полную стоимость кредита? .....	94

Анализ ответов студентов (табл.) об ответственности за риски, связанные с использованием различных финансовых услуг, показал, что

не менее трети респондентов предпочли бы переложить ответственность за личные финансовые риски и инвестиционные вложения с себя на государство.

*Таблица*

**Распределение ответов на вопросы по определению способов повышения грамотности студентов, % от всех опрошенных**

№ п/п	Ответы	К какому профилю относится Ваша будущая специальность?		
		ГУМ	ТЕХ	ЭК
1	Да, нужен отдельный предмет в программе	32	29	38
2	Да, нужны занятия по финансовой грамотности в рамках существующих предметов	29	28	31
3	Да, нужны факультативные занятия	28	31	24
4	Нет, преподавание финансовой грамотности в вузе не нужно	7	8	5
5	Затрудняюсь ответить	3	4	2

В целом можно сказать, что интерес к финансовой тематике высок, так как по всем предложенным темам более половины студентов более или менее заинтересованы в получении дополнительной информации. При этом информация о защите прав потребителей финансовых услуг и защите от рисков, связанных с их использованием, является наиболее востребованной.

В целом студенты проявили большой интерес к дополнительным знаниям по управлению личными финансами: 71 % хотел бы узнать об этом больше. Однако процент тех, кто считает, что он (она) знает, что ему нужно, достаточно высок и составляет 25 %.

Таким образом, наше исследование показало, что уровень финансовой грамотности влияет на активность человека на финансовом рынке. Также очевидно, что уровень финансовой грамотности респондентов влияет на степень их качества жизни и является актуальной характеристикой современного молодого человека. Финансово образованные люди более активны на фондовом рынке, инвестируют свои пенсионные сбережения и имеют меньшую задолженность по банковским кредитам. Результаты опросов граждан России подтверждают результаты достаточно значительного количества подобных исследований в развитых и развивающихся странах.

Предмет финансовой грамотности (в виде отдельного курса или факультатива) в вузах должен носить, скорее всего, проблемно-ориентированный, чем описательный характер. Студенты будут лучше воспринимать материал, представленный в проблемной форме, развивающий потребительскую компетентность. Увеличение количества знаний, которые могут быть полезны для жизни, не зависит от специализации. В целом инвестиции в повышение финансовой грамотности молодежи принесут отдачу в стратегическом развитии экономической сферы государства и общества.

### Список источников

1. Медведь И. В. К вопросу о финансовой грамотности школьников // Проблемы современного педагогического образования. 2018. С. 166–170.
2. Кольжанова Е. С. Роль информации в процессе повышения финансовой грамотности населения // Вестник экспертного совета. 2016. № 4 (7). С. 30.
3. Гусейнли К. М., Собянин А. А. Финансовая грамотность молодежи: новый ответ на глобальные вызовы и локальные угрозы экономической безопасности региона // Правовые, социально-экономические, психологические аспекты обеспечения национальной безопасности : материалы IV Всероссийской с международным участием студенческой научно-практической конференции. Пермь, 2019. С. 289–294.
4. Ахметгареева А. А., Арбузова С. А. Финансовая грамотность молодежи. Инвестируй в себя // Современная российская наука: проблемы и перспективы развития : материалы Всероссийской научно-практической конференции, посвященной 25-летию принятия Конституции Российской Федерации. Набережные Челны, 2018. С. 85–88.

### Информация об авторах

**Роман Ярославович Салмин** — студент, обучающийся по программе магистратуры «Управление социальной активностью и профессиональной карьерой молодежи», кафедры организации работы с молодежью Института физической культуры, спорта и молодежной политики, Уральский федеральный университет имени первого Президента Рос-

сии Б. Н. Ельцина (Екатеринбург, Россия). E-mail: Roman.Salmin@urfu.me.

**Геннадий Геннадьевич Николаев** — кандидат педагогических наук, доцент кафедры организации работы с молодежью Института физической культуры, спорта и молодежной политики, Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б. Н. Ельцина (Екатеринбург, Россия). E-mail: ggnikolaev@mail.ru.

### **Information about the authors**

**Roman Ya. Salmin** — Student of the Master's Program "Management of Social Activity and Professional Career of Youth" of the Department of Youth Outreach of the Institute of Physical Education, Sport and Youth Policy, Ural Federal University named after the first President of Russia B. N. Yeltsin (Ekaterinburg, Russia). E-mail: Roman.Salmin@urfu.me.

**Gennady G. Nikolaev** — Candidate of Pedagogy, Associate Professor of the Department of Youth Outreach of the Institute of Physical Education, Sport and Youth Policy, Ural Federal University named after the first President of Russia B. N. Yeltsin (Ekaterinburg, Russia). E-mail: ggnikolaev@mail.ru.