

**nnsemenova@mail.ru**

Надежда Николаевна Семенова,
доктор экономических наук, профессор,
зав. кафедрой финансов и кредита,
Национальный исследовательский
Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарева

**juifil70@yandex.ru**

Юлия Юрьевна Филочкина,
кандидат экономических наук,
доцент кафедры финансов и кредита,
Национальный исследовательский
Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарева

УДК 336.0/5

ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ МОЛОДЕЖИ: ОПЫТ РЕСПУБЛИКИ МОРДОВИЯ

В статье обоснована необходимость повышения финансовой грамотности и развития финансового образования молодежи. Рассмотрен опыт Республики Мордовия по реализации мероприятий по повышению финансовой грамотности молодого поколения.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовое образование, личные финансы, Республика Мордовия.

**N.N. Semenova,
Yu.Yu. Filichkina**

IMPROVING FINANCIAL LITERACY OF YOUNG PEOPLE: PRACTICAL EXPERIENCE OF THE REPUBLIC OF MORDOVIA

The article argues that it is necessary to increase financial literacy and improve financial education of young people. The authors study the efforts of the Republic of Mordovia in implementing measures to improve the financial literacy of the younger generation.

Keywords: financial literacy, financial education, personal finance, Republic of Mordovia.

В современных условиях приоритетным направлением экономической политики России является повышение финансовой грамотности и развитие финансового образования молодежи. Повышенное внимание к указанной проблеме обусловлено наличием несоответствия имеющихся финансовых средств потребностям данной целевой группы, потреблением финансовых продуктов и услуг, связанных с повышенным риском, необходимостью осознанного понимания важности формирования личных накоплений для решения различных жизненных задач. В условиях роста рынка микрокредитования, появления новых банковских технологий и продуктов постепенно повышается доступность финансовых продуктов и услуг, в том числе высокорисковых. В этой связи подрастающее поколение остается финансово уязвимым и находится в наибольшей зоне риска в отношении вопросов финансовой грамотности.

Стоит подчеркнуть, что в современной экономической литературе дефиниция «финансовая грамотность» рассматривается с позиции трех составляющих: 1) финансовые знания, которые представляют собой общее понимание финансовых вопросов, финансовых инструментов; 2) навыки и компетенции, позволяющие применять накопленные знания в различных ситуациях; 3) финансовая ответственность (установки), за-

ключающаяся в осознании влияния финансовых решений на более широкий спектр проблем [1; 2]. Вышеизложенное позволяет сделать вывод о том, что финансовая грамотность представляет собой знание о финансовых институтах и предлагаемых ими продуктах, а также умение их использовать при возникновении потребности с пониманием последствий своих действий. При анализе категории «финансовая грамотность» М.Э. Потапова и М.Ш. Даурова выделяют когнитивный, деятельностный и ценностно-мотивационный компоненты (табл. 1).

Заметим, что актуальность проблемы развития финансового образования российской молодежи обусловлена низким современным уровнем финансовой грамотности. Так, по данным международного рейтинга финансовой грамотности, составляемого международным рейтинговым агентством Standard&Poors совместно с Международным исследовательским центром Gallup, Всемирным банком и Глобальным центром исследования финансовой грамотности, Россия занимает 55-е место среди 148 стран мира. Доля финансово грамотного населения в России составляет лишь 38% взрослого населения. При этом Россию в рейтинге опередили такие страны, как Зимбабве, Туркменистан и Монголия (доля финансово грамотного населения – 41%), а также Казахстан, Зам-

Компоненты категории «финансовая грамотность» [3]

Компонент	Содержание
Когнитивный	Совокупность знаний в сфере управления личными финансами, позволяющих молодежи адекватно оценивать реальные финансовые ситуации, находить и применять необходимую информацию для их разрешения, а также развивать финансовую компетентность в процессе самообразования
Деятельностный	Исследовательские, организаторские, аналитические и прочие умения и навыки, позволяющие осуществлять организацию личной финансовой деятельности и определять способы ее совершенствования
Ценностно-мотивационный	Личностно значимые мотивы и ценностные установки, ответственность в финансовой деятельности, позитивное отношение к повышению финансовой грамотности, доверие к финансовым институтам, самостоятельность

бия, Сенегал и Украина (доля финансово грамотного населения – 40%) [4].

В настоящее время уровень финансовой грамотности населения в России является удовлетворительным. Так, согласно данным Национального агентства финансовых исследований в 2015 г. почти половина опрошенных (42%) указали, что обладают удовлетворительными финансовыми знаниями и навыками. Кроме того, 19% россиян не составляют личный (семейный) бюджеты расходов и доходов, 21% взрослого населения России не пользуются банковскими услугами. Также следует отметить низкий уровень осведомленности населения относительно вопросов защиты прав потребителей (46% всего опрошенного населения). Низкий уровень знаний указывается респондентами также относительно мер по защите от мошенничества в финансовой сфере (низкую осведомленность указали 45% респондентов).

Вышеизложенное свидетельствует об актуальности проблемы повышения финансовой грамотности населения для современной России. В связи с этим с 2011 г. Министерством финансов РФ при поддержке Всемирного банка реализуется проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Одним из главных направлений проекта является реализация программ повышения финансовой грамотности населения на уровне субъектов РФ.

Одним из таких субъектов, принимающих активное участие в реализации мер по повышению финансовой грамотности молодежи, является Республика Мордовия. В частности, в сентябре 2015 г. Министерством финансов РФ и Национальным исследовательским Мордовским государственным университетом им. Н.П. Огарева был заключен договор о реализации подпроекта «Школа личных финансов». В рамках реализации подпроекта «Школа личных финансов» преподавателями экономического факультета университета были разработаны и реализованы две учебные программы для различных целевых групп: «Основы финансовой грамотности для молодежи» (целевая группа – школьники) и «Мои личные финансы» (целевая группа – студенты). Общее количество обучающихся в обеих группах составило 558 человек. Также были проведены два круглых стола, два мастер-класса и конференция по актуальным вопросам финансовой грамотности и финансовой безопасности населения.

Для оценки эффективности и результативности реализуемых в рамках подпроекта «Школа личных финансов» мероприятий по повышению финансовой грамотности отобранных целевых групп было проведено входное и итоговое тестирование школьников и студентов. Результаты тестирования представлены на рисунке.



Удельный вес правильных ответов, %

Следует отметить, что при входном тестировании наиболее сложными заданиями для школьников оказались вопросы, касающиеся понятия и обращения денег (более половины всех школьников целевой группы не смогли дать правильный ответ на заданные вопросы), существующих видов налогов в налоговой системе РФ и ответственности за налоговые нарушения, что свидетельствует о низком уровне их налоговой культуры, доходности и рисков по ценным бумагам.

Что касается тестирования студентов, отметим, что наиболее сложными заданиями оказались вопросы, касающиеся налогообложения и использования банковских продуктов, форм проявления инфляции в экономике и использования финансовых инструментов в условиях инфляции. Причем наилучшие результаты по итоговому тестированию наблюдались у студентов факультетов математики и информационных техноло-

Результаты тестирования студентов, %

Наименование факультета	Удельный вес правильных ответов	
	Входное тестирование	Итоговое тестирование
Юридический факультет	52,7	64,3
Факультет математики и информационных технологий	56,7	80,8
Факультет довузовской подготовки и среднего профессионального образования	35,6	58,3
Институт национальной культуры	46,4	64,9
Экономический факультет (направление подготовки «Управление качеством»)	57,4	79,3

гий, довузовской подготовки и среднего профессионального образования, экономического факультета. Стоит отметить, что выбор студентов экономического факультета направления подготовки «Управление качеством» для реализации образовательного курса «Мои личные финансы» был обоснован отсутствием в учебном плане указанного направления подготовки финансовых дисциплин (табл. 2).

Приведенные результаты тестирования свидетельствуют о том, что реализация проекта «Школа личных финансов» оказала положительное влияние на повышение уровня финансовой грамотности молодежи Республики Мордовия.

С 2016 г. на базе Национального исследовательского Мордовского государственного университета им. Н.П. Огарева при поддержке программы Европейского союза JeanMonnet реализуется проект «Образование на протяжении всей жизни: возможности российско-европейской интеграции», предусматривающий реализацию целого ряда мер по повышению правовой и финансовой грамотности молодежи. К настоящему времени в рамках данного проекта были проведены два круглых стола, мастер-класс для школьников из различных районов Республики Мордовия. Таким образом, Мордовский государственный университет является центром повышения финансовой грамотности молодежи в регионе.

Вопросам повышения финансовой грамотности молодежи значительное внимание уделяют и финансово-кредитные учреждения Республики Мордовия. В частности, на сайте ПАО «Межрегиональный промышленно-строительный банк» имеется раздел «Защита прав потребителей финансовых услуг / Финансовая грамотность». Кроме того, коммерческий банк регулярно проводит встречи со школьниками, на которых рассматриваются основные финансовые услуги и продукты, а также проблемы мошенничества в финансовой сфере.

Отделение Национального банка по Республике Мордовия и Мордовское отделение ПАО «Сбербанк России» регулярно проводят на базе экономического факультета Мордовского государственного университета Дни финансовой грамотности. В ноябре 2016 г. Национальный банк по Республике Мордовия выступил инициатором проведения рабочей встречи с участниками финансового рынка по вопросам организации и проведения мероприятий по финансовой грамотности. В рамках указанного мероприятия был

рассмотрен опыт региональных коммерческих банков, страховых компаний и образовательных учреждений в области реализации программ повышения финансовой грамотности населения, а также основные проблемы и сложности, возникающие при планировании и реализации подобных программ. Обсуждение актуальных проблем в сфере финансовой грамотности позволило сформулировать следующие предложения по развитию финансового образования в регионе:

- распространение информационных и просветительских материалов о финансовых продуктах и услугах, в том числе в средствах массовой информации;
- разработка дополнительных образовательных программ по повышению финансовой грамотности на основе взаимодействия высших учебных заведений с финансово-кредитными учреждениями;
- создание электронной финансовой энциклопедии для школьников;
- проведение на базе университета олимпиад по финансовой грамотности;
- регулярное проведение рабочих встреч по вопросам организации и реализации мероприятий по финансовому просвещению населения;
- создание единого республиканского плана проведения мероприятий по финансовой грамотности.

В заключение отметим, что молодежь является тем целевым сегментом, на повышение финансовой культуры которого необходимо обратить наибольшее внимание. Это объясняется тем, что от финансовой грамотности молодых людей зависят их финансовые возможности и благополучие, а значит и будущее страны в целом. Речь о том, что в молодом возрасте закладывается фундамент, на котором формируется рациональное финансовое поведение – возможность планировать свои доходы и расходы.

1. Зеленцова Л.В., Демидов Д.Н., Блисковка Е.А. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика. М.: Центр исследований платежных систем и расчетов, 2012.

2. Забоенко А.С. Повышение финансовой грамотности населения: важен комплексный подход // Деньги и кредит. 2012. № 10. С. 51–53.

3. Потапова М.Э., Даурова М.Ш. Финансовая грамотность детей и молодежи как актуальная задача современного образования // Вектор науки ТГУ. 2014. № 2 (28).

4. Klapper L., Lusardi A., Oudheusden P. Financial Literacy Around the World. URL: http://media.mhfi.com/documents/2015-Finlit_paper_17_F3_SINGLES.pdf.