



## Оценка финансовой грамотности российской и зарубежной молодежи и рекомендации по ее повышению

*С. С. Артемьева, В. В. Митрохин*

*ФГБОУ ВО «МГУ им. Н. П. Огарёва», г. Саранск, Россия,  
\*art.s13@mail.ru*

**Введение:** исследования показывают, что, несмотря на предпринимаемые меры в области повышения финансовой грамотности, молодежь имеет недостаточный уровень финансовых знаний, который может привести к угрозе личной и общественной финансовой безопасности. Цель статьи – на основе анализа практики повышения финансовой грамотности в России и за рубежом предложить конкретные рекомендации по теоретической и практической подготовке молодого поколения к принятию взвешенных финансовых решений.

**Материалы и методы:** применялся анализ отечественной и зарубежной научно-педагогической литературы по проблеме финансового образования обучающихся, использовались методы сопоставления отечественной и зарубежной педагогической теории и практики, а также разработанные авторами тесты и анкеты для оценки уровня финансовой грамотности студентов и школьников.

**Результаты исследования:** выявлен недостаточный уровень финансовой грамотности молодежи. Представлена структура новой учебной программы по получению финансовых знаний старшеклассниками и студентами. Предложены рекомендации по применению тестов для оценки уровня финансовой грамотности молодежи: проведена их апробация среди учащихся школ и студентов; доказана их эффективность.

**Обсуждение и заключения:** авторы делают выводы, что современные образовательные программы должны отвечать динамично развивающемуся обществу, в котором все большее внимание отводится финансовым аспектам. Практическая значимость исследования заключается в возможности использования разработанных учебных программ по повышению финансовой грамотности в учебном процессе общеобразовательных и высших учебных учреждений. Предложенные рекомендации по организации финансового образования молодого поколения в России будут способствовать формированию финансовых знаний, умений и навыков студентов и школьников. Результаты проведенного исследования могут быть полезны как специалистам в области образования, так и широкой общественности.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, финансовое образование, образовательный процесс, образовательная программа, студент, старшеклассник

**Благодарности:** статья подготовлена с использованием данных, полученных в результате реализации подпроекта № FEFLP/FGI-2-1-6 Проекта Министерства финансов Российской Федерации «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Авторы выражают благодарность сотрудникам редакции и рецензенту за полезные замечания и рекомендации.

**Для цитирования:** Артемьева С. С., Митрохин В. В. Оценка финансовой грамотности российской и зарубежной молодежи и рекомендации по ее повышению // Интеграция образования. 2018. Т. 22, № 1. С. 46–59. DOI: 10.15507/1991-9468.090.022.201801.046-059

## Financial Literacy Assessment of Domestic and Foreign Young Learners and Recommendations for its Enhancement

S. S. Artemyeva\*, V. V. Mitrokhin

National Research Mordovia State University, Saransk, Russia,

\*art.s13@mail.ru

**Introduction:** the article considers the factors that determine the financial education of young people. Modern young men and women have a low financial literacy, despite the efforts for improving financial competence. This situation may threaten their personal and public financial security. The article proposes a new methodology for the theoretical and practical training of the young generation in making well-balanced and informed financial decisions.

**Materials and Methods:** the domestic and international scientific literature on financial education has highlighted several approaches to the problem. The analysis of methods with comparison of domestic and foreign pedagogic theory and practice was made in the paper. The tests and questionnaires were developed by the authors to assess the financial literacy of students and schoolchildren.

**Results:** insufficient level of financial competence of young people is revealed. The structure of the new curriculum on obtaining financial knowledge by high school students and university students is presented. Recommendations on the use of tests to assess the level of financial competence of young people are proposed. The study results were verified in high schools and at the University. The new methodology demonstrated its effectiveness.

**Discussions and Conclusions:** modern educational programmes should comply with and meet the challenges of a current dynamically evolving society. The modern changing world pays more attention to financial aspects of human activities. The practical importance of the study lies in the use of new intellectual approaches to teaching financial competence in high schools and universities. The proposed recommendations on the organisation of financial education for the young people in Russia contribute to the formation of financial literacy and skills of students and senior schoolchildren. The results of the research can be useful to specialists in the field of education and the scholarly public.

**Keywords:** financial literacy, financial education, educational process, educational programmes, student, senior schoolchildren

**Acknowledgements:** the article was prepared within the Subproject No. FEFLP/FGI-2-1-6 "Facilitation of Higher Financial Competence of Households and Financial Education Development in Russia" supported by the Finance Ministry of Russian Federation. The authors thank the staff of the Editorial Office and the reviewer for precious comments and recommendations.

**For citation:** Artemyeva S.S., Mitrokhin V.V. Financial Literacy Assessment of Domestic and Foreign Young Learners and Recommendations for its Enhancement. *Integratsiya obrazovaniya = Integration of Education*. 2018; 22(1):46-59. DOI: 10.15507/1991-9468.090.022.201801.046-059

### Введение

В настоящее время финансовая грамотность становится необходимым навыком для личного и общественного благополучия. В условиях активного развития финансовых институтов повышение финансовой грамотности населения предоставляет гражданам возможность не только эффективно применять различные финансовые продукты, пользоваться финансовыми услугами, принимать выгодные финансовые решения, но и быть полноправными участниками всей социально-экономической системы государства. Зная законы существования денег, можно не только правильно их распре-

делять, но и приумножать. Для принятия взвешенных финансовых решений и совершения эффективных действий на финансовом рынке необходимы соответствующие знания. Их достаточный объем позволит защититься от финансовых рисков и повысить уровень жизни.

Вместе с тем в настоящее время наблюдается низкий уровень финансовой грамотности населения, что приводит к денежным махинациям, неэффективному распределению личных сбережений.

Необходимо отметить, что повышение финансовой грамотности способствует не только получению знаний основных финансовых аспектов, но и умению



применять эти знания в конкретных финансовых ситуациях. Для принятия правильных финансовых решений информация, которую человек может получить из самых разных источников, должна быть правильно им понята. К сожалению, в системе образования отсутствуют стандарты обучения основам финансовой грамотности, поэтому важнейшей задачей становится обучение молодежи финансовым основам в рамках дополнительных программ с целью социального и профессионального самоопределения и успешной социализации в обществе.

Этим обусловлена актуальность нашего исследования. Цель статьи – провести анализ российской и зарубежной практики повышения финансовой грамотности и выработать рекомендации по повышению ее эффективности.

В исследовании выделены следующие условия для успешного решения проблемы повышения уровня финансовой грамотности молодежи:

- разработка учебных планов повышения финансовой грамотности для различных групп населения;
- организация учебных занятий по основам финансовой грамотности для школьников и студентов;
- формирование финансовых знаний, умений и навыков в процессе обучения основам финансовой грамотности;
- разработка инструментария для оценки уровня финансовой грамотности молодежи.

Выполнение перечисленных условий позволит достичь положительных результатов в процессе повышения финансовой грамотности.

### Обзор литературы

В современном мире вопросы финансового образования продолжают оставаться актуальными. Особо значима эта проблема для молодого поколения, име-

ющего недостаточный объем финансовых знаний и подвергающегося многочисленным финансовым рискам. В этой связи вопросы повышения финансовой грамотности молодежи приобретают жизненно важное значение. Одним из первых важность финансового образования обосновал Д. Бернхейм [1]. В последнее время появилось значительное количество публикаций, авторы которых трактуют понятие «финансовая грамотность» с различных позиций. Зарубежные исследователи чаще всего оценивают ее с позиции знания основных терминов и простейших умений [2–4]; в отечественной науке финансовая грамотность представляется более глубоко, с учетом способности оценить финансовые последствия принимаемых решений [5–7].

В различных источниках используются понятия повышения финансовой грамотности, финансового образования, финансового просвещения, финансовой компетентности и т. п. В нашем исследовании мы будем использовать термин «финансовое образование» в широком смысле наравне с термином «финансовая грамотность». Однако все же стоит отметить, что под финансовым образованием мы будем понимать процесс повышения финансовой грамотности, а под финансовой грамотностью – результат финансового образования.

Большую роль в организации финансового образования играет Организация экономического сотрудничества и развития (OECD), под эгидой которой в 2008 г. была создана Международная сеть финансового образования (INFE)<sup>1</sup>.

Важным этапом в развитии методологии измерения уровня финансовой грамотности стало проведение исследований, цель которых – оценка базового уровня финансовой грамотности перед началом реализации национальных программ в этой области. Подобный анализ был проведен в Малайзии, Сингапуре<sup>2</sup>,

<sup>1</sup> BI-OECD Regional Asian seminar on financial literacy: towards a national strategy on financial education 27 June 2011 [Электронный ресурс]. URL: <http://www.oecd.org/finance/financialeducation/48303617.pdf>.

<sup>2</sup> Quantitative research on financial literacy levels in singapore [Электронный ресурс]. URL: [http://www.mas.gov.sg/~media/resource/news\\_room/press\\_releases/2005/Financial%20Literacy%20Levels%20in%20Singapore%20Full%20Report.ashx](http://www.mas.gov.sg/~media/resource/news_room/press_releases/2005/Financial%20Literacy%20Levels%20in%20Singapore%20Full%20Report.ashx).

США<sup>3</sup>, Великобритании<sup>4</sup>, Австралии, Бразилии, Венгрии, Ирландии, Канаде, Кении, Японии и многих других странах. В России первое масштабное исследование прошло в 2012 г. по заказу Министерства финансов Российской Федерации.

Во многих странах (Германии, Австралии, Канаде, Эстонии, Индонезии, Великобритании, Южной Африке и др.) не только проводятся исследования уровня финансовой грамотности, но и создаются государственные программы по его повышению<sup>5</sup> [8; 9].

Необходимо отметить, что в данной области разрабатываются отдельные программы и соответствующие национальные стратегии. Для формирования стратегии требуется провести достаточно сложную работу, включающую составление определенных показателей или индикаторов финансовой грамотности, а также механизма оценки эффективности мероприятий, проводимых в рамках повышения финансовой грамотности. Кроме того, нужно учитывать различия отдельных групп населения и в связи с этим формировать дифференцированный подход к тем или иным группам целевой аудитории (пенсионерам, сельскому населению, молодежи и т. п.).

Кроме национальных стратегий и соответствующих программ в мировой практике разработаны специальные курсы для молодого поколения с целью привития базовых финансовых знаний и навыков. В этой связи можно привести пример детского банкинга, с помощью которого с ранних лет можно привить навыки финансового поведения. В тех странах, где в соответствии с законодательством для открытия счетов или оформления карт необходимо согласие родителей, рекомен-

дуется встраивать так называемый родительский контроль<sup>6</sup>.

В Австралии Commonwealth Bank уже более 80 лет реализует программу школьного обучения, в процессе которого детям прививается привычка осуществлять сбережения. Банк предлагает детям и подросткам в возрасте до 18 лет специальный сберегательный счет – Youthsaver account<sup>7</sup>. Применительно к России можно констатировать невысокий уровень финансовой грамотности населения: в оценке финансовой грамотности 15-летних учащихся в рамках исследования PISA-2012 мы находимся на 10 месте (всего участвовало 18 стран). Вместе с тем повышение уровня финансовой грамотности способствует решению многих жизненных проблем, повышению благосостояния населения в целом [10; 11]. Учеными и практиками предлагаются различные способы решения этой проблемы: путем введения специальных дисциплин для студентов [12], либо в рамках ведения открытого бюджета [13]. В связи со значительными различиями социально-экономического развития территорий России интерес представляют и исследования финансовой грамотности населения в отдельных субъектах Российской Федерации [14]. Отметим также, что существует проблема демаркации научного и ненаучного знания на примере финансов населения как основной методологической базы повышения финансовой грамотности россиян, в связи с чем появляются публикации, посвященные исследованию указанных вопросов [15].

Проблему недостаточной финансовой грамотности в России обсуждали на встрече министров финансов G8 (Санкт-Петербург,

<sup>3</sup> National Financial Capability Study 2 Initial Report, 2009 National Survey [Электронный ресурс]. URL: <http://www.finrafoundation.org/web/groups/foundation/@foundation/documents/foundation/p120536.pdf>.

<sup>4</sup> Levels of financial capability in the UK: Results of a baseline survey / A. Atkinson [et al.] // FSA Consumer Research Report. 2006. No. 47. URL: [http://www.pfrc.bris.ac.uk/publications/Reports/Fincap\\_baseline\\_results\\_06.pdf](http://www.pfrc.bris.ac.uk/publications/Reports/Fincap_baseline_results_06.pdf).

<sup>5</sup> Лучшие практики в сфере финансового образования и финансовой грамотности в России и в зарубежных странах. 2014 г. [Электронный ресурс]. URL: [http://minfin.ru/common/upload/files/Luchshie\\_praktiki.pdf](http://minfin.ru/common/upload/files/Luchshie_praktiki.pdf).

<sup>6</sup> Atkinson A., Messy F.-A. Measuring financial literacy: Results of the OECD / INFE Pilot Study OECD working papers on finance, insurance and private pensions [Электронный ресурс]. 2012. No. 15. URL: <https://www.oecd.org>.

<sup>7</sup> The WorldBank. Global Financial Development Report [Электронный ресурс]. 2014. URL: <http://econ.worldbank.org>.



2008 г.), после чего на правительственном уровне были приняты программы повышения финансовой грамотности населения<sup>8</sup>.

### Материалы и методы

В данном исследовании был задействован метод анализа отечественной и зарубежной педагогической теории и практики в финансовом образовании. Для проведения мониторинга уровня финансовой грамотности использовались авторские программы и материалы, а также результаты тестирования и анкетирования студентов и школьников в рамках реализации подпроекта «Школа личных финансов». Подпроект был реализован в рамках проекта Министерства Финансов РФ «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» при финансовой поддержке Всемирного банка. Для отбора участников подпроекта были подготовлены официальные письма в Министерство образования Республики Мордовия и деканаты факультетов ФГБОУ ВО «Национальный исследовательский Мордовский государственный университет им. Н. П. Огарева» (далее – МГУ им. Н. П. Огарева). На этом основании были предоставлены площадки для проведения учебных занятий по разработанным учебным программам. Обучение прошли 155 старшеклассников нескольких школ г. о. Саранск и 403 студента различных факультетов МГУ им. Н. П. Огарева. После обучения по предложенным программам проводилось тестирование и анкетирование учащихся. В результате исследования финансовой грамотности были выявлены проблемные сферы знаний и сделан вывод о необходимости включения в учебный процесс учебных заведений курсов по повышению финансовой грамотности молодежи.

### Результаты исследования

Практически во всех развитых странах (США, Великобритании, Канаде, Германии и др.) реализуется государственная политика в области повышения уровня финансовой грамотности, улучшения качества финансового образования, расширения возможности использования финансовых услуг. В нашем исследовании акцент будет сделан на программы и инструменты повышения финансовой грамотности молодого поколения в зарубежных странах и отечественной практике. В США с 1995 г. действует Коалиция JumpStart по повышению индивидуальной финансовой грамотности, которая обеспечивает помощь в финансовых вопросах для молодежи с дошкольного до студенческого возраста. В Финляндии по инициативе банковского сообщества разработаны программы для школьников по повышению их финансовой грамотности. Для молодежи применяются игровые методы обучения финансовой грамотности, среди которых компьютерная игра «Первый миллион»<sup>9</sup>. Существуют также спецкурсы для молодого поколения по повышению уровня их финансовой грамотности. Так, международная платежная система Visa разработала специализированные тренинги, на которых простым и понятным для школьников языком рассказывается о деньгах и основах денежных отношений.

Интересен опыт Сингапура, где в 2011 г. OCBC Bank разработал новую концепцию банкинга для молодежи в возрасте от 16 до 29 лет – FRANK. Начиная с 16 лет, любой пользователь может осуществлять финансовые операции со счета, к которому прилагаются мобильный и Интернет-банк, а также банковская карта. В Таиланде Government Savings Bank с 1998 г. реализует банковскую

<sup>8</sup> Проект Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.minfin.ru/ru/om/fingram>; Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: <http://www.misbfm.ru/node/11143>; Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года [Электронный ресурс]. URL: <http://www.ippnou.ru/lenta.php?idarticle=005586>.

<sup>9</sup> Лучшие практики в сфере финансового образования и финансовой грамотности в России и в зарубежных странах. 2014 г. [Электронный ресурс]. URL: [http://minfin.ru/common/upload/files/Luchshie\\_praktiki.pdf](http://minfin.ru/common/upload/files/Luchshie_praktiki.pdf).

программу на базе школы. «Школьным банком» руководят учителя и школьники, сотрудники банка играют роль консультантов, специально обученные ученики выполняют роль управляющих, финансовых менеджеров, операционистов и кассиров. Операции пополнения счетов или получения денежных средств в таких банках осуществляются до и после уроков или во время обеда.

Применительно к России можно отметить низкую финансовую грамотность населения. Всемирный банк провел исследование и выявил следующее: почти половина россиян хранят свои сбережения дома, большинство не используют финансовые инструменты из-за их непонимания (более 60 %), взрослое население слабо осведомлено о системе страхования вкладов (только 45 % слышали об этом, но почти половина из их числа не могут объяснить, в чем суть этой системы), всего четверть населения пользуются банковскими картами.

Для улучшения ситуации в данной области Министерством финансов РФ начат проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», в рамках которого коллектив авторов МГУ им. Н. П. Огарева осуществлял реализацию подпроекта «Школа личных финансов». Назначение подпроекта – повышение финансовой грамотности учащейся молодежи, привитие практических навыков использования полученных знаний, оказание консультационной помощи в финансовых вопросах текущего и долгосрочного характера, воспитание ответственного финансового поведения.

Целевая аудитория проекта – учащиеся 9 и 10 классов муниципальных общеобразовательных учреждений г. о. Саранск («Средняя общеобразовательная школа с углубленным изучением отдельных предметов № 38», «Гимназия № 12», «Гимназия № 23», «Средняя общеобразовательная школа № 3», «Средняя общеобразовательная школа № 9») и студенты очной формы обучения разных факультетов МГУ им. Н. П. Огарева, обучающиеся

по образовательным программам высшего и среднего профессионального образования (юридический факультет (I и II курсы), институт национальной культуры (I курс), факультет математики и информационных технологий (IV курс), факультет довузовской подготовки и среднего профессионального образования (I курс), экономический факультет (III курс)). В исследовании использовались два разных слоя молодежи с целью выявления сходства либо различий в уровне финансовой грамотности, наличии или отсутствии проблем в этой области.

Коллективом авторов были разработаны две учебные программы: для старшеклассников и студентов. Структура учебной программы для школьников включает 3 раздела: «Семейный бюджет», «Инвестиции», «Финансовые институты». В рамках первого раздела школьники знакомятся с историей возникновения денег, их функциями и ролью в экономике, узнают о видах, преимуществах и недостатках использования банковских карт, учатся определять обменные курсы валют, составлять личный финансовый план, самостоятельно осуществлять расчеты по отдельным видам налогов для физических лиц. Во втором разделе даются основы знаний по ценным бумагам и формированию своей будущей пенсии. В третьем блоке школьники приобретают знания об операциях банков и навыки самостоятельного проведения расчетов по исчислению платежей по кредитам и доходности банковских вкладов, а также выбора наиболее выгодных программ страхования. Вся программа рассчитана на 20 уроков, включая проведение деловых игр.

Структура учебной программы для студентов также включает 3 раздела: «Путь к финансовой грамотности», «Как приумножить свои финансы», «Защити свои деньги». Программа рассчитана на 28 академических часов. Большой объем часов позволяет сформировать у студентов более глубокие финансовые знания и получить больше практических навыков в данной сфере.

Началу занятий предшествовала презентация программ, а также входное те-



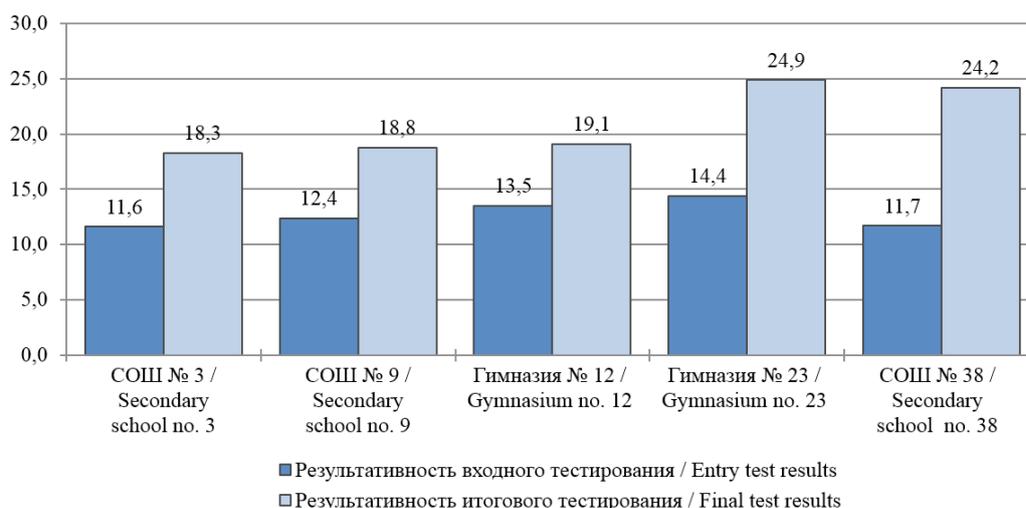
стирование для выявления уровня финансовых знаний целевых групп программы. Большая часть тестов для старшеклассников была посвящена семейному бюджету; для студентов, многие из которых имеют собственные доходы, перечень тестовых заданий был расширен. В рамках реализации учебной программы применялись активные методы обучения: мастер-классы и деловые игры. По каждой теме программы были разработаны презентационные материалы, способствующие наглядному восприятию слушателями текстовой и графической информации по вопросам финансовой грамотности. В процессе проведения лекционных и практических занятий было выявлено, что предложенные темы вызвали у слушателей большой интерес. Завершающим этапом обучения в рамках разработанных учебных программ стало прохождение старшеклассниками и студентами итогового контроля уровня финансовой грамотности в форме тестовых заданий.

Тесты – хороший инструмент для оценки уровня финансовой грамотности. К сожалению, единых требований к структуре тестовых материалов не существует. Различные рейтинговые агентства используют разный набор тестовых заданий. Так, финансовая компания McGraw Hill Financial (MHFI) определяла индекс финансовой грамотности S&P Global FinLit, составленный рейтинговым агентством Standard & Poor's совместно с Международным банком и Университетом Джорджа Вашингтона на основе использования 5 вопросов по 4 темам (риски, инфляция, кредитные и процентные ставки). В исследовании PISA-2012, которое проводилось в 18 странах (в том числе в России), использовался вариант из 4 блоков заданий. Каждый тест включал в себя 52–60 заданий, состоящих из 1–4 вопросов. Такие задания излишне объемны, занимают много времени как на проведение (120 мин. с перерывом), так и на последующее подведение результатов. Нами разработаны тесты отдельно для школьников и для студентов. Для школьников тест включал 21 вопрос в закрытой форме (с выбором одного

правильного ответа). Все вопросы теста условно разделены на три блока (по разделам учебной программы). Большая часть тестовых заданий была посвящена вопросам блока «Семейный бюджет»; также было уделено внимание вопросам инвестирования, страхования, кредитования. Для студентов тест включал 28 вопросов. Если для старшеклассников основное внимание отведено семейному бюджету, то для студентов вопросы распределены примерно поровну между всеми тремя блоками учебной программы.

Проведенный нами анализ показал следующие результаты. Средний процент правильных ответов школьников целевой группы при входном тестировании составил 12,7 %, причем по вопросам семейного бюджета этот показатель намного выше – 29,3 %. Наиболее сложной областью оказались вопросы, связанные с кредитованием. При этом более высокие результаты продемонстрировали учащиеся гимназий и школы с углубленным изучением отдельных предметов, у которых в учебных планах образовательных программ введена дисциплина «Экономика», формирующая систему научно-практических знаний, умений, навыков по экономике и основам управления финансами. Исследование результатов итогового тестирования показало, что средний процент правильных ответов школьников целевой группы составил 21,1 %, что на 8,4 процентных пункта выше по отношению к результативности по входному тестированию. Это свидетельствует в целом о повышении уровня финансовой грамотности, причем даже по наиболее знакомым вопросам семейного бюджета средний процент возрос в 1,6 раза и составил 48,1 % (рис. 1).

Среди студентов акцент при проведении исследования был сделан на тех, кто обучается по неэкономическим специальностям. Средний процент правильных ответов студентов целевой группы при входном тестировании составил 49,7 %. Как и старшеклассники, студенты хорошо осведомлены в вопросах семейного бюджета (51,8 %), а наиболее сложной областью также оказались кредитование



Р и с. 1. Результативность обучения старшеклассников финансовой грамотности

F i g. 1. Results of financial competence training among senior school children

и страхование. Средний процент правильных ответов студентов целевой группы по итоговому тестированию составил 55,1 %, что на 5,4 процентных пункта выше по отношению к результативности по входному тестированию. При этом наиболее успешно справились с тестовыми заданиями студенты, обучающиеся по программам высшего образования на факультете математики и информационных технологий и на экономическом факультете (направление «Управление качеством»): процент правильно выполненных заданий у них варьировался в районе 80. Такие результаты вполне предсказуемы, так как это контингент студентов старшего возраста (III и IV курсы), изучивших ряд дисциплин по экономике и финансам и имеющих жизненный опыт принятия финансовых решений, углубивших собственные знания в результате обучения по учебной программе «Мои личные финансы».

Наибольшую результативность освоения учебной программы «Мои личные финансы» продемонстрировали студенты факультета математики и информационных технологий (прирост составил 24,1 %) и факультета довузовской подготовки и среднего профессионального образования (прирост – 22,7 %). Подоб-

ная тенденция роста процента правильно выполненных заданий студентами пяти факультетов вуза характерна для всех 28 вопросов итогового теста. Мониторинг итогового уровня финансовой грамотности студентов целевой группы, представленный с помощью индекса финансовой грамотности, показал, что реализация учебной программы «Мои личные финансы» оказала положительное влияние на повышение уровня финансовых знаний молодых людей. Большинство студентов углубили свои знания по ряду аспектов формирования и ведения личного финансового плана, в области налогов, ценных бумаг, пенсионного обеспечения, банковских продуктов и услуг, страхования.

Мониторинг выявил тенденцию, согласно которой процент правильно выполненных заданий во многом зависел от образования человека: студенты экономического факультета и факультета математики и информационных технологий при входном и итоговом тестировании давали больше правильных ответов, чем тестируемые студенты целевой группы, обучающиеся на других факультетах. Отметим, что студенты среднего профессионального образования значительно чаще давали неверные ответы, чем студенты, обуча-



ющиеся по образовательным программам высшего образования. Также процент правильно выполненных заданий во многом зависел от углубленности вопроса. Итоговое тестирование показало, что из выбранных нами областей наиболее освоенными для студентов темами оказались личное финансовое планирование, банковские продукты и услуги, ценные бумаги. В целом мониторинг результативности и эффективности мероприятий учебной программы «Мои личные финансы» продемонстрировал повышение уровня финансовых знаний студентов (рис. 2).

Во время исследования было проведено анкетирование, раскрывающее мнение школьников и студентов относительно полезности и необходимости занятий по повышению финансовой грамотности. Оценивая полезность программы, только 4 % опрошенных назвали ее низкой. Большинству учащихся понравилась программа, только 2 % остались к ней равнодушны. Полученные данные свидетельствуют, что и школьники, и студенты считают необходимыми занятия по повышению финансовой грамотности.

54 % школьников отметили свой интерес к получению новых знаний и навыков. В этом нам видится одно из достоинств разработанных программ, стимулирующих стремление целевой группы к изучению рассматриваемых вопросов. Столько же студентов указали на приоритетное стремление к получению именно финансовых знаний. Это вполне естественно ввиду социальной зрелости респондентов (готовности ко взрослой жизни, созданию семьи), важности рассматриваемых вопросов, особенно в условиях отсутствия соответствующих предметов в учебных планах.

Интересно было также выяснить, насколько привлекательны в учебных программах игровые аспекты. Здесь получились неоднородные позиции. Так, старшеклассники одним из достоинств учебной программы назвали наличие в ней деловых игр (37 % опрошенных). Привлекательность у школьников образовательных программ, построенных на активном использовании игровых компонентов, закономерна, к тому же через игровые механизмы целевые группы имеют возможность получить первичные навыки практического



Р и с. 2. Результативность обучения студентов финансовой грамотности  
F i g. 2. Results of financial competence training among students

характера, пусть и в упрощенной, отдаленной от действительности форме. Наоборот, для студентов привлекательность таких образовательных программ не столь значима: данную позицию отметили всего 2 % принявших участие в анкетировании.

Наибольший интерес у школьников вызвали темы, связанные с деньгами, налогами и личным бюджетом. Студенты на первое место поставили вопросы кредитования. Успех данной темы обусловлен как стремлением целевой аудитории к получению знаний о наиболее популярном финансовом инструменте, так и спецификой в сфере кредитования, сложившейся в отечественной практике (серые схемы, финансовые пирамиды и пр.).

Завершающий блок вопросов касался желания целевой группы продолжить обучение по повышению финансовой грамотности. Среди старшеклассников положительно ответили 50 % опрошенных, среди студентов – 88 %. Данные цифры являются наиболее значимыми и показывают необходимость осуществления мероприятий по повышению финансовой грамотности как в школах, так и в высших учебных заведениях. Молодежь ощущает недостаток финансовых знаний, заинтересована в их получении, стремится к их приобретению.

В целом мониторинг результативности и эффективности мероприятий по реализации разработанных нами учебных программ показал повышение уровня финансовых знаний школьников муниципальных образовательных учреждений г. о. Саранск и студентов МГУ им. Н. П. Огарева, а также их интерес к реализуемым мероприятиям. Учащиеся осознают важность и значимость финансовой грамотности для современного молодого человека и заинтересованы в дальнейшем повышении собственных финансовых знаний.

Реализация учебных программ по финансовой грамотности для молодежи позволила нам провести серьезную работу в области развития финансового просвещения молодых людей, помогла улучшить их понимание особенностей финансовых услуг и приобрести практические навыки, которые позволят разобрататься в финансо-

вых рисках и финансовых возможностях и более ответственно принимать финансовые решения. Данное направление работы с молодежью достаточно значимо, так как повышение финансовой грамотности означает не просто получение совокупности знаний, умений и навыков в финансовой сфере. Это важный инструмент в долгосрочной перспективе обеспечения финансовой безопасности отдельного индивидуума и всего населения страны.

Министерство финансов России впервые создало линейку учебных пособий с материалами для учителей, учеников 1–11 классов и их родителей по повышению финансовой грамотности. На их основе школы могут включить в свои учебные планы уроки по финансовой грамотности. Также Министерство финансов приступило к созданию федерального и региональных методических центров для повышения квалификации педагогов школ.

Разработанные материалы помогут существенно расширить и дополнить знания старшеклассников об управлении семейным бюджетом и личными финансами, функционировании фондового рынка и банковской системы, полученные при изучении базовых курсов обществознания.

#### **Обсуждение и заключения**

Проведенное исследование было направлено на изучение уровня финансовой грамотности молодежи и выработку рекомендаций по его повышению. Выявлено, что во многих странах разработаны и реализуются различные программы по повышению финансовой грамотности молодого поколения (в том числе и в России), однако ее уровень остается невысоким. Результаты показали, что и школьники (50 %), и студенты (88 %) ощущают нехватку финансовых знаний и заинтересованы в их получении. Поэтому необходимо более масштабно интегрировать программы по повышению уровня финансовой грамотности в учебный процесс.

Разрабатываемые на федеральном уровне мероприятия по повышению финансовой грамотности планируются или осуществляются на уровне общеобразова-



вательных учреждений. Наше исследование показало, что большую заинтересованность проявляют студенты. В этой связи считаем целесообразным организовывать соответствующие мероприятия не только в школах, но и в вузах. Отметим, что Национальная программа предусматривает меры по введению базового курса финансовой грамотности в систему образования. Учитывая перегруженность школьных программ, считаем, что такие мероприятия не должны быть обязательным предметом основной образовательной программы, а осуществляться в форме факультативов или спецкурсов.

Предлагаемые нами учебные программы по повышению финансовой грамотности старшеклассников и студентов содержат те вопросы, которые наиболее интересны данной целевой аудитории, что подтверждает проведенное анкетирование. Небольшой объем часов программ дает возможность осуществлять их реализацию в форме краткосрочных курсов. Разработанные тестовые задания позволяют оценить повышение уровня финансовой грамотности молодежи.

В заключение сделаем выводы относительно исследуемой проблемы.

1. Уровень финансовой грамотности населения, несмотря на реализуемые программы, невысок. В этой связи актуализируются проблемы финансового образования.

2. Мероприятия по повышению финансовой грамотности реализуются в основном на уровне школ, не затрагивая вузы, тогда как студенты проявляют в них боль-

шую заинтересованность. Мы разработали и апробировали программы повышения финансовой грамотности, учитывающие особенности различных категорий молодежи.

3. Стратегия развития образования предполагает изучение финансовых аспектов в рамках базовых дисциплин школьных программ. Мы предлагаем учебные программы в форме факультативов (курсов) с небольшим количеством часов как для школьников, так и для студентов.

4. Разработанные нами программы имеют практическое применение и будут способствовать формированию финансовых знаний, умений и навыков у различных групп молодежи.

Интеграция в образовательный процесс дополнительных курсов (факультативов) по повышению финансовой грамотности молодежи является необходимым условием повышения уровня жизни граждан и развития экономики и общества в целом.

Проведенное предварительное обсуждение разработанных учебных программ с педагогическим сообществом (директорами, завучами, преподавателями) подтверждает целесообразность и необходимость их активного практического применения в учебном процессе. Дальнейшие исследования вопросов повышения финансовой грамотности молодежи связаны с развитием общества и появлением новых финансовых продуктов и инструментов. В этой связи возникает необходимость корректировки используемых программ обучения, а также разработки новых подходов с учетом современных явлений и процессов.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. *Bernheim D.* Do Households appreciate their financial vulnerabilities? An analysis of actions, perceptions, and public policy // Tax Policy and Economic Growth, American Council for Capital Formation. Washington : DC, 1995. URL: [http://www.rand.org/content/dam/rand/pubs/working\\_papers/2009/RAND\\_WR708.pdf](http://www.rand.org/content/dam/rand/pubs/working_papers/2009/RAND_WR708.pdf) (дата обращения: 23.07.2017).

2. *Gathergood J.* Self-Control, financial literacy and consumer over-indebtedness // Working Paper. 12/02. URL: <http://www.nottingham.ac.uk/cfc/documents/papers/12-02.pdf> (дата обращения: 23.07.2017).

3. *Banerjee S.* How do financial literacy and financial behavior vary by state? // EBRI Notes. 2011. Vol. 32, no. 11. Pp. 9–14. URL: [https://www.ebri.org/pdf/notespdf/EBRI\\_Notes\\_11\\_Nov-11.HCS-FinLit.pdf](https://www.ebri.org/pdf/notespdf/EBRI_Notes_11_Nov-11.HCS-FinLit.pdf) (дата обращения: 23.07.2017).

4. Collins J. M. Financial advice: A substitute for financial literacy? // *Financial Services Review*. 2012. Vol. 2, no. 4. Pp. 307–322. URL: <http://search.proquest.com/openview/845990047cefa19005d15e1baabab30a/1?pq-origsite=gscholar&cbl=31458> (дата обращения: 23.07.2017).

5. Кузина О. Е. Финансовая грамотность россиян (динамика и перспективы) // *Деньги и кредит*. 2012. № 1. С. 68–72. URL: <http://www.cbr.ru/money-and-finance/contents> (дата обращения: 23.07.2017).

6. Кузина О. Е. Финансовая грамотность и финансовая компетентность: определение, методики измерения и результаты анализа в России // *Вопросы экономики*. 2015. № 8. С. 129–148. URL: [http://www.voprosco.ru/rus/archive.files/n8\\_2015.html#an8](http://www.voprosco.ru/rus/archive.files/n8_2015.html#an8) (дата обращения: 23.07.2017).

7. Гукова А. В. Оценка результативности проектов повышения финансовой грамотности населения // *Финансы и бизнес*. 2012. № 4. С. 211–215. URL: [http://finbiz.spb.ru/index.php?option=com\\_content&task=section&id=40&Itemid=93](http://finbiz.spb.ru/index.php?option=com_content&task=section&id=40&Itemid=93) (дата обращения: 23.07.2017).

8. Сергейчик С. И., Сергейчик М. С., Максимова А. А. Мировой опыт реализации проектов в области финансового образования и повышения финансовой грамотности населения // *Вестник Томского государственного педагогического университета*. 2015. № 5 (158). С. 35–41. URL: [https://vestnik.tspu.edu.ru/archive.html?year=2015&issue=5&article\\_id=5287](https://vestnik.tspu.edu.ru/archive.html?year=2015&issue=5&article_id=5287) (дата обращения: 23.07.2017).

9. Шibaев С. Р., Шадрина Ю. А. Зарубежный опыт повышения финансовой грамотности населения // *Финансы и кредит*. 2015. № 24 (648). С. 27–33. URL: <http://www.fin-izdat.ru/journal/fc/detail.php?ID=66126> (дата обращения: 23.07.2017).

10. Старченко Е. Н., Вержицкий Д. Г., Колышева Т. В. Повышение финансовой грамотности населения как фактор решения социальных проблем // *Фундаментальные исследования*. 2015. № 6-2. С. 401–405. URL: <https://fundamental-research.ru/ru/article/view?id=38579> (дата обращения: 23.07.2017).

11. Финансовая грамотность как фактор повышения благосостояния населения / О. В. Богомолова [и др.] // *Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований*. 2016. № 1, Ч. 3. С. 380–383. URL: <https://applied-research.ru/ru/article/view?id=8516> (дата обращения: 23.07.2017).

12. Русских Е. С. Введение предмета «Основы бюджетной грамотности» в учебные планы профессиональных организаций как одна из сторон формирования финансовой грамотности студентов // *Вестник Марийского государственного университета*. 2015. № 5 (20). С. 43–47. URL: <http://vestnik.marsu.ru/view/journal/article.html?id=1007> (дата обращения: 23.07.2017).

13. Шукишина Н. К., Петрова Е. А. Особенности реализации проекта финансовой грамотности населения в рамках открытого бюджета // *Международный научно-исследовательский журнал*. 2015. № 7-3 (38). С. 123–126. URL: <http://research-journal.org/wp-content/uploads/2011/10/7-3-38.pdf> (дата обращения: 23.07.2017).

14. Белехова Г. В., Калачикова О. Н. Финансовая грамотность молодежи (на материалах Вологодской области) // *Проблемы развития территории*. 2016. № 5 (85). С. 90–106. URL: <http://pdt.vsc.ac.ru/article/1994> (дата обращения: 23.07.2017).

15. Дорждеев А. В., Горшкова Н. В. Лженаука и финансовая грамотность населения // *Вестник Волгоградского государственного университета*. Сер. 7: Философия. Социология и социальные технологии. 2015. № 3 (29). С. 176–182. URL: <http://psst.jvolsu.com/index.php/ru/archive-ru/132-vestnik-volgu-seriya-7-filosofiya-sotsiologiya-i-sotsialnye-tehnologii-2015-3-29/ekonomika-i-sotsialnye-protsessy/836-dorzhddev-a-v-gorshkova-n-v-lzhenauka-i-finansovaya-gramotnost-naseleniya> (дата обращения: 23.07.2017).

Поступила 25.07.2017; принята к публикации 22.11.2017; опубликована онлайн 30.03.2018.

*Об авторах:*

**Артемьева Светлана Степановна**, профессор кафедры финансов и кредита ФГБОУ ВО «МГУ им. Н. П. Огарёва» (430005, Россия, г. Саранск, ул. Большевикская, д. 68), доктор экономических наук, **ORCID:** <http://orcid.org/0000-0002-4256-9399>, **Scopus ID:** 55776026100, art.s13@mail.ru

**Митрохин Владимир Владимирович**, профессор кафедры финансов и кредита ФГБОУ ВО «МГУ им. Н. П. Огарёва» (430005, Россия, г. Саранск, ул. Большевикская, д. 68), кандидат экономических наук, **ORCID:** <http://orcid.org/0000-0002-6000-1342>, **Scopus ID:** 55776848300, mitrokhin\_vlad@mail.ru

*Заявленный вклад авторов:*

Артемьева С. С. – научное руководство; концепция исследования; развитие методологии; участие в разработке учебных программ и их реализации; написание текста; итоговые выводы.

Митрохин В. В. – участие в разработке учебных программ и их реализации; доработка текста; итоговые выводы.

*Все авторы прочитали и одобрили окончательный вариант рукописи.*

## REFERENCES

1. Bernheim D. Do households appreciate their financial vulnerabilities? An analysis of actions, perceptions, and public policy. *Tax Policy and Economic Growth, American Council for Capital Formation*. Washington; 1995. Available at: [http://www.rand.org/content/dam/rand/pubs/working\\_papers/2009/RAND\\_WR708.pdf](http://www.rand.org/content/dam/rand/pubs/working_papers/2009/RAND_WR708.pdf) (accessed 23.07.2017).
2. Gathergood J. Self-control, financial literacy and consumer over-indebtedness. *Working Paper*. 12/02. URL: <http://www.nottingham.ac.uk/cfc/documents/papers/12-02.pdf> (accessed 23.07.2017).
3. Banerjee S. How do financial literacy and financial behavior vary by state? *EBRI Notes*. 2011; 32(11):9-14. Available at: [https://www.ebri.org/pdf/notespdf/EBRI\\_Notes\\_11\\_Nov-11.HCS-FinLit.pdf](https://www.ebri.org/pdf/notespdf/EBRI_Notes_11_Nov-11.HCS-FinLit.pdf) (accessed 23.07.2017).
4. Collins J.M. Financial advice: A substitute for financial literacy? *Financial Services Review*. 2012; 2(4): 307-322. Available at: <http://search.proquest.com/openview/845990047cefa19005d15e1baabab30a/1?pq-origsite=gscholar&cbl=31458> (accessed 23.07.2017).
5. Kuzina O.E. Financial literacy of Russians citizens (dynamics and prospects). *Dengi i kredit = Russian Journal of Money and Finance*. 2012; 1:68-72. Available at: <http://www.cbr.ru/money-and-finance/contents> (accessed 23.07.2017). (In Russ.)
6. Kuzina O.E. [Financial literacy and financial competence: Definition, measurement techniques and analysis results in Russia]. *Voprosy ekonomiki = Issues of Economics*. 2015; 8:129-148. Available at: [http://www.vopreco.ru/rus/archive.files/n8\\_2015.html#an8](http://www.vopreco.ru/rus/archive.files/n8_2015.html#an8) (accessed 23.07.2017). (In Russ.)
7. Gukova A.V. [Evaluation of project effectiveness to improve the financial literacy of the population]. *Finansy i biznes = Finance and Business*. 2012; 4:211-215. Available at: [http://finbiz.spb.ru/index.php?option=com\\_content&task=section&id=40&Itemid=93](http://finbiz.spb.ru/index.php?option=com_content&task=section&id=40&Itemid=93) (accessed 23.07.2017). (In Russ.)
8. Sergeichik S.I., Sergeichik M.S., Maksimova A.A. World experience of projects implementation in the field of financial education and increase of financial literacy of the population. *Vestnik Tomskogo gosudarstvennogo pedagogicheskogo universiteta = Tomsk State Pedagogical University Bulletin*. 2015; 5(158):35-41. Available at: [https://vestnik.tspu.edu.ru/archive.html?year=2015&issue=5&article\\_id=5287](https://vestnik.tspu.edu.ru/archive.html?year=2015&issue=5&article_id=5287) (accessed 23.07.2017). (In Russ.)
9. Shibaev S.R., Shadrina Yu.A. Foreign experience in improving the financial awareness of the publik. *Finansy i kredit = Finance and Credit*. 2015; 24(648):27-33. Available at: <http://www.fin-izdat.ru/journal/fc/detail.php?ID=66126> (accessed 23.07.2017). (In Russ.)
10. Starchenko E.N., Verzhitsky D.G., Kolysheva T.V. Increase of the financial literacy population as a factor of the social problems solution. *Fundamentalnye issledovaniya = Fundamental Research*. 2015; 6-2:401-405. Available at: <https://fundamental-research.ru/ru/article/view?id=38579> (accessed 23.07.2017). (In Russ.)
11. Bogomolova O.V., Mamedova R.I., Skotnikov A.E., Chasovnikov S.N. Financial literacy as a factor welfare improvement. *Mezhdunarodnyy zhurnal prikladnykh i fundamentalnykh issledovaniy = International Journal of Applied and Fundamental Research*. 2016; 1(3):380-383. Available at: <https://applied-research.ru/ru/article/view?id=8516> (accessed 23.07.2017). (In Russ.)
12. Russkikh E.S. Introduction of the subject “Basics of budget literacy” into the curriculum of professional organizations as one of the aspects of financial literacy formation of students. *Vestnik Mariyskogo gosudarstvennogo universiteta = Vestnik of Mari State University*. 2015; 5(20):43-47. Available at: <http://vestnik.marsu.ru/view/journal/article.html?id=1007> (accessed 23.07.2017). (In Russ.)
13. Shukshina N.K., Petrova E.A. Project features of improving financial literacy through an open budget. *Mezhdunarodnyy nauchno-issledovatel'skiy zhurnal = International Research Journal*. 2015; 7-3(38):123-126. Available at: <http://research-journal.org/wp-content/uploads/2011/10/7-3-38.pdf> (accessed 23.07.2017). (In Russ.)
14. Belekhova G.V., Kalachikova O.N. Financial literacy of young people (Case study of the Vologda Oblast). *Problemy razvitiya territorii = Problems of Territory Development*. 2016; 5(85):90-106. Available at: <http://pdt.vssc.ac.ru/article/1994> (accessed 23.07.2017). (In Russ.)

15. Dorzhdeev A.V., Gorshkova N.V. The pseudo-science and financial literacy. *Vestnik Volgogradskogo gosudarstvennogo universiteta. Ser. 7: Filosofiya. Sociologiya i sotsialnye tehnologii* = Science Journal of Volgograd State University. Philosophy. Sociology and Social Technologies. 2015; 3(29):176-182. Available at: <http://psst.jvolsu.com/index.php/ru/archive-ru/132-vestnik-volgu-seriya-7-filosofiya-sotsiologiya-i-sotsialnye-tehnologii-2015-3-29/ekonomika-i-sotsialnye-protsessy/836-dorzhdeev-a-v-gorshkova-n-v-lzhenauka-i-finansovaya-gramotnost-naseleniya> (accessed 23.07.2017). (In Russ.)

Submitted 25.07.2017; revised 22.11.2017; published online 30.03.2018.

*About the authors:*

**Svetlana S. Artemyeva**, Professor of Chair of Finance and Credit, National Research Mordovia State University (68 Bolshevistskaya St., Saransk 430005, Russia), Dr.Sci. (Economy), **ORCID: <http://orcid.org/0000-0002-4256-9399>**, **Scopus ID: 55776026100**, [art.s13@mail.ru](mailto:art.s13@mail.ru)

**Vladimir V. Mitrokhin**, Professor of Chair of Finance and Credit, National Research Mordovia State University (68 Bolshevistskaya St., Saransk 430005, Russia), Ph.D. (Economy), **ORCID: <http://orcid.org/0000-0002-6000-1342>**, **Scopus ID: 55776848300**, [mitrokhin\\_vlad@mail.ru](mailto:mitrokhin_vlad@mail.ru)

*Contribution of the authors:*

Artemyeva S.S. – scientific management; research concept; methodology development; participation in development of curricula and their implementation; writing the draft; final conclusions.

Mitrokhin V.V. – participation in development of curricula and their implementation; follow-on revision of the text; final conclusions.

*All authors have read and approved the final manuscript.*