

УДК 332

**Шимширт Наталья Дмитриевна**

канд. экон. наук, доцент,
доцент кафедры стратегического менеджмента и маркетинга,
Институт экономики и менеджмента,
Национальный исследовательский
Томский государственный университет,
Томск, Россия,
e-mail: ndshim@yandex.ru

**Копилевич Валерия Вадимовна**

канд. экон. наук, доцент,
доцент кафедры финансы и кредит,
Институт экономики и менеджмента,
Национальный исследовательский
Томский государственный университет,
Томск, Россия,
e-mail: vkapellan@mail.ru

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И ПРОБЛЕМЫ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ СТУДЕНТОВ В ВУЗАХ СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Аннотация. В статье обосновывается необходимость совершенствования системы формирования финансовой грамотности и финансовой компетенции. Рассматривается современное состояние уровня финансовой грамотности студентов, рассматриваются проблемы организации курсов повышения финансовой грамотности в соответствии с современными стандартами высшего образования и образовательными программами, предлагаются формы реализации повышения личной финансовой грамотности в ВУЗах, обосновывается необходимость организации курсов повышения финансовой грамотности и для преподавателей ВУЗов не экономистов.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовое образование, финансовая компетентность, цифровизация образования студентов.

Natalia D. Shimshirt

PhD in Economics,
Associate Professor of Department of Strategic Management and Marketing
Institute of Economics and Management
National Research Tomsk State University, Tomsk, Russia

Valeria V. Kopilevich

PhD in Economics,
Associate Professor of Department of finance and credit
Institute of Economics and Management
National Research Tomsk State University, Tomsk, Russia

THEORETICAL BASES AND PROBLEMS OF REALIZATION OF PROGRAMS OF INCREASE OF FINANCIAL LITERACY OF STUDENTS IN HIGHER EDUCATION INSTITUTIONS OF MODERN CONDITIONS

Abstract. The article substantiates the need to improve the system of formation of financial literacy and financial competence. The current state of students financial literacy is considered, the problems of organization of financial literacy courses in accordance with modern standards of higher education and educational programs are considered, the forms of implementation of personal financial literacy in Universities are proposed, the necessity of organization of financial literacy courses for University teachers and non-economists is substantiated.

Keywords: financial literacy, financial education, financial competence, digitalization of students' education.

Современное состояние развития экономики, изменение психологии людей, их позиции в политике, социальных вопросах и вопросах собственного финансового благополучия связано, прежде всего, с современным развитием финансовых институтов, ростом количества и сложности финансовых инструментов, значительными изменениями в системе здравоохранения, очередная реформы пенсионной системы, дифференциация материальных возможностей граждан – все это приводит к возрастанию личной ответственности граждан страны за собственные финансовые решения, за собственное экономическое поведение и благополучие. С каждым днем финансовый мир становится все более сложным, появляется много новых явлений и процессов. Привычны уже депозиты и кредиты, пластиковые карточки, 70% респондентов хоть раз в жизни открывали банковский вклад, 14 процентов имеют опыт инвестирования в акции, 11% – в паевые инвестиционные фонды и 5% – в облигации. Около 48% россиян не рискуют инвестировать сбережения с помощью сложных финансовых инструментов, ограничиваясь банковскими вкладами. Это следует из опроса, проведенного сервисом Fins.money [5].

Но человеку сегодня надо бы уметь ориентироваться в мире криптовалют, электронных кошельков, новых форм инвестирования, предлагаемых банками, инвестиционными компаниями, страховыми компаниями. Но, как это часто бывает, наряду с новыми возможностями возникают новые угрозы, связанные с кибермошенничеством и высокими рыночными рисками, особенно в финансовых операциях.

Развитие экономической теории, исследование психологии человека заставили ввести в экономическую теорию понятие ограниченной рациональности, указав на то, что наши мыслительные способности, а также технические и финансовые возможности собирать и обрабатывать информацию ограничены. Возник новый раздел экономической науки – поведенческая экономика.

Влияют ли культурные нормы на поведение человека и принятие решений? Без сомнения. Проблемами принятия финансовых решений занимаются сегодня

ученые разных областей знаний: нейрoэкономисты, поведенческие экономисты, психологи, социологи, биологи. Интересны результаты исследований, которые говорят о влиянии массы факторов на принятие рациональных решений, которые не всегда можно спокойно выявить, изучить.

При проведении любых финансовых операций в определенные отношения вступают две стороны, два субъекта. Ричард Талер и Касс Санстейн ввели в своей работе «Nudge. Архитектура выбора» два термина [3]. Первый из них – архитектура выбора, означающий формирование контекста выбора. Все, кто так или иначе влияет на выбор других людей (родители, учителя, продавцы в магазине, маркетологи, полицейские и т. д.) являются архитекторами выбора. Второй термин – подталкивание (nudge), означающий любой аспект архитектуры выбора, обладающий тремя характеристиками: предсказуемо влияющий на поведение людей, ничего не запрещающий, не вносящий заметных изменений в издержки и выгоды привычного образа действий.

Сейчас уверенное и результативное управление своими финансовыми ресурсами у россиян в наибольшей степени зависит от уровня их финансовых знаний и навыков, от их финансовой грамотности. Чаще всего типичный российский потребитель финансовых услуг склонен перекладывать финансовые риски на государство и практически не контролирует личные финансы формализованными способами.

Научные исследования, посвященные терминологии, применяемой сегодня в практике и научных статьях исследуемую проблему, обращают внимание на использование различных терминов, которые, предполагается несут одну и ту же смысловую нагрузку. «Финансовая грамотность», «Финансовая культура» [9], «финансовое поведение» [6].

Мало сказать, что финансовая грамотность – финансовое образование, присоединяясь к определению Организации экономического сотрудничества и развития, мы считаем, что это сочетание знаний, понимания, навыков, поведения, связанных с финансами и необходимых для принятия разумных финансовых решений, а также достижения личного финансового благополучия. Быть финансово грамотным это означает не просто понимание каких-то финансовых ситуаций, знание каких-то финансовых инструментов, но и наличие навыков работы, умение принимать решения в условиях осознания грядущих рисков.

В ноябре 2016 года Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) опубликовала результаты международного сравнительного исследования финансовой грамотности, которые легли в основу доклада на встрече G20 в Гамбурге летом 2017 года. В России это исследование было инициировано Минфином в рамках Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в РФ». Оператором был выбран Аналитический центр НАФИ. Исследование проведено в 30 странах. Оценивались имеющиеся у человека финансовые знания и установки, а также практикуемое финансовое поведение. Можно было получить максимум 21 балл, в который включены 7 баллов по оценке финансовых знаний, 9 – по оценке поведения и 5 по оценке установок. Оценка РФ – 12,2 баллов при средних для G20

12,7 баллов. Так, согласно исследованию НАФИ, Россия заняла 9 место среди 18 стран ОСЭР по уровню финансовой грамотности взрослого населения.

Первая составляющая рейтинга – уровень финансовых знаний – оценивалась с помощью теста на финансовую арифметику и понимание терминов (инфляция, финансовые риски и т. д.). Самый высокий уровень знаний отметили в Южной Корее (62% участников набрали минимальный необходимый балл), самый низкий – в Южной Африке (31%). В РФ необходимый минимум продемонстрировали 45% опрошенных. Вторая составляющая рейтинга – финансовое поведение включало осуществление планирования личного или семейного бюджета, способность к обдуманным покупкам, своевременная оплата счетов и поддержка положительного платежного баланса. Минимально необходимый балл набрали во Франции (85%), а меньше всего в Аргентине (25%). В РФ минимум по этому показателю набрали 44% респондентов. Но отрадно, что 55% россиян активно сберегают (в среднем по G20 – 64%), 70% вовремя оплачивают счета (75%), 65% следят за состоянием своих финансов (68%), 46% формулируют долгосрочные финансовые цели (53%). Третья составляющая рейтинга – финансовые установки людей – оценивалась по стремлению жить сегодняшним днем, способности оценивать свои возможности по доходам и расходам, пониманию функции денег в частной жизни. Минимальный балл по этому показателю в среднем по G20 набрали 48% респондентов, выше всего их доля в Индонезии (75%), ниже всего – в Саудовской Аравии (5%), в РФ таких 40% [12].

Реализация любой модели обеспечения процессов формирования и повышения финансовой грамотности должна включать обязательный ряд составляющих, который включает: гносеологическую, организационную, нормативно-правовую, финансово-экономическую, технико-технологическую, мотивационную.

Гносеологический подход предполагает наличие специальных дисциплин по финансовой грамотности населения. Причем, речь идет об учебных дисциплинах, содержание которых учитывало бы фазы жизненного цикла индивида. С социологической точки зрения основной интерес представляет не физический возраст индивида, а восприятие социально конструируемых категорий в разном возрасте, или человек «первого», «второго», «третьего» или «четвертого возраста» и т.д. Однако эти моменты связаны между собой, как правило. Психолог Э. Эриксон выделяет 8 стадий жизненного цикла человека [13].

Важны условия, в которых формируется личность, развивается, функционирует и принимает решения. При том «впитываются» особенности социальной жизни, семейный уклад, культура и система ценностей. Человек в своем развитии взаимодействует с реальностью через восприятие, мышление, память. «Впитывая» все это человек на разных этапах своей жизни формирует нужные ему компетенции

Каждая психосоциальная стадия сопровождается кризисом – поворотным моментом в жизни индивидуума, который возникает как следствие достижения определенного уровня психологической зрелости и социально-экономических требований, предъявляемых к индивидууму на этой стадии. Нами используются

эти выводы с целью обоснования развития элементов финансовой грамотности в течение жизни человека.

Организационный аспект связан с разработкой концепции формирования знаний, умений, навыков на разных фазах жизненного цикла индивидуума. Конкретизируя модель Эриксона, Левинсон в [4] утверждает, что в процессе перехода от одной фазы к другой индивид принимает ряд ключевых решений, предопределяющих его дальнейшую жизнь на 5-7 (до 10) лет. Некоторые исследователи выделяют существенные проблемы в организации и функционировании системы формирования личной финансовой грамотности, выделяя их как своеобразные лакуны [8, 11].

Необходимо различать грамотность и уровень компетентности. Следует согласиться с выделением двух уровней в оценке финансовой грамотности населения в западной науке. Первый связан с уровнем знания и понимания (*financial literacy*), второй измеряет уровень компетентности, т. е. оценивает способность принятия практических действий (*financial capability*, методика Всемирного банка).

Экономические и исследования позволяют сделать вывод, что финансовая грамотность населения является своеобразным катализатором роста и эффективного инвестирования сбережений населения. Во многих странах эту проблему осознали раньше, сегодня существуют национальные программы повышения финансовой грамотности населения. К этому подтолкнули финансовые кризисы XXI века. Важнейшим фактором, который должен быть учтен – рациональность финансового поведения и оптимизация ограниченных финансовых ресурсов, усложнение финансовых механизмов и появление новых финансовых инструментов и технологий формирования и управления сбережения.

В России понимают важность реализации процессов обеспечения финансовой грамотности россиян. В последнее время приняты важнейшие государственные документы: Стратегия повышения финансовой грамотности в РФ на 2017-2023 годы (распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 года №2039-р), Дорожная карта Банка России и Минобрнауки РФ (подписана 13 апреля 2017 года), Стратегия повышения финансовой доступности (проект), Программа «Цифровая экономика Российской Федерации» (распоряжение Правительства РФ от 28 июля 2017 года № 1632-р).

В Стратегии повышения доступности финансовых услуг отмечается, что люди должны быть еще финансово дееспособны. Ассоциация банков России считает, что «под финансовой дееспособностью понимается не только комплексная способность индивида разобраться в особенностях и условиях предлагаемой финансовой услуги (финансовая грамотность), но и умение применить существующие знания на практике, а также готовность нести всю полноту ответственности за принятое решение».

Стратегия повышения финансовой грамотности рассчитана на 2017-2023 гг., а ее цель сформулирована следующим образом: «создание основ для формирования финансово грамотного поведения граждан как необходимого

условия повышения уровня и качества жизни, в том числе за счет использования финансовых продуктов и услуг надлежащего качества» [10].

Реализация стратегии повышения финансовой грамотности в России предполагает работу с разными группами населения. Ранее отмечали разные фазы жизненного цикла людей. Одной из актуальных проблем является работа с молодежью в возрасте от 18 до 25 лет. Эта группа населения имеет определенные особенности, которые следует учитывать при проведении самых различных мероприятий в области финансовой грамотности:

- они способны работать с большим объемом информации,
- возраст позволит еще долго использовать полученные знания и умения в области принятия финансовых решений,
- молодые люди хотят быть богатыми и стать ими быстро, часто не думают о рисках, которые сопровождают любое решение в области финансов,
- не думают о том, что в соответствии с законодательством, они являются налогоплательщиками,
- не считают необходимым использовать какие-то программы страхования,
- когда-то услышанную информацию считают абсолютно верной и попадают в ловушки к мошенникам.

В эпоху существования огромных массивов информации и необходимости их обработки, цифровая грамотность населения является архиважной. Всероссийское исследование «Индекс цифровой грамотности граждан РФ» проводится с 2015 года. В 2017 году это уже была третья волна исследований. Этот проект направлен на измерение уровня знаний и умений населения, необходимых для безопасного и эффективного использования цифровых технологий и ресурсов интернета. Ключевыми в 2017 году выступили компетенции в области поиска информации в интернете, проведения финансовых операций онлайн и потребления товаров и услуг в интернете. Самыми популярными финансовыми операциями, проводимыми через интернет, остались использование мобильного банка и покупка товаров или услуг в российских интернет-магазинах. Однако их значения выросли, приблизившись к максимальным. А в современных условиях проведение финансовых операций в Интернете все более актуализируется.

В 2018 году Национальным агентством финансовых исследований проведено исследование. Опрошено 4794 студента в 7 федеральных округах в 17 городах России по вопросам финансовой грамотности студентов. Финансовая грамотность студентов, по субъективной оценке, находится на достаточно высоком уровне. Хорошие и отличные результаты, как считают опрошенные студенты, у 45%. Среди россиян в целом с такими оценками – 12%, а россиян с высшим образованием – 21%. При этом студенты экономических направлений подготовки оценивают свои знания выше – 53% [7].

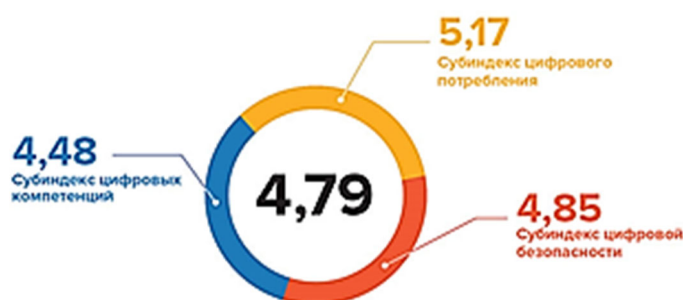


Рис. 1. Индекс цифровой грамотности 2017*

* Составлено автором на основе [2]

Исследование показывает высокий уровень пользования финансовыми услугами. Почти 84% опрошенных так или иначе пользуются какой-то финансовой услугой (например, почти у всех у всех есть пластиковые карты), студенты естественно-биологических и технических факультетов активно осуществляют платежи в сети Интернет (единственный вид финансовых услуг, где лидируют эти студенты).

Студентов разных направлений подготовки просили ответить на вопрос: каким образом они хотели бы получить знания в области финансовой грамотности. За введение отдельного предмета, программа которого целиком была бы посвящена финансовой грамотности, высказалось больше студентов (и экономистов, и гуманитариев, и студентов технических факультетов), около 30% хотели бы получать знания в рамках существующих в программе курсов, около 30% считают возможным введение факультативов, примерно 7% студентов говорят об отсутствии необходимости изучения вопросов управления личными финансами в вузе. Таким образом, подавляющее большинство студентов понимают необходимость изучения вопросов, формирующих финансовые знания и умения.

Обратимся к реальной ситуации по ведению этой работы в вузах.

В высших учебных заведениях курсы обучение и усвоение практик применения этих знаний происходит в случае профессионального изучения экономики и финансов студентами экономических направлений. На неэкономических направлениях подготовки бакалавров весьма слабо реализуется этот процесс. Все дело в том, что руководители направлений на других факультетах считают невозможным выделить какое-то количество зачетных единиц на изучение практикумов по финансовой безопасности, мотивируя тем, что это проблемы, прежде всего, индивидуальные и не являются обязательными в образовательной программе, которую он осваивает. Если студент испытывает потребность в новых знаниях, он сам найдет источники информации и определит для себя возможные варианты поведения в той или иной финансовой ситуации.

По некоторым опросам подавляющее большинство студентов (89%) готовы тратить свое время на то, чтобы повысить уровень финансовой грамотности.

Другой вариант включения в учебные планы подготовки студентов – включить в курс экономики, который есть практически на всех факультетах, элементы подготовки по проблемам финансовой безопасности. Да, идея неплохая, но, если

количество часов урезается на этот курс (руководители программ имеют на это право). То практически нет возможности проводить такую работу.

Пользуясь актуальностью получения финансовых знаний очень многие интернет-ресурсы, посвященные повышению финансовой грамотности, сегодня почти открыто рекламируют те или иные финансовые институты или финансовые услуг. Открыто пропагандируется возможность списать все долги по кредитам, что не всегда оправданно и молодые люди думают, что, взяв кредиты, например, в микрофинансовых организациях, потом совершенно спокойно избавятся от них.

Поскольку вопрос повышения финансовой грамотности населения в целом уже сегодня вынесен на государственный уровень, логично, что Министерство науки и высшего образования, Министерство финансов, Банк России и другие финансовые организации должны поставить вопрос об обязательности включения в программы подготовки студентов обязательные курсы, основную долю затрат на реализацию данного проекта должен нести бюджет

Одним из вариантов решения данной проблемы в Томском государственном университете является развитие системы кампусных курсов, на которые могут записываться студенты неэкономических факультетов и институтов. Программа такого курса разработана. Используется модульный принцип изучения различных аспектов принятия финансовых решений. Опыт проведения такого курса в университете показал большую заинтересованность «добровольцев», записавшихся на этот курс.

Еще одним направлением работы по повышению финансовой грамотности в Томском государственном университете является разработанный курс для преподавателей-неэкономистов в рамках ФПК. Первый опыт оказался весьма положительным, судя по оценкам слушателей. Им явно не хватает современных знаний о поведении на финансовых рынках. Такая работа будет продолжена.

Список использованной литературы

1. Ариели Дэн Предсказуемая иррациональность: скрытые силы, определяющие наши решения. – М. : Манн, Иванов и Фербер, 2010. – 296 с.
2. Индекс цифровой грамотности 2017 [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <https://rocit.ru/uploads/769c4df4bc6f0bd6ab0fbe57a056e> (дата обращения 14.02.2019).
3. Касс Санстейн, Ричард Талер Nudge. Архитектура выбора. Как улучшить наши решения о здоровье, благосостоянии и счастье. – М. : Манн, Иванов и Фербер, 2017. – 240 с.
4. Левинсон А. Г. О категории «средний класс» / А. Г. Левинсон // SPERO (Социальная политика: экспертиза, рекомендации, обзоры). – 2009. – №10. – С. 105–131.
5. Определен уровень финансовой грамотности россиян [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <https://lenta.ru/news/2018/10/17/negramotno/> (дата обращения 20.01.2019).
6. Оценка финансовой компетентности [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://ru.finlitedurg/measurement> (дата обращения 23.01.2018).

7. Оценка уровня финансовой грамотности студентов российских вузов НАФИ [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.rmcenter.ru/files/-prezentatsiya_otcheta.pdf (дата обращения 12.02.2019).
8. Попова Н. Е. Финансовые образовательные лакуны в ФГОС СОО и способы их элиминирования / Н. Е. Попова, А. И. Имашева // Педагогическое образование в России. – 2016. – №2. – С. 44-48.
9. Рубцов Е. Г. Финансовая грамотность населения как элемент финансового поведения / Е. Г. Рубцов // Международный журнал экспериментального образования. – 2015. – №3. – С. 255-266.
10. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.-garant.ru>.
11. Суходолов А. П. Экономическое образование России и региона: ответ на модернизационные вызовы середины XX века / А. П. Суходолов, Д. Я. Майдачевский // Известия Байкальского государственного университета. – 2017. – Т. 27, № 1. – С. 5–10. – DOI: 10.17150/2500-2759.2017.27(1).5-10.
12. Финансовая грамотность россиян оказалась средней. Мониторинг рейтингов // «Коммерсантъ». – 2017. – №122. – 10.07.2017. – С. 2.
13. Яшина М. Н. Истоки теоретических воззрений Э. Эриксона на роль социальных факторов в развитии личности / М. Н. Яшина // Дискуссия. – 2014. – №5 (46). – С. 91–100.

