

ЭКОНОМЕТРИЧЕСКИЙ И СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ

УДК 316.334.2

Бабикова Анна Алексеевна,

студентка,

кафедра экономики,

Институт экономики и управления

ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»

г. Екатеринбург, Российская Федерация

ОЦЕНКА ФАКТОРОВ, ВЛИЯЮЩИХ НА УРОВЕНЬ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ СТУДЕНТОВ УРАЛЬСКОГО ФЕДЕРАЛЬНОГО УНИВЕРСИТЕТА

Аннотация:

В период экономического спада вопрос финансовой грамотности населения становится особенно значимым, поскольку экономические действия граждан оказывают прямое влияние на экономику государства. В статье с помощью модели бинарного выбора оцениваются факторы, способных повлиять на уровень финансовой грамотности студентов УрФУ. Исследование показывает, что студенты экономических направлений имеют более высокий уровень финансовой грамотности.

Ключевые слова:

Финансовая грамотность, студенты, экономика, финансы.

Финансовая грамотность играет важную роль в предотвращении кризисов в личных финансах и экономике в целом. Люди с высоким уровнем финансовой грамотности могут более эффективно управлять денежными средствами, планировать расходы и инвестировать сбережения, а остальные в период экономической нестабильности могут не сориентироваться и потерять свои накопления, столкнувшись с проблемами при потере работы, наличии задолженностей по кредитам и других финансовых трудностях. Они могут не знать, как правильно распределять доходы и защищать свои сбережения от инфляции, что приводит к нерациональному экономическому поведению потребителей. Именно по этой причине повышение уровня финансовой грамотности в обществе может помочь предотвратить кризисы в экономике.

Согласно словам вице-премьера Дмитрия Чернышенко, в российских вузах на начало 2021/2022 учебного года обучалось более 4 млн студентов, что составляет немалую часть экономически активного населения страны. [1] Более того, именно студенты в будущем формируют экономическую среду государства, поэтому я считаю важным рассмотреть вопрос повышения уровня финансовой грамотности студентов высших учебных заведений.

Цель данного исследования — выявление и дальнейшая оценка факторов, влияющих на уровень финансовой грамотности студентов, в качестве респондентов были выбраны студенты Уральского Федерального Университета.

Теоретической основой для выбора факторов является работа «Финансовая грамотность студентов России и Германии: сравнительный анализ» — совместный труд исследователей из Технического университета Дармштадта и СПбГЭУ. [2] В исследовании проведен сравнительный анализ уровня финансовой грамотности студентов экономических специальностей в России и Германии. В качестве факторов исследователи выбрали пол, возраст, самооценку своего понимания по разделам управления личными финансами и инвестирования для физических лиц. В обеих странах студенты мужского пола в среднем правильнее отвечают на вопросы по финансовой грамотности более сложного уровня. В Германии возраст не оказал влияние на уровень финансовой грамотности, а в России с возрастом увеличивается уровень грамотности.

Также была изучена работа «Педагогические особенности формирования финансовой грамотности у студентов экономических направлений подготовки», в которой предполагается, что положительное влияние на уровень финансовой грамотности оказывают жизнь отдельно от семьи и начало трудовой деятельности. [3]

В ходе исследования Катаевой В.А., Мазуниной С.В. и Масалкиной В.Р. под названием «Анализ дифференциации уровня финансовой грамотности студентов» была выявлена прямая связь между баллом ЕГЭ по математике и уровнем сформированности компетенций финансовой грамотности. [4]

В статье Шимширт Натальи Дмитриевны и Копилевич Валерии Вадимовны «Теоретические основы и проблемы реализации программ повышения финансовой грамотности студентов в вузах современных условиях»

отмечено, что студенты экономических направлений подготовки склонны к тому, чтобы оценивать свои знания в области финансовой грамотности выше, чем студенты других направлений. [5]

Изучив ряд исследований, было решено построить эконометрическую модель с такими факторами как пол, возраст, сепарация (живет ли студент отдельно от родителей), опыт работы, ежемесячный доход, средний балл ЕГЭ и направление подготовки в университете, а также стало интересно, как могут повлиять наличие экономической дисциплины в школе или среднем учебном заведении.

Сформулируем гипотезу: студенты, обучающиеся на направлениях, связанных с экономикой, более финансово грамотные.

В качестве оценки уровня финансовой грамотности студентов УрФУ было предложено пройти тест, взятый с портала «ваши финансы.рф» [6], который входил в состав анкеты. [7]

Грамотным было принято считать студента, набравшего в тесте от 4 до 6 правильных ответов, так как, на мой взгляд, четыре вопроса отражают необходимые базовые знания финансов, а на оставшиеся два способны ответить лишь студенты, которые имеют серьезный опыт в решении финансовых вопросов.

Анонимное анкетирование проводилось среди студентов всех институтов Уральского Федерального Университета, удалось опросить 171 человека.

В качестве факторов, способных повлиять на уровень финансовой грамотности, были выбраны:

1. *economyornot* – является ли респондент студентом направления, связанного с экономикой (0 – нет, 1 – да);
2. *age* – возраст студента;
3. *gender* – пол студента (0 – мужской, 1 – женский);
4. *work* (0 – студент не работает на данный момент, 1 – не работает, но имеет опыт работы, 2 – студент работает на данный момент);
5. *floe* – изучал ли студент экономику в школе или среднем учебном заведении до поступления в университет (0 – нет, 1 – да);
6. *separation* – живет ли студент отдельно от родителей (0 – нет, 1 – да);
7. *income* – ежемесячный доход (0 – не имеет личный доход, 1 – до 10 тысяч рублей, 2 – от 10 до 20 тысяч рублей, 3 – от 20 до 30 тысяч рублей, 4 – от 30 до 40 тысяч рублей, 5 – от 40 до 50 тысяч рублей, 6 – от 50 тысяч рублей);
8. *average* – средний балл ЕГЭ студента.

Таблица 1 – Описательная статистика

	<i>lofl</i>	<i>age</i>	<i>average</i>	<i>economyornot</i>	<i>gender</i>	<i>floe</i>	<i>income</i>	<i>separation</i>	<i>work</i>
Mean	0.3625 73	20.099 42	76.1506 4	0.233918	0.4619 88	0.6842 11	2.4912 28	0.526316	1.1403 51
Median	0.0000 00	20.000 00	78.0000 0	0.000000	0.0000 00	1.0000 00	2.0000 00	1.000000	1.0000 00
Maximum	1.0000 00	26.000 00	96.6700 0	1.000000	1.0000 00	1.0000 00	6.0000 00	1.000000	2.0000 00
Minimum	0.0000 00	17.000 00	42.0000 0	0.000000	0.0000 00	0.0000 00	0.0000 00	0.000000	0.0000 00
Std. Dev.	0.4821 55	1.8962 97	11.7950 2	0.424564	0.5000 17	0.4661 95	1.6426 97	0.500773	0.7769 91

Таким образом, были опрошены студенты мужского и женского пола в возрасте от 17 до 26 лет (в среднем 20 лет) со средним баллом ЕГЭ от 42 до 96,67 (в среднем 76 баллов) с различных направлений, среди них 23,39% обучаются на направлениях, связанных с изучением экономики. 68,42% студентов изучали экономику в школе или колледже. Чаще всего студенты получают 10-20 тысяч рублей в месяц, а также имеют какой-либо опыт работы. 52,63% студентов живут отдельно от родителей. [8]

В результате опроса также было выявлено, что лишь 36,26% опрошенных студентов являются финансово грамотными гражданами, что является довольно низким показателем.

Далее была построена модель бинарного выбора *probit*:

$$Lofl = c + \text{economyornot} + \text{age} + \text{gender} + \text{work} + \text{floe} + \text{separation} + \text{income} + \text{average}$$

Модель в целом значима и отражает изменение вероятности уровня финансовой грамотности на 26,24%.

Переменная *economyornot* значима на всех уровнях. Если студент учится на направлении, связанном с экономическими науками, то вероятность того, что студент финансово грамотный, увеличивается на 1,43%.

Переменная *gender* значима на 5% уровне. Если студент – девушка, то вероятность компетентности в финансовой грамотности снижается на 0,49%.

Переменная *average* значима на 5% уровне. Увеличение среднего балла ЕГЭ студента на 1 увеличивает вероятность высокой финансовой грамотности на 0,02%.

Перейдем к выводам. Мы выяснили, что доля финансово грамотных студентов составила лишь 36,26%. На уровень финансовой грамотности влияют пол, средний балл ЕГЭ и направление, изучаемое студентом.

Таблица 2 – Модель бинарного выбора probit

Variable	Coefficient	Std. Error	z-Statistic	Prob.
c	-3.238896	1.626064	-1.991862	0.0464
economyornot	1.428076	0.295603	4.831057	0.0000
age	0.033026	0.076858	0.429707	0.6674
gender	-0.485742	0.243743	-1.992848	0.0463
work	-0.191809	0.185066	-1.036433	0.3000
floe	0.122880	0.270175	0.454818	0.6492
separation	-0.048764	0.244404	-0.199523	0.8419
income	0.152788	0.104625	1.460345	0.1442
average	0.024063	0.011538	2.085606	0.0370
McFadden R-squared	0.262395	Mean dependent var		0.362573
S.D. dependent var	0.482155	S.E. of regression		0.412531
Akaike info criterion	1.071355	Sum squared resid		27.56951
Schwarz criterion	1.236705	Log likelihood		-82.60083
Hannan-Quinn criter.	1.138447	Deviance		165.2017
Restr. deviance	223.9704	Restr. log likelihood		-111.9852
LR statistic	58.76878	Avg. log likelihood		-0.483046
Prob(LR statistic)	0.000000			
Obs with Dep=0	109	Total obs		171
Obs with Dep=1	62			

Согласно результатам, более финансово грамотными являются студенты мужского пола. Предполагаю, что это связано с тем, что студентов воспитывало поколение, у которого принято, что мужчина должен обеспечивать семью и поэтому на нем висит основной груз ответственности за семейный бюджет, для рационального пользования которым необходимо обладать рядом знаний и навыков в области финансов.

Также получилось выявить прямую связь между средним баллов ЕГЭ и уровнем финансовой грамотности. Известно, что для успешной сдачи экзаменов необходимо потратить большое количество времени на подготовку, на что способны лишь школьники, осознающие уровень ответственности, который необходимо проявить, а люди, способные принимать ответственные решения, также готовы к принятию серьезных решений финансовых вопросов.

Подтвердилась гипотеза о том, что студенты, обучающиеся на направлениях, связанных с экономикой, более финансово грамотные, чем студенты других направлений. Вероятно, это связано с тем, что студенты, изучающие экономику на углубленном уровне, используют полученные знания в повседневной жизни, в то время как студенты, изучавшие экономику в школе или же только в течение одного семестра, либо не смогли в достаточной для решения финансовых проблем мере освоить экономические дисциплины, либо со временем начали забывать основы экономики и финансов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Новостной портал РИА Новости URL: https://na.ria.ru/20220125/vysshee_obrazovanie-1769376228.html
2. Гар Э. и др. Финансовая грамотность студентов России и Германии: сравнительный анализ //Эпомен. – 2020. – №. 41. – С. 138-154.
3. Винникова Ирина Сергеевна, Кузнецова Екатерина Андреевна, Шутова Юлия Геннадьевна, Стародубова Дарина Сергеевна Педагогические особенности формирования финансовой грамотности у студентов экономических направлений подготовки // Мир науки. Педагогика и психология. 2016. №6. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/pedagogicheskie-osobennosti-formirovaniya-finansovoy-gramotnosti-u-studentov-ekonomicheskikh-napravleniy-podgotovki>
4. Катаева В. А., Мазунина С. В., Масалкина В. Р. Анализ дифференциации уровня финансовой грамотности студентов (на примере студентов 1 курса экономического факультета ПГНИУ) //Пермский финансовый журнал. – 2019. – №. 2. – С. 147-165.
5. Шимширт Н. Д., Копилевич В. В. Теоретические основы и проблемы реализации программ повышения финансовой грамотности студентов в вузах современных условиях //Global and Regional Research. – 2019. – Т. 1. – №. 4. – С. 186-194.
6. Тест по финансовой грамотности для старшеклассников и студентов URL: <https://vashifinancy.ru/tests/test-po-finansovoy-gramotnosti-dlya-studentov/>

7. Опрос, содержащий в себе тест на определение уровня финансовой грамотности студентов Уральского Федерального Университета URL: https://docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQLScJ452yQ9WLuMy2WKbeoTY7NB9pCN31QjCmkNiYa1BRBxwi4g/viewform?usp=sf_link
8. Данные, полученные в ходе опроса URL: https://docs.google.com/spreadsheets/d/1SiQDbXsK19DJ_uvirHFPOLkIcGCJIT8KCWmsQZ9VO4U/edit?usp=sharing

Babikova Anna A.,
student,
Department of Economics,
Institute of economics and management
Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin
Yekaterinburg, Russian Federation

ASSESSMENT OF FACTORS AFFECTING THE LEVEL OF FINANCIAL LITERACY OF STUDENTS OF URAL FEDERAL UNIVERSITY

Abstract:

During the period of economic recession, the issue of financial literacy of the population becomes especially significant, since the economic actions of citizens have a direct impact on the economy of the state. In the article, using a binary choice model, the factors that can affect the level of financial literacy of UrFU students are evaluated. The study shows that students in economics have a higher level of financial literacy.

Keywords:

Financial literacy, students, economics, finance.