

П. В. Богатова, З. В. Сенук

Уральский федеральный университет имени
первого Президента России Б. Н. Ельцина,
г. Екатеринбург, Россия

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ — ОСНОВА СОЦИАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ МОЛОДЕЖИ

Статья посвящена актуальной проблеме формирования и развития финансовой грамотности как основы для обеспечения безопасности молодежи в мире рыночной экономики. Выводы авторов опираются на собственное мини-исследование финансовой грамотности студентов УрФУ, также высказываются предложения по ее формированию и развитию.

Ключевые слова: экономика, молодежь, финансовая грамотность, финансовый рынок.

P. V. Bogatova, Z. V. Senuk

Ural Federal University named after first President
of Russia B. N. Yeltsin, Ekaterinburg, Russia

FINANCIAL LITERACY IS THE BASIS OF SOCIAL SECURITY OF YOUTH

This article is dedicated to the actual problem of youth financial literacy for increasing of social security. It is a very debatable question and authors gave us their own approach, which is based on researches of the financial literacy of the UrFU students. The authors suggest creating social partnership for providing of financial literacy's gain.

Keywords: economy, youth, financial literacy, financial market.

Повышение финансовой грамотности молодежи и ответственное финансовое поведение — необходимые условия для обеспечения по крайней мере двух направлений Концепции государственной молодежной политики в России: содействия предпринимательской активности молодежи и обеспечения соблюдения прав молодежи, что само по себе уже является основанием для самого пристального внимания к этой проблеме. Молодежь в качестве субъекта предпринимательской деятельности выступает и потребителем, и поставщиком капитала, и это обстоятельство актуализирует знания и умения действовать на финансовом рынке в достаточной полноте его финансовых инструментов. Кро-

ме того, экономическое развитие всей страны прямо зависит от степени подготовленности молодого поколения к рыночным отношениям: «Одним из факторов развития самого финансового рынка является финансовая грамотность населения, в первую очередь — молодежи» [1, с. 23].

Однако было бы в высшей степени неверно думать, что финансовый рынок — только для субъектов предпринимательской деятельности или связанных с ними государственных структур. Каждый современный человек — его участник в той или иной степени, и благополучие, безопасность, а также соблюдение прав молодого человека зависит во многом от степени его адаптированности к финансовому рынку.

В рамках реализации проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» Национальной ассоциацией финансовых исследований были проведены масштабные социологические исследования, которые показали, что охват населения финансовыми услугами довольно низок: почти половина россиян (44 %) не пользуется финансовыми услугами (в группах с низким доходом эта цифра приближается к 55 %). В то же время в последние годы отмечены некоторые изменения. Проведенные исследования свидетельствуют, что граждане России имеют весьма низкий уровень финансовой грамотности [2].

Финансовая грамотность — это совокупность способностей, которые хотя и приобретаются в процессе финансового образования в школе и вузе, но осваиваются и проверяются на практике в течение жизни. Понятие финансовой грамотности включает не столько финансовые знания, сколько понимание основ управления личным бюджетом, осознание финансовой ответственности за принимаемые решения, умение соизмерять финансовые риски и полезность приобретаемой финансовой услуги, осознание влияния финансовых решений на уровень личного благосостояния [3]. Важно уметь не только зарабатывать деньги, но и правильно обращаться с ними: сберегать и инвестировать, адекватно оценивать финансовые риски и защищаться от махинаций, составлять бюджет и личный финансовый план. Иначе денег может не хватить ни на текущую жизнь, ни на непредвиденные расходы [4].

Проведенное нами исследование финансовой грамотности молодежи Екатеринбурга свидетельствует о том, что ее уровень не слишком отличается от данных НАФИ. При том что молодежь Екатеринбурга, бесспорно, является достаточно осведомленной категорией пользователей финансовыми услугами.

В 2016 г. нами было предпринято пилотное исследование финансовой грамотности студентов Института физической культуры, спорта

и молодежной политики УрФУ. Было опрошено 64 человека. Исследование показало, что преобладающий финансовый продукт, которым пользуются опрошенные — дебетовая карта (40 %), кредитная карта (28 %), сберегательный счет (4 %), кредит (12 %). Вообще не пользуются финансовыми продуктами 6 %

Из этих данных можно сделать вывод о том, что молодежь на данный момент не акцентирует свое внимание на сбережениях, предпочитая пользоваться кредитом и постепенно выплачивать его, нежели осуществлять накопления.

69 % респондентов выразили желание узнать больше информации о финансовом рынке, то есть у студентов есть заинтересованность в повышении своей финансовой грамотности. 28 % ответили, что, возможно, заинтересовались бы, и только 3 % ответили: «Нет, я в основном знаю то, что мне нужно». 72 % опрошенных хотели бы в той или иной форме получать необходимые знания по финансовому рынку в рамках предметов университетской программы, 20 % считают это излишним, и 8 % не определились. Среди вопросов, которые наиболее интересны для студентов — разнообразные аспекты управления личными финансами, успех в котором обеспечивает безопасность жизнедеятельности и позволяет минимизировать риски неравномерного распределения финансового ресурса на разных стадиях жизненного цикла. В этой же сфере респондентами отмечен недостаток специальных знаний.

Целый блок вопросов был направлен на выявление знаний о финансовых продуктах. Результаты являются весьма любопытными и показательными. 68 % не знают, что такое льготный период; 67 % не знают, в какой форме рассчитывается стоимость кредита; 20 % респондентов отметили правильный алгоритм управления личными сбережениями; 44 % респондентов продемонстрировали склонность к инвестиционной активности; 56 % ограничились потребительской моделью поведения.

В результате проведенного опроса можно сделать вывод о том, что студенты ИФКСиМП в данный момент не способны анализировать доступную информацию о целесообразности использования той или иной финансовой услуги, а также принимать обоснованное решение. Все решения по управлению личными финансами спонтанны и не позволяют адекватно оценивать риски, что не гарантирует финансовой безопасности при осуществлении любой активности в этой сфере. Также у студентов отсутствует понимание необходимости планирования пенсионных сбережений и навыков их размещения.

Формирование активного инвестиционного и сберегательного поведения, основанного на использовании накопительных и страховых

инструментов, требует достаточно высокий уровень финансовой грамотности, которая базируется на финансовом просвещении молодежи. Учитывая менталитет и психологию населения России, необходимо сконцентрировать все усилия на создании государственной программы финансового образования молодежи, так как в этом процессе чрезвычайно важна роль авторитетного, независимого и надежного поставщика информации в области личных финансов, которым и должно стать государство. Именно от правительства молодое поколение ждет «хороших советов в области финансов».

Повышение финансовой грамотности — это сфера партнерских усилий государства, бизнеса и семьи. Подобное партнерство уже имеет место, в частности, 13 апреля 2017 г. председатель Банка России Эльвира Набиуллина и Министр образования и науки РФ Ольга Васильева подписали Дорожную карту мероприятий по включению финансовой грамотности в программы российских образовательных организаций. Церемония подписания Дорожной карты состоялась на IV Московском международном салоне образования (ММСО), в работе которого Банк России впервые принял участие. Документ предполагает разработку предложений по преподаванию основ финансовой грамотности в образовательных учреждениях, предусмотрены профессиональные конкурсы и тематические олимпиады.

Для исправления ситуации с финансовой грамотностью в Свердловской области предпринимаются определенные усилия. Просветительскую работу в области финансовой грамотности также проводит Национальная ассоциация участников фондового рынка (Уральский филиал). Ежегодно НАУФОР проводит для профессиональных участников фондового рынка конференцию «Российский фондовый рынок» в Москве и Екатеринбурге. НАУФОР также организует национальный конкурс «Элита фондового рынка».

Сбербанк России создал офис «Молодежный Сбербанк России» для повышения финансовой грамотности молодежи города Екатеринбурга.

Но необходимо отметить, что все эти усилия представляют собой разрозненные действия, не сочетающиеся между собой, весьма фрагментарные и в силу этого лишенные синергетического эффекта. Обеспечить значительное продвижение в решении этой проблемы могло бы межсекторное взаимодействие при осуществлении целевой программы развития финансовой грамотности молодежи. Естественным координатором подобной деятельности является государство в лице Департамента молодежной политики Свердловской области.

ЛИТЕРАТУРА

1. Гусева И. А., Сенук З. В. Финансовая грамотность молодежи: вклад в развитие экономики России // Экономика и управление в XXI веке: тенденции развития : сборник материалов IV Международной научно-практической конференции/под общ. ред. С. С. Чернова. Новосибирск : Издательство НГТУ, 2012. 215 с.
2. Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» [Электронный ресурс]. URL: <http://xn—80aaeza4ab6aw2b2b.xn—p1ai/about/> (дата обращения: 15.02.16).
3. Константинов И. Б. Финансовая грамотность населения России: проблемное поле [Электронный ресурс]//Известия Саратовского университета. Серия «Экономика. Управление. Право». URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-naseleniya-rossii-problemnoe-pole-i-kontseptualnaya-model-1> (дата обращения: 16.11.17).
4. Финансовое просвещение [Электронный ресурс]//Банк России. URL: <http://www.cbr.ru/finprosvet/>— (дата обращения: 12.10.2017).