

УДК 336.11

## К ВОПРОСУ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ МОЛОДЕЖИ

**Мария Викторовна Азжеурова**

кандидат экономических наук, доцент

[azzheurovam@mail.ru](mailto:azzheurovam@mail.ru)

Мичуринский государственный аграрный университет

Мичуринск, Россия

**Аннотация.** В статье определены возрастные границы молодежи, рассмотрены особенности повышения финансовой грамотности молодежи, выделены основные экономические проблемы и потребности молодежи, позволившие определить приоритетные области формирования финансовой грамотности молодежи.

**Ключевые слова:** молодежь, финансовая грамотность, федеральный государственный стандарт, финансовое планирование, инвестирование, кредитование.

Молодёжь играет важную роль в жизни общества и является наиболее активной и динамичной социально-возрастной группой, которая реализует себя во многих сферах жизнедеятельности, в том числе и экономической. В широком смысле молодёжь – это социально-демографическая группа людей, которая выделяется на основе совокупности возрастных характеристик, а также особенностей социального положения в обществе, определяемых социально-психологическими качествами человека.

Вместе с тем, само понятие молодёжь ориентируется не только на возрастные границы. Оно имеет ряд особенностей, которые отличают данную социально-демографическую группу от иных. Существует несколько факторов социологического определения молодёжи:

1. Социально-психологические особенности;
2. Специфичность общественного статуса;
3. Социально-культурное поведение и др.

Для определения категории молодёжь используется ряд характеристик, одной из которых выступает возраст. С точки зрения возрастных особенностей, к молодёжи относят лиц от 14 до 30 лет. Однако в данном возрастном диапазоне можно выделить несколько групп:

1. Подростковая 14-18 лет.
2. Молодёжь 18-24 лет;
3. Молодые люди 25-30 лет.

В настоящее время на территории Российской Федерации по данным Федеральной службы государственной статистики в возрасте от 14 до 30 лет проживает около 37 млн человек, что составляет четвертую часть всего населения нашей страны. В качестве объекта для анализа специфики экономических проблем молодёжи с целью определения структуры финансовой грамотности выбрана вторая группа (от 17 до 24 лет).

Основной деятельностью молодых людей в рассматриваемом возрасте, является обучение в образовательных учреждениях различного уровня, поэтому формирование навыков эффективного финансового поведения чаще всего

осуществляется именно там. Образовательные учреждения (школы, колледжи, университеты, институты повышения квалификации и др.) являются стержнем системы образования и обладают важными преимуществами перед многими другими каналами распространения знаний, среди которых можно выделить следующие:

- широкий охват целевой аудитории;
- возможность организовать регулярные занятия;
- высокий уровень квалификации педагогического состава;
- возможность применения информационных и образовательных технологий;
- наличие материально-технической базы для организации занятий.

Национальная стратегия повышения финансовой грамотности 2017-2023 года Российской Федерации предусматривает начало формирования финансовой грамотности молодежи во время школьного обучения. При этом выделено девять приоритетных областей финансовой грамотности школьников: доходы и расходы; финансовое планирование и бюджет; личные сбережения; кредитование; инвестирование; страхование; риски и финансовая безопасность; защита прав потребителей; общие знания экономики и азы финансовой арифметики [6].

Что касается студентов, то до недавнего времени федеральными государственными стандартами не было предусмотрено формирование финансовой грамотности на постоянной основе. Повышение финансовой грамотности также, как у школьников происходило факультативно, с опорой на собственную инициативу студентов в этом вопросе. С 2018 году по ряду направлений подготовки бакалавриата и специальностям высшего образования были приняты актуализированные федеральные государственные образовательные стандарты (ФГОС 3++). В новых образовательных стандартах по-новому подошли к формулировке компетенций, в частности универсальных компетенций (УК). При этом УК сформулированы одинаково по уровням подготовки на все укрупненные группы направлений подготовки и

специальностей [5]. В частности, в состав универсальных компетенций вошла компетенция с формулировкой «Экономическая культура, в том числе финансовая грамотность». Однако данная компетенция вошла далеко не во все профессиональные стандарты высшего образования. Таким образом, большая часть студентов не будет вовлечена в процесс формирования финансовой грамотности во время получения высшего образования.

В этой связи можно констатировать тот факт, что фрагментарный характер формирования финансовой грамотности молодежи в России присутствует как во время школьного обучения, так и во время получения высшего образования.

Тем не менее, формирование навыков эффективного финансового поведения составляет основу будущей качественной жизни молодых людей. Успешный зарубежный опыт свидетельствует, что подготовка компетентных участников финансовых отношений, которые умеют принимать обоснованные и ответственные финансовые решения, противостоять финансовому мошенничеству и способных, в существующих экономических реалиях, формировать свое успешное будущее, является оправданной целью, которую совместными усилиями реализуют представители государственной и муниципальной власти, а также представители бизнеса и некоммерческого сектора [2]. Обеспечение преемственности, непрерывности и всеобщего характера таких программ гарантирует вовлечение максимального количества людей в процесс обучения и формирования финансовых навыков [1].

Стоит также отметить, что формирование навыков финансового поведения у молодых людей за рубежом происходит при процессе непосредственной финансовой деятельности. Задачей же обучающих структур является предоставление возможностей реализовать полученные знания на практике: открывать сберегательные счета, регулярно формировать вклады, получать доступ к кредитным средствам, создавать свой бизнес и совершать другие финансовые действия в рамках существующего законодательства.

Важно учитывать, что в формировании финансовой грамотности

молодежи большое значение имеет информационная среда, которая становится все более индивидуализированной, отличается высокой мобильностью и ростом количества каналов получения информации. Распространение интересующей молодых людей информации становится практически мгновенной. Молодые люди в отличие от других возрастных групп гораздо быстрее ориентируются в информационном пространстве и потенциально более адаптивны к инновациям в финансовой сфере. Молодежь стремится получать информацию, в том числе и обучающего характера, в интерактивной привлекательной для них форме [4]. В связи с этим можно обозначить еще одну проблему финансового просвещения в образовательных учреждениях, в том числе и высшего образования, это отсутствие необходимой материально-технической базы для организации обучения финансовой грамотности в соответствии с современными требованиями и потребностями молодых людей. На сегодняшний день разработано множество методических материалов для обеспечения проведения занятий в интерактивной форме, однако стилистика изложения адаптирована в основном для молодых людей школьного возраста.

На протяжении последних десяти лет многие ученые проводили исследования с целью выявления круга предметных областей финансовой грамотности студентов. Данные эмпирических исследований свидетельствуют о том, что вне зависимости от специализации обучения студенты демонстрируют стабильно высокие результаты в вопросах финансовой математики и навыков управления личными финансами.

Несмотря на то, что студенты демонстрируют более высокий уровень финансовой грамотности по сравнению с другими группами населения, но и они не застрахованы от ошибок и неудовлетворенности при пользовании финансовыми услугами. Данные опросов студентов говорят о том, что, столкнувшись с проблемой финансового характера (например, покупкой финансовой услуги, о которой пришлось пожалеть) практически половина из них не совершали никаких действий, чтобы это исправить.

Еще одним фактом, заслуживающим внимания, является то, что молодые

люди, сталкиваясь с затруднениями при принятии финансовых решений, предпочитают обращаться к представителям финансовых организаций, независимым финансовым консультантам и даже родителям. При этом, даже обращаясь с представителями финансового, главным фактором, при выборе консультанта является то, знаком с ним молодой человек или нет, а не профессиональная квалификация консультанта.

В целом, изучая данные различных исследований можно сделать вывод о том, что студенты проявляют большой интерес к вопросам финансовой грамотности. При этом многие из исследователей отмечают, что чем выше уровень финансовой грамотности молодых людей, тем больший интерес они проявляют для того, чтобы свои знания углублять. Это говорит в пользу того, что программы повышения финансовой грамотности должны быть разработаны с учетом различного уровня подготовки обучающихся и предполагать освоение этих уровней по мере роста компетентности и потребностей обучающихся.

Также очень важным представляется то, чтобы предлагаемые студентам программы финансовой грамотности помогали решать их реальные текущие и будущие экономические проблемы, которые являются специфичными. По данным различных исследований, в ряду актуальных экономических проблем, возникающих у молодых людей рассматриваемого возраста, можно выделить следующие:

- проблема трудоустройства;
- проблема рационального планирования и расходования средств;
- проблема самореализации в сфере предпринимательства;
- трудности в приобретении собственного жилья;
- проблема с получением высшего образования.

На сегодняшний день в России большое значение приобретает проблема реализации инновационного потенциала молодежи в экономической жизни страны [1]. При этом реализация данного потенциала происходит чаще всего в сфере предпринимательства. Получая новые знания и опыт, молодые люди расширяют свой кругозор, благодаря которому появляются свежие и

интересные идеи для предпринимательских открытий. Однако самореализация молодых людей в сфере предпринимательской деятельности затруднена по ряду причин. У молодых людей отсутствуют финансовые средства для стартового капитала. Молодые люди чаще всего мало знают и их не просвещают о возможностях осуществления предпринимательской деятельности.

Важной социальной проблемой становится вопрос получения высшего образования. В условиях сокращения бюджетного финансирования мест в средних и высших учебных заведениях, на фоне падения уровня реальных доходов населения, зачастую семья не имеет возможности оплатить образование ребенку за счет собственных средств.

По данным проведенного исследования финансовой грамотности студентов было выявлено, что обучающиеся весьма хорошо осведомлены в вопросах семейного бюджета, а наиболее сложными областями для понимания являются кредитование и страхование.

На сегодняшний день многие молодые люди, обучаясь в образовательных учреждениях разного уровня, начинают подрабатывать, однако, по данным исследований, только порядка 30% молодых людей работают по трудовому договору. При этом, такая ситуация может быть на протяжении нескольких лет их трудовой деятельности. Молодые люди, в этом возрасте мало задумываются о пенсии. Такая ситуация свидетельствует о том, что несмотря на достаточно высокий уровень осведомленности в вопросах ведения личного бюджета, молодые люди достаточно далеки от понимания этапов финансового планирования, связанного с жизненным циклом. По данному опросу, молодые люди выражают недоверие государственной системе пенсионного обеспечения, но практически не представляют каким образом кроме инструментов государственного и негосударственного пенсионного обеспечения накопить достаточное количество средств, чтобы при выходе на пенсию обеспечить желаемый уровень жизни.

Необходимо также отметить, молодые люди все чаще интересуются финансовыми инструментами фондового и валютного рынка. По данным

проекта «Сберданные» количество молодых людей от 18 до 29 лет, пользующихся различными инвестиционными инструментами, постоянно растет. На фоне падения процентных ставок по вкладам, молодые инвесторы все чаще выходят на фондовый рынок. При этом, они с наибольшим интересом рассматривают высокорисковые активы, в том числе и зарубежные. С 2015 года в законодательстве России появились условия, которые расширили возможности для розничных инвесторов, как по доступности к инструментам фондового рынка, так и объему необходимых вложений для получения дохода. Это вызвало существенный приток физических лиц на рынок массового инвестора, большую часть из которых составила именно молодежь. В свою очередь, на рынке появилось множество предложений по обучению инвестициям. Многие из этих предложений содержат заведомо невыгодные для розничного инвестора предложения, так как финансовые консультанты или финансовые тренеры имеют агентские договора с представителями финансового сектора, предлагающих инвестиционные продукты. В силу отсутствия опыта в области инвестирования, жизненного опыта в принципе, а также наличия психологических особенностей, проявляющимися в том числе, к склонности к риску, молодежь все чаще становится жертвами финансовых мошенников.

Изучение требований государственного стандарта высшего образования в части универсальной компетенции «Экономическая культура, в том числе финансовая грамотность», реальных экономических проблем, с которыми сталкиваются молодые люди в возрасте 17-24 лет, а также потребностей, которые у них существуют, позволило определить приоритетные области формирования финансовой грамотности молодежи.

Первой областью формирования финансовой грамотности молодежи было определена область личного финансового планирования. По мнению экспертов в области управления личными финансами возникновение у человека финансовых проблем напрямую связано с отсутствием навыка финансового планирования, который позволяет объективно оценить свое текущее

финансового положение с целью распределения ограниченных ресурсов для наиболее полного удовлетворения потребностей, но и сформулировать финансовые цели, а также наметить пути их достижения.

Второй важнейшей областью финансовой грамотности молодых людей является инвестирование. Процесс инвестирования представляет собой вложение денежных средств с целью получения дохода или сохранения капитала. Часто инвестирование рассматривают как одну из функций личного финансового планирования, тесно связанную со сбережениями. Однако, на наш взгляд, для молодежи данная сфера имеет важнейшее значение. Обоснованием этого служит возрастающая инвестиционная активность молодежи, традиционно высокий интерес молодых людей к этой области, а также расширяющийся спектр инвестиционных инструментов на финансовых рынках, в том числе в цифровой форме.

Третьей значимой областью формирования финансовой грамотности молодежи можно определить кредитование. Как было выше указано, доля охвата молодежи кредитными продуктами растет, а сами молодые люди, по результатам опросов, достаточно неуверенно чувствуют себя как потребители данной финансовой услуги, особенно в части защиты своих прав. Кроме того, доля заемщиков, которые не соблюдают свои кредитные обязательства среди молодых людей гораздо выше, чем среди населения старшего возраста.

Учитывать тенденции мирового развития последней четверти XX века, а именно роста значения малого и среднего бизнеса в экономике в целом, и предпринимательской активности молодежи в частности, идет дискуссия относительно необходимости формирования предпринимательских навыков у студентов во время обучения в университете. Особенно интенсивно вопросы обучения студентов предпринимательству стали обсуждаться в мире в последние 25–30 лет, по мере вызревания новой модели так называемого предпринимательского университета, или университета третьего поколения, и новой модели его взаимодействия и обменов с экономикой и обществом.

В западных университетах уже накоплен определенный опыт внедрения

бакалавриата по предпринимательству, но он в основном негативный. Существует мнение о том, что предпринимательство в строгом смысле слова - не профессия, а деятельность, являющаяся в такой же мере ремеслом, как и искусством. Оно ближе к так называемым свободным профессиям, в которых по-прежнему, несмотря на появление соответствующих образовательных учреждений и программ, талант и призвание значат не меньше, чем набор знаний и навыков.

Как было указано выше, проблема трудоустройства является одной из самых острых для молодежи, поэтому предпринимательская деятельность, становится все чаще способом профессионального самоопределения молодых людей. По данным «Глобального мониторинга предпринимательства» в России ежегодно растет количество молодых предпринимателей до 25 лет. Такой ранней предпринимательской активности способствует перевод множества бизнес-процессов в онлайн. По данным Центра молодежных инициатив АСИ, 88% учеников старших классов и студентов хотят развивать бизнес или уже занимаются этим. Однако более 50% опрошенных АСИ молодых людей боятся начинать свое дело из-за нехватки знаний и отсутствия навыков ведения бизнеса. В связи с этим, особенно актуальным является развитие у молодых людей навыков именно в этой области. Анализ экспертных мнений относительно того, какие же навыки необходимы молодому человеку для того, что начать предпринимательскую деятельность не дает однозначной картины. Поэтому, на наш взгляд, при определении необходимых навыков для осуществления предпринимательской деятельности, целесообразно использовать проектный подход. В этом случае структуризация процессов организации и ведения бизнеса может быть определена по группам управленческих процессов, что даст возможность сформулировать области, в рамках которых должны развиваться компетенции предпринимателя.

Таким образом, основной целевой группой, на которую рассчитаны программы повышения финансовой грамотности является молодежь. Различия в возрасте, в котором начинается обучение финансовой грамотности

обусловлены институциональными особенностями каждой страны, а также различиями в реальных возможностях молодых людей выступать полноправными участниками финансовых рынков. Успех реализации программ повышения финансовой грамотности во многом обусловлен тем, что программы обучения тесно связаны с реальными потребностями и возможностями, которые существуют у тех или иных групп, в том числе и молодежи.

### **Список литературы:**

1. Азжеурова М. В., Тимощук А.Е. Риски при обеспечении экономической безопасности сельскохозяйственного предприятия // Приоритетные направления регионального развития: материалы Всероссийской (национальной) научно-практической конференции с международным участием, Курган, 06 февраля 2020 года. Курган: Курганская государственная сельскохозяйственная академия им. Т.С. Мальцева. 2020. С. 8-11. EDN PRBTWU.

2. Азжеурова М. В. Экономическая безопасность региона: сущность и факторы обеспечения // Наука и Образование. 2020. Т. 3. № 3. С. 215. EDN DWJPRQ.

3. Азжеурова М. В. Экономическая безопасность сельскохозяйственных организаций: сущность и отраслевые особенности // Приоритетные направления регионального развития: материалы Всероссийской (национальной) научно-практической конференции с международным участием, Курган, 06 февраля 2020 года. Курган: Курганская государственная сельскохозяйственная академия им. Т.С. Мальцева, 2020. С. 4-7. EDN AFUWLC.

4. Кириллова С. С., Родюкова А.С., Савенкова Е. Г. Влияние финансовой грамотности населения на стабильность финансового рынка страны // Наука и Образование. 2021. Т. 4. № 4. EDN LLUNGT.

5. Кириллова С. С. Внедрение основ финансовой грамотности в образовательные программы высшего образования // Наука и Образование. 2020. Т. 3. № 4. С. 195. EDN GIQUFW.

6. Финансовая грамотность как основа успешного развития финансово-кредитной системы страны / Д. Ю. Гребенкина, В. В. Зацепина, Е. С. Толкачева, С. С. Кириллова // Наука и Образование. 2019. Т. 2. № 4. С. 70. EDN NSJMMDL.

**UDC 336.11**

## **ON THE ISSUE OF IMPROVING FINANCIAL LITERACY OF YOUNG PEOPLE**

**Mariya V. Azzheurova**

Ph. D., associate Professor

azzheurovam@mail.ru

Michurinsk State Agrarian University

Michurinsk, Russia

**Abstract.** The article defines the age limits of young people, examines the features of improving financial literacy of young people, highlights the main economic problems and needs of young people, which made it possible to identify priority areas for the formation of financial literacy of young people.

**Keywords:** youth, financial literacy, federal state standard, financial planning, investment, lending.

Статья поступила в редакцию 16.02.2023; одобрена после рецензирования 20.03.2022; принята к публикации 30.03.2023.

The article was submitted 16.02.2023; approved after reviewing 20.03.2022; accepted for publication 30.03.2023.