

Интегральная оценка сформированности финансовых компетенций российских студентов

Integral assessment of the development of financial competencies of Russian students

Резник С.Д.

Д-р экон. наук, профессор, зав. кафедрой «Менеджмент» Пензенского государственного университета архитектуры и строительства
e-mail: disser@bk.ru

Reznik S.D.

Doctor of Economics Sciences, Professor, Head. Department of Management, Penza State University of Architecture and Construction
e-mail: disser@bk.ru

Черниковская М.В.

Канд. экон. наук, доцент кафедры «Менеджмент» Пензенского государственного университета архитектуры и строительства
e-mail: m.chernikovskaya@mail.ru

Chernikovskaya M.V.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Management, Penza State University of Architecture and Construction
e-mail: m.chernikovskaya@mail.ru

Шашкина А.А.

Студент 3 курса направления подготовки «Менеджмент» Пензенского государственного университета архитектуры и строительства
e-mail: anna.shashkina.03@bk.ru

Shashkina A.A.

3rd year student in the direction of training “Management” at Penza State University of Architecture and Construction
e-mail: anna.shashkina.03@bk.ru

Аннотация

Представлены результаты исследования финансовых компетенций студенческой молодежи, предложена методика оценки интегрального показателя уровня финансовой грамотности студентов на основе факторов, формирующих ее: постановка студентами жизненных целей в сфере финансов, составление и опыт реализации личного бюджета, использование технологий финансового планирования в личной жизнедеятельности студентов, культура финансового поведения, предпринимательские компетенции и опыт предпринимательской деятельности у студентов, наличие среди приоритетов жизнедеятельности студенческой молодежи тех, что связаны с финансами.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовые компетенции, интегральная оценка, российское студенчество, методические подходы.

Abstract

The results of a study of the financial competencies of students are presented, a methodology is proposed for assessing the integral indicator of the level of financial literacy of students based on the factors that shape it: students' setting of life goals in the field of finance, drawing up and experience in implementing a personal budget, the use of financial planning technologies in the personal life of students, financial culture behavior, entrepreneurial competencies and entrepreneurial experience of students, the presence of those related to finance among the life priorities of students.

Keywords: financial literacy, financial competencies, integral assessment, Russian students, methodological approaches.

Введение

Проблема повышения финансовой грамотности студентов особенно актуальна в эпоху цифровизации, которая несет с собой не только плюсы, но и большое количество рисков. Усложнение финансовых продуктов идёт опережающими темпами по сравнению с ростом финансовой и цифровой грамотности молодежи. По мере расширения доступности финансовых услуг через цифровые каналы, высоки риски навязывания молодым людям ненужных услуг. Не обладая достаточными знаниями и опытом в области финансов, не умея объективно оценивать финансовые риски и доверяя информации на интернет-ресурсах, молодежь становится легкой добычей для финансовых мошенников.

Финансовая грамотность способствует эффективной организации сбережений студентов, учит их правильно распоряжаться своими денежными средствами. Молодые люди получают навыки планирования бюджета, накапливают средства для финансирования своего образования и покупки жилья, инвестируют их в различные проекты, чтобы в будущем извлечь из этого прибыль. Грамотные в сфере финансов люди могут лучше распоряжаться имеющимися средствами, достигают больших жизненных успехов по сравнению с финансово неграмотными людьми [7, с. 290].

Всемирный банк признал необходимость обучения населения, в том числе студенческой молодежи, основам финансовой грамотности. Это связано со следующими обстоятельствами:

- необходимостью предоставления населению полной, простой для восприятия, адекватной и возможной для сравнения информации о стоимости финансовых продуктов, их условий и присущих им рисков;
- важностью изыскивать способы повышения спроса на финансовые продукты и услуги за счет информирования населения о них и способах их использования;
- необходимостью расширять знания граждан по их правовой защите на финансовых рынках посредством предоставления им недорогих и быстрых механизмов подачи претензий и урегулирования споров [2, с. 85].

В связи с этим формирование у студентов финансовых компетенций представляется особенно важным.

В процессе обучения должны решаться практические задачи, формирующие у студентов компетенции в области:

- потребления, основанного на удовлетворении личных текущих нужд и потребностей студентов, исключении непредвиденных расходов, отсутствии необходимости возникновения долговых и кредитных обязательств, возможности совершения крупных запланированных покупок и др.;
- сбережения, предполагающего возможность удовлетворения потребностей в долгосрочной перспективе, приобретение крупных покупок с учетом инфляционных рисков и навыков грамотного вложения денежных средств, зная основные нюансы при открытии банковского вклада (валюта, срок вклада, проценты и способы их начисления, пополняемость вклада и его пролонгация, досрочное расторжение договора по вкладу);
- инвестирования, основанного на знании методов управления собственным капиталом, осуществлении правильного выбора тех или иных инвестиционных

инструментов вложения денежных средств в недвижимость, акции, облигации, золото, доллар, евро, биржевые и инвестиционные фонды и др.;

- налогообложения, основанного на знаниях нормативных норм и правил налогового законодательства, умения применять их на практике, нести за это ответственность;
- кредитования, основанного на грамотном выборе кредитной организации и знании механизмов процесса кредитования (сумма и срок кредита, процентная ставка, платежный график и сумма переплаты по кредиту), исключении финансовых взаимодействий с микрокредитными организациями;
- страхования, основанного на предотвращении вероятного ущерба от возможных исходов в результате неверно принятых финансовых решений или его компенсации из каких-либо источников, знании особенностей наступления страхового случая, размера страховой суммы, ущерба и страховой премии;
- предотвращения личных рисков, обусловленных действиями мошенников, взятием кредитов в микрокредитных организациях, участием в финансовой пирамиде, рисков, связанных с банковскими вкладами, потребительскими и ипотечными кредитами, страховыми услугами, электронными платежами и др.;
- защиты прав потребителей, предполагающее знание прав и обязанностей потребителей финансовых услуг, инструментов защиты прав потребителей на кредитном, страховом рынке, рынке ценных бумаг;
- пенсионного обеспечения, предполагающего знание методов самостоятельного накопления денежных средств с целью увеличения размера государственной пенсии за счет личных сбережений (хранить «под матрасом», сделать вклад в банке, купить ценные бумаги, недвижимость, валюту, заключить договор с негосударственным пенсионным фондом и др.).

Методические подходы к оценке финансовых компетенций российских студентов.

Оценка финансовых компетенций студентов была проведена по шести основным факторам, формирующим её:

- постановка студентами жизненных целей в сфере финансов,
- составление и опыт реализации студентами личного бюджета,
- использование технологий финансового планирования в личной жизнедеятельности студентов,
- культура финансового поведения студентов,
- предпринимательские компетенции и опыт предпринимательской деятельности у студентов,
- наличие среди приоритетов жизнедеятельности студенческой молодежи тех, что связаны с финансами.

Генеральной совокупностью исследования выступили студенты высших учебных заведений РФ. Опрос жизнедеятельности студентов осуществлен на основе специальной анкеты. В выборочную совокупность попали 565 студентов 29 государственных вузов Российской Федерации, среди которых федеральные, научные исследовательские, столичные университеты.

В исследовании приняли участие 57,2% студентов женского пола и 42,8 % – мужского пола.

В числе респондентов исследования оказались: 11,7% студентов в возрасте 17-18 лет, 46,7% студентов в возрасте 19-20 лет, 40,5% студентов в возрасте 21-25 лет, 0,7% студентов в возрасте 26-30 лет, 0,4% студентов в возрасте более 30 лет. Средний возраст респондентов составил 20 лет.

Среди участников опроса студенты бакалавриата: первого курса составили 12,7%, второго – 25,8%, третьего – 25,0%, четвертого – 18,8%, пятого – 2,7%; магистратуры: первого курса – 9,2%, второго – 5,8%.

На экономических направлениях подготовки обучались 61,8% опрошенных студентов, на технических направлениях - 32,4% студентов, на гуманитарных направлениях

- 4,2 % студентов и 1,6% студентов обучались на других направлениях подготовки.

42,8% студентов обучались на бюджетной форме обучения, 57,2% студентов - на контрактной.

В качестве экспертов к исследованию были привлечены 36 высококвалифицированных специалистов вузов России, среди которых – проректоры вузов (5,6%), деканы факультетов (5,6%), заведующие кафедрами (33,3%), профессора кафедр (22,2%), доценты кафедр (33,3%).

58,3% экспертов – доктора наук, 41,7% – кандидаты наук, 66,7% экспертов – женщины, 33,3% экспертов – мужчины, 16,7% экспертов в возрасте 30–40 лет, 27,8 % экспертов в возрасте 41–50 лет, 19,4% экспертов в возрасте 51–60 лет, 19,4% экспертов в возрасте 61–70 лет, 16,7% экспертов в возрасте более 70 лет, средний возраст эксперта – 54года.

Студентам предлагалось отметить наличие у них качеств и компетенций, формирующих их финансовую грамотность.

Они отметили у себя наличие следующих компетенций (табл. 1):

- способность определять принципы рыночного обмена и закономерности функционирования рыночной экономики (31,3%);
- способность вести учет своих доходов и расходов (26,7%);
- способность правильно оценивать рыночную ситуацию (25,3%);
- владение основами микро- и макроэкономики (24,4%);
- способность формировать личный бюджет (23,4%);
- владение видами и источниками возникновения финансовых рисков для индивида, способность применять способы управления ими (21,9%).

По мнению студентов, у них слабо развиты такие компетенции как знание основ законодательства по налогообложению и банковской деятельности (8,0%), умение оценивать целесообразность получения кредитов (9,2%), умение оценивать риски от предпринимательской деятельности (9,7%), умение вкладывать свои сбережения в выгодные проекты (10,3%), наличие опыта формирования финансового портфеля в семье (10,6%).

Мнение экспертов, работающих в сфере высшего образования, не всегда совпадало с самооценкой студентами имеющихся у них компетенций.

По мнению экспертов, студенты обладают следующими качествами, характеризующими их финансовую грамотность:

- владеют основами микро- и макроэкономики (61,1%);
- владеют основами финансовой системы страны (48,9%);
- владеют навыками использования своих денежных ресурсов (44,4%);
- способны формировать личный бюджет (38,9%);
- способны вести учет своих доходов и расходов (38,9%);
- владеют основами бюджетирования и бизнес-планирования (36,1%).

В меньшей степени студенты университетов России, по мнению экспертов, обладают такими качествами как наличие опыта формирования финансового портфеля в семье (5,6%), умение вкладывать свои сбережения в выгодные проекты (8,3%), умение вести личный бюджет, в том числе используя современные программные продукты (8,3%), умение оценивать свои права, в том числе на налоговые льготы, пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг (13,9%), знание основ законодательства по налогообложению и банковской деятельности (13,9%) [4, с. 523].

Студенты в целом высоко оценили уровень своих знаний в области микро- и макроэкономики. Эти компетенции частично осваиваются в период обучения в общеобразовательной школе и включены в перечень основных дисциплин учебных планов младших курсов обучения в рамках большинства направлений подготовки в вузах.

Эти знания выступают основой, позволяющей студентам проявлять интерес к развитию собственной финансовой грамотности.

С мнением студентов согласны и эксперты, многие из которых отметили наличие у студентов знаний микро- и макроэкономики у студентов.

Таблица 1

Оценка студентами и экспертами знаний, умений и навыков, характеризующих финансовую грамотность студентов (предлагался выбор нескольких вариантов ответа)

№ п/п	Варианты ответов	Студенты, %	Эксперты, %
1.	Владение основами микро- и макроэкономики	24,4	61,1
2.	Владение основами финансовой системы страны	11,0	48,9
3.	Знание основ бюджетирования и бизнес-планирования	11,3	36,1
4.	Знание принципов рыночного обмена и закономерностей функционирования рыночной экономики	31,3	33,3
5.	Знание видов и источников возникновения финансовых рисков для индивида, знание способов управления ими	21,9	19,4
6.	Знание основ законодательства по налогообложению и банковской деятельности	8,0	13,9
7.	Способность вести учет своих доходов и расходов	26,7	38,9
8.	Способность формировать личный бюджет	23,4	38,9
9.	Способность оценивать риски от предпринимательской деятельности	9,7	25,0
10.	Способность правильно оценивать рыночную ситуацию	25,3	22,2
11.	Способность оценивать индивидуальные риски, в том числе риски мошенничества, и применять способы управления ими	20,4	22,2
12.	Способность решать задачи в сфере личного экономического и финансового планирования	15,0	22,2
13.	Способность оценивать целесообразность получения кредитов	9,2	20,0
14.	Способность оценивать свои права, в том числе на налоговые льготы, пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг	13,1	13,9
15.	Способность вести личный бюджет, в том числе используя современные программные продукты	12,2	8,3
16.	Способность вкладывать свои сбережения в выгодные проекты	10,3	8,3
17.	Владение навыками использования своих денежных ресурсов	18,1	44,4
18.	Наличие опыта формирования финансового портфеля в семье	10,6	5,6

Почти половина экспертов отметила у студентов наличие знаний основ финансовой системы страны, которые также частично даются в школьный период и продолжают изучаться в вузе в рамках нескольких дисциплин. Сами студенты посчитали уровень таких знаний у себя недостаточным.

Это может быть связано с тем, что современные студенты в большинстве случаев посещают занятия и изучают дисциплины учебного плана, в том числе касающиеся финансовой и экономической сферы, но уровень сформированности компетенций после их изучения оказывается высоким не у всех.

Это может быть обусловлено такими проблемами, как недостаточное восприятие студентами лекционного и практического материала, отсутствие учебной мотивации у студентов, наличие жизненных приоритетов, не связанных с финансами, недостаточный уровень преподавания финансовых дисциплин.

Значительная часть экспертов (44,4%) отметила, что студенты обладают навыками

использования своих денежных ресурсов. Это важные качества, позволяющие студентам более грамотно управлять своими средствами. В этом с экспертами согласна и часть студентов (18,1%), полагая, что умеют грамотно распределять свои доходы.

Умение использовать и распределять свои материальные ресурсы связано с умениями формировать личный бюджет и вести учет своих доходов и расходов, которые также отметили у себя многие студенты. Опытные эксперты отметили наличие таких умений у большинства студентов.

В последнее время повысился интерес к проблемам управления личными финансами со стороны общества, в том числе и студенческой молодежи. В свободном доступе находятся программы для эффективного управления личными финансами, в сети Интернет и по телевидению можно посмотреть видео, посвященное распределению доходов и расходов.

В вузах пока недостаточно внимания уделяется вопросам управления личными финансами, поэтому студенты стараются получить эту информацию из внешних источников.

В современных условиях является значимым навыком умение распределять свои средства. Денежные отношения, культура финансового потребления становятся одними из главных и актуальных вопросов. Грамотно распоряжаться своими денежными средствами и правильно планировать свои расходы очень важно, особенно если студент живет один или входит во взрослую, самостоятельную жизнь. Формирование бюджета молодого поколения представляет особый интерес. Нередко молодым людям не хватает средств на удовлетворение своих базовых потребностей, но, если даже деньги есть, не все студенты могут рационально использовать свой бюджет.

С этим связано и отсутствие у студентов умений в области формирования финансового портфеля в семье, что также отметили и эксперты.

Это объясняется тем, что семейными финансами студентов управляют в большинстве случаев родители. Студенты только начинают изучать данные вопросы, поэтому в вузах важно обращать на них внимание в рамках изучения экономических и финансовых дисциплин.

У многих студентов отсутствуют способности вкладывать свои сбережения в выгодные проекты, вести личный бюджет с использованием современных программных продуктов.

Эти умения характеризуют инвестиционную часть финансового портфеля семьи, которой в период обучения студентов в вузе занимаются в основном их родители.

Отсутствие у студентов навыков оценивать свои права, в том числе на налоговые льготы, пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг и знаний основ законодательства по налогообложению и банковской деятельности является актуальной проблемой, на которую нужно обратить внимание вузов при разработке учебных планов подготовки студентов.

Самооценка студентами знаний и навыков, характеризующих их финансовую грамотность, и экспертное мнение по этому вопросу позволили выявить наиболее развитые у студентов компетенции: знание основ микро- и макроэкономики, знание основ финансовой системы страны, владение навыками использования своих денежных ресурсов; способность формировать личный бюджет; способность вести учет своих доходов и расходов; знание основ бюджетирования и бизнес-планирования.

Выявлены качества, уровень развития которых, по мнению студентов и экспертов, является недостаточными. Они требуют особого внимания руководства вузов, государства и самих студентов в целях повышения финансовой грамотности студенческой молодежи.

К ним относятся: отсутствие опыта формирования финансового портфеля в семье, способность вкладывать свои сбережения в выгодные проекты, способность вести личный бюджет, в том числе используя современные программные продукты, способность оценивать свои права, в том числе на налоговые льготы, пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, знание основ законодательства по налогообложению и банковской деятельности.

Таблица 2

Веса значимости факторов формирования финансовой грамотности студентов российских университетов

№п/п	Структурные элементы системы финансовых компетенций студентов российских университетов	Веса элементов B_i , %
1	Постановка студентами жизненных целей в сфере финансов	18,9
2	Опыт составления и реализации студентами личного бюджета	18,6
3	Использование технологий финансового планирования в личной жизнедеятельности студентов	15,2
4	Культура финансового поведения студентов	16,3
5	Предпринимательский потенциал студентов	16,2
6	Финансовые приоритеты в организации личной жизнедеятельности студентов	14,8
	Итого	100,0

Интегральный коэффициент количественной оценки финансовой грамотности студенческой молодёжи России, который характеризует уровень имеющийся компетенций в области финансов, по итогам опроса был рассчитан по формуле:

$$K_{фг} = \frac{\sum K_{фгi} * B_i}{100} \quad (1)$$

где $K_{фг}$ – интегральный коэффициент финансовой грамотности российского студенчества;

$K_{фгi}$ – значение коэффициента финансовой грамотности по i -му структурному элементу (фактору);

B_i – вес элемента в системе финансовой грамотности студенчества, в %.

$$K_{фг} = \frac{(0,47 * 18,9) + (0,41 * 18,6) + (0,34 * 15,2) + (0,43 * 16,3) + (0,33 * 16,2) + (0,65 * 14,8)}{100\%} = \frac{43,63}{100\%} = 0,44$$

Таблица 3

Количественные оценки финансовой грамотности студентов как уровня сформированности их финансовых компетенций по отдельным факторам

№п/п	Структурные элементы системы финансовых компетенций студентов российских университетов	Коэффициенты финансовой грамотности по факторам, $K_{фгi}$ (от 0,0 до 1,0)
1	Постановка студентами жизненных целей в сфере финансов	0,47
2	Опыт составления и реализации студентами личного бюджета	0,41
3	Использование технологий финансового планирования в личной жизнедеятельности студентов	0,34
4	Культура финансового поведения студентов	0,43
5	Предпринимательский потенциал студентов	0,33
6	Финансовые приоритеты в организации личной жизнедеятельности студентов	0,65

Максимальное (идеальное) значение такого коэффициента было принято за единицу. Интегральный (обобщённый) коэффициент финансовой грамотности студенчества определен как средневзвешенное значение коэффициентов финансовой грамотности по каждому из

шести оцениваемых факторов с учетом их веса в системе. Вес факторов как элементов системы финансовой грамотности студентов мы определяли экспертным путем на основе опроса опытных экспертов: преподавателей вузов и специалистов финансовых органов, а коэффициенты оценки финансовой грамотности по отдельным структурным элементам рассчитаны на основе результатов проведенного социологического опроса студентов.

Интегральная оценка сформированности финансовых компетенций студенческой молодежи России составила 0,44. Это говорит о том, что в России данный показатель находится пока на недостаточно высоком уровне, подтверждая актуальность исследования и необходимость интенсивного повышения финансовой грамотности студентов российских университетов.

Выводы.

По результатам анализа состояния финансовой грамотности студентов высших учебных заведений России сделаны следующие выводы:

1. В современных условиях вопрос о повышении финансовой грамотности студенческой молодежи становится особо актуальным. Студенческая молодежь – уязвимая и незащищённая часть общества, обладающая недостаточным объёмом финансовых знаний и подвергающаяся многочисленным финансовым рискам, поэтому каждому молодому человеку важно владеть основами финансовой грамотности.

2. В качестве факторов формирования финансовой грамотности и финансовых компетенций студентов в исследовании выбраны: постановка студентами жизненных целей в сфере финансов, опыт составления и реализации студентами личного бюджета, использование технологий финансового планирования в личной жизнедеятельности студентов, культура финансового поведения студентов, предпринимательский потенциал студентов, финансовые приоритеты в организации жизнедеятельности студенческой молодежи.

3. Самооценка студентами знаний и навыков студентами, характеризующих их финансовую грамотность, и экспертное мнение по этому вопросу позволили выявить более развитые у студентов компетенции, среди которых отмечается: знание основ микро- и макроэкономики, знание основ финансовой системы страны, владение навыками использования своих денежных ресурсов; умение формировать личный бюджет; умение вести учет своих доходов и расходов; знание основ бюджетирования и бизнес-планирования.

4. Выявлены компетенции, уровень развития которых, по мнению студентов и экспертов, является недостаточным: отсутствие опыта формирования финансового портфеля в семье, неумение вкладывать свои сбережения в выгодные проекты, вести личный бюджет, в том числе используя современные программные продукты, умение оценивать свои права, в том числе на налоговые льготы, пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, слабое знание основ законодательства по налогообложению и банковской деятельности, что требует внимания руководства вузов, государства и самих студентов в целях формирования финансовой грамотности студенческой молодежи.

5. Интегральный коэффициент количественной оценки уровня финансовой грамотности студентов России по итогам нашего исследования составил 0,44, т.е. ниже среднего, что свидетельствует о её пока недостаточно высоком уровне и актуальности выполненного исследования.

6. Предложена система управления формированием и повышением финансовой грамотности студентов, включающая: факторы, оказывающие воздействие на процесс управления, субъекты управления формированием и повышением финансовой грамотности студентов, практико-ориентированные технологии формирования финансовой грамотности студентов; механизмы реализации системы повышения финансовой грамотности студентов; конечные результаты её реализации, компетенции, развивающие финансовую грамотность студентов.

Литература

1. Артемьева С. С. Оценка финансовой грамотности Российской и зарубежной молодежи и рекомендации по ее повышению [Текст] / С. С. Артемьева, В.В. Митрохин // ИТС. – 2018. – №1 (90). – С. 48.
2. Бровчак, С.В. Вопросы повышения финансовой грамотности студентов высших учебных заведений финансово-экономической направленности [Текст]/ С.В. Бровчак, М.А. Селиванова , Е.Н. Сочнева , О.В. Фирсанова , А.А. Цыганов, В.Г. Шубаева // Перспективы науки и образования, 2019. – №5 (41). – С. 84-90.
3. Резник С. Д. Гендерные особенности формирования финансовой грамотности студентов университетов России [Текст]/ С.Д. Резник, М. В. Черниковская, О. А. Сазыкина // Народонаселение. - 2023. - Т. 26. - № 2. - С.176-188.
4. Резник С. Д., Повышение финансовой грамотности студентов: особенности и возможности региональных вузов [Текст]/ С.Д. Резник, О. А. Сазыкина, М. В. Черниковская // Интеграция образования. 2023. – Т. 27, – № 3. – С. 522–538.
5. Резник С. Д., Постановка и реализация жизненных целей как инструмент повышения финансовой грамотности студенчества [Текст]/ С.Д. Резник, М. В. Черниковская, О. А. Сазыкина // Перспективы науки и образования. 2023. – № 3 (63). – С. 117-129.
6. Резник С.Д. Финансовая грамотность российского студенчества: ключевое условие обеспечения экономической самостоятельности: монография [Текст]/С.Д. Резник, М.В. Черниковская, О.А. Сазыкина - под. общ. ред. д-ра. экон. наук С.Д. Резника - М.:ИНФРА-М, 2023 - 331 с.
7. Резник, С. Д. Финансовая грамотность российского студенчества в условиях цифровизации образования: результаты мониторинга [Текст]/ С. Д. Резник, М.В. Черниковская //Менеджмент в социальных и экономических системах: сборник докладов XIII Международной научно-практической конференции. – Пенза: РИО ПГАУ, 2021. – 332 с. – с.290-296