

## Финансовая грамотность населения Российской Федерации

© Н. И. Хомколов, Н. В. Рогова

Филиал ФГБОУ ВО ИРНИТУ в г. Усолье-Сибирском, г. Усолье-Сибирское, Российская Федерация

**Аннотация.** Статья посвящена повышению финансовой грамотности населения посредством образовательного процесса среди учащихся образовательных учреждений. Финансовая культура в современном развитом и быстро меняющемся мире является еще одним жизненно важным элементом системы навыков и правил поведения. Финансовая грамотность, как психологическое качество человека, показывает степень его осведомленности в финансовых вопросах, умение зарабатывать и распоряжаться деньгами. Считается, что развитие финансовой грамотности позволяет сохранять и улучшать финансовое благополучие, независимо от обстоятельств и других людей.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, финансовая культура, финансовый кризис, финансовое мошенничество, финансовая пирамида, образовательный процесс, ценности семейной жизни, формирование нравственного сознания

## The Russian Federation population's financial competence

© Nikolay I. Homkolov, Nadezhda V. Rogova

Branch of Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education  
INRTU in Usolye-Sibirskoye, Usolye-Sibirskoye, Russian Federation

**Abstract.** The article is devoted to improving the population's financial competence through the educational process among students of educational institutions. Financial culture in today's developed and rapidly changing world is another vital element of the system of skills and rules of conduct. Financial competence, as a psychological quality of a person, shows the degree of his awareness in financial matters, the ability to earn and manage money. It is believed that the development of financial competence allows maintaining and improving financial well-being regardless of the circumstances and other people.

**Keywords:** financial literacy, financial culture, financial crisis, financial fraud, pyramid scheme, educational process, values of family life, formation of moral consciousness

Финансовая грамотность необходима населению Российской Федерации, так как она обеспечивает достаточный уровень знаний и навыков в области финансов, позволяет правильно оценивать ситуацию на рынке и принимать обоснованные решения. Финансовое образование как для молодежи, так и для всего населения, способствует принятию грамотных решений, повышению финансовой безопасности, тем самым минимизируя финансовые риски. Поэтому сегодня невозможно грамотно управлять своими деньгами и уметь использовать их на практике без ключевых финансовых понятий. В настоящее время очень актуально, что низкий уровень финансовой грамотности может привести к чрезмерным долгам, банкротству, социальным проблемам, включая депрессию, и другим личным проблемам.

Термин «финансовая грамотность» выходит за рамки социально-экономических, географических и политических границ. Финан-

совая культура в современном развитом и быстро меняющемся мире является еще одним жизненно важным элементом системы навыков и правил поведения. Финансовая грамотность, как психологическое качество человека, показывает степень его осведомленности в финансовых вопросах, умение зарабатывать и распоряжаться деньгами. Считается, что её развитие позволяет сохранять и улучшать финансовое благополучие, независимо от каких-либо обстоятельств.

Американский предприниматель и бизнесмен в области финансовой грамотности Джон Хоуп Брайант в своих трудах очень хорошо демонстрирует важность финансовой грамотности для личности и общества в целом: «Финансовая культура в современном развитом и быстро меняющемся мире стала еще одним жизненно необходимым элементом в системе навыков и правил поведения. Финансовая грамотность позволит человеку не зависеть от обстоятельств, от воли других

людей. Образованный человек сам станет выбирать те пути в жизни, которые будут для него наиболее привлекательными, создавая материальную основу для дальнейшего развития общества» [3].

С приходом рыночной экономики в России возникла необходимость понимать экономические процессы каждым участником рынка, каждым человеком. Потребность населения в финансовом просвещении начала расти в геометрической прогрессии. На Петербургском экономическом форуме, состоявшемся 3 июня 2021 года в рамках сессии, было отмечено, что новая норма финансовой грамотности – это не только более современные цифровые подходы, но и модернизация архитектуры и инфраструктуры финансового образования. Участники дискуссии подчеркнули, что теперь она должна включать развитие навыков борьбы с мошенничеством и социальной инженерией, а также значительно больше элементов цифровой, инвестиционной и предпринимательской грамотности.

Новые нормы финансового поведения в первую очередь связаны с тотальной цифровизацией, заявила вице-председатель MasterCard и Энн Кернс. Она сообщила, что с 2015 по 2020 гг. в программах по повышению уровня финансовой грамотности пользователей платежной системы было задействовано около 1,5 миллиарда человек по всему миру. MasterCard планирует обучить базовым основам финансовой грамотности и кибербезопасности такое же количество, плюс 15 миллионов людей на малых и средних предприятиях. В ходе обсуждения было подчеркнуто, что недостаточно просто обучать финансовой грамотности и информировать о возможностях и особенностях конкретных финансовых продуктов. Знания могут оказаться не востребованными, устаревшими или не переведенными в навыки. Нужна современная инфраструктура непрерывного финансового консультирования и просвещения как для молодежи, так и для взрослых, позволяющая в нужный момент приобрести необходимые знания и навыки» [4].

В стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг. указано, что целью данного направления является развитие финансовой гра-

мотности путем предоставления населению комплекса информационных и образовательных услуг. Результатом реализации вышеуказанной стратегии является создание современных программ, учебных материалов, инновационных технологий, включая различные онлайн, интерактивные, удаленные программы и инструменты.

В нашей стране финансовой грамотности обучают разные возрастные группы. Она внедряется в качестве обязательного элемента учебной программы, эта дисциплина преподается в учебных заведениях страны.

Анализируя сайт Министерства финансов России, обращает на себя внимание тот факт, что учебные и методические комплекты для школьников и студентов среднего профессионального образования тиражируются и распространяются в образовательных организациях субъектов Российской Федерации. Для учащихся различных направлений образования проводятся чемпионаты и олимпиады по финансовой грамотности [5]. В ситуации мирового финансового кризиса западные экономисты и общественные деятели поднимают вопрос о необходимости повышения финансовой грамотности населения и улучшения финансовой подготовки в учебных заведениях. Для нашей страны этот вопрос гораздо более актуален в связи с тем, что граждане России практически не имеют опыта жизни в условиях рыночной экономики. В результате многие семьи не знают, как рационально управлять своими доходами и сбережениями, правильно оценивать возможные риски на финансовых рынках и часто становятся жертвами финансовых мошенников. Поэтому в учебных заведениях разрабатываются специальные учебно-методические комплексы, которые включают элементы учебного плана, материалы для учащихся по основным программам профессиональной подготовки, методические рекомендации для преподавателя.

Проведенное исследование показывает, что преподавание финансовой грамотности в филиале Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Иркутский национальный исследовательский технический университет» в городе Усолье-Сибирском

осуществляется по специальностям:

23.02.07. Техническое обслуживание и ремонт двигателей, систем и агрегатов автомобилей; 15.02.07. Автоматизация технологических процессов и производств (по отраслям); 15.02.12 Монтаж, техническое обслуживание и ремонт промышленного оборудования (по отраслям); 13.02.11. Техническая эксплуатация и обслуживание электрического и электромеханического оборудования (по отраслям); 18.02.12. Технология аналитического контроля химических соединений; 15.02.14. Оснащение средствами автоматизации технологических процессов и производств (по отраслям). Филиал поставил и реализует цель повышения уровня финансовой грамотности студентов по основным программам профессиональной подготовки путем освоения базовой системы понятий из области финансов и приобретения практических навыков управления личными финансами, обеспечения преподавателей методическими материалами, необходимыми для проведения занятий по курсу «Финансовая грамотность».

В результате личностного обучения достигается уважительное отношение к труду и профессиональной деятельности, сознательное и ответственное отношение к своим поступкам, воспитание патриотизма, уважения к Отечеству, чувства ответственности и долга перед Родиной, формирование гражданской позиции ответственного члена общества. Российское общество, которое осознает свои права и обязанности, уважает закон и верховенство закона, обладает чувством собственного достоинства. Происходит осознание важности семьи в жизни человека и общества, принятие ценностей семейной жизни, формирование уважительного, ответственного и заботливого отношения, нравственного сознания и поведения в семье. И, как следствие, формируется способность делать осознанный выбор из различных возможностей реализации собственных жизненных планов при постановке финансовых целей и готовности к самостоятельной, творческой, ответственной деятельности в процессе финансового планирования жизни.

В результате освоения курса финансовой грамотности студенты получают теоретиче-

ские и практические знания, рассчитывают доход своей семьи, читают диаграммы, таблицы и графики, учатся достигать финансовых целей с помощью управления семейным бюджетом. При составлении семейного бюджета они оценивают его дефицит, выявляют причины бюджетного дефицита и пути его устранения; находят информацию об изменениях валютных курсов, чтобы защитить свои сбережения от их колебаний.

В современных условиях задачей повышения финансовой грамотности населения является не просто передача накопленных знаний, но и обучение навыкам адаптации к быстро меняющимся экономическим и социальным условиям жизни. Результатом эффективного процесса обучения является развитие способности студентов интегрироваться в динамичную среду общества, в развитии их желаний и возможностей для совместной работы, в формировании навыков социального общения.

В результате проведенного исследования процесса преподавания курса «Финансовая грамотность» хотелось бы отметить, что основное внимание уделяется развитию у студентов способности выбирать наиболее рациональные стратегии поведения и принимать обоснованные, взвешенные решения. Существующая методика преподавания основана на рассмотрении основных финансовых концепций в контексте прикладных аспектов принятия решений.

А поскольку целью обучения является формирование у студентов практических навыков управления личными финансами, пассивные методы обучения не используются. В процессе обучения считается целесообразным использовать интерактивность при объяснении нового материала, а также предусмотрены открытые формы взаимодействия между преподавателем и учащимися во время занятий.

Примером может служить открытый урок-семинар на тему «Финансовое мошенничество. Криминальные проявления в современной финансовой сфере», проведенный в ноябре 2021 года в филиале ИРНИТУ в городе Усолье-Сибирском по дисциплине «Основы финансовой грамотности» (рис. 1), где использовались открытые формы взаимодей-

ствия учащихся, когда задавались вопросы по мере возникновения проблем с усвоением нового материала. Преподаватель задавал

вопросы, побуждающие учащихся комментировать и обсуждать примеры из своей жизни.



**Рис. 1. Проведение семинара на тему «Финансовое мошенничество. Криминальные проявления в современной финансовой сфере»**



**Рис. 2. Дискуссия во время проведения семинара на тему «Финансовое мошенничество. Криминальные проявления в современной финансовой сфере»**

Студенты продемонстрировали умения работать в команде, определять приоритеты, если доходы не соответствуют запланированным расходам; распознавать различные виды финансового мошенничества и отличать финансовую пирамиду от добросовестных финансовых организаций (рис. 2).

В повышении финансовой грамотности населения важная роль отводится учащимся, обсуждающим конкретные жизненные ситуации и выполняющим практические задания вместе со своими родителями. Поскольку будущая работа потребует от молодых людей наличия навыков коллективной деятельности, умения находить общий язык с разными людьми, эффективной социализации, показана целесообразность использования различных форм организации занятий, которая направлена на формирование умения взаимодействовать в команде. Такие формы занятий включают командные игры, «мозговой штурм» и подготовку групповых проектов. Кроме того, индивидуальные задания, предлагаемые студентам, развивают их навыки работы с компьютером и Интернетом, что также необходимо в современной жизни.

Из результатов исследований, направленных на повышение финансовой грамотности населения, следует аргументированный вывод: необходимость повышения фи-

нансовой грамотности молодежи и всего населения является важнейшим приоритетом государственной политики России. Финансовое образование молодежи способствует принятию грамотных решений, минимизирует риски и тем самым способно повысить финансовую безопасность молодежи. Средний уровень финансовой грамотности составляет 46,8 % населения, низкий – 40,8 %. Наиболее финансово грамотными жителями России являются мужчины и женщины в возрасте 30–45 лет, люди с высшим образованием, квалифицированные специалисты и менеджеры, женатые люди, воспитывающие 1–2 детей.

Низкий уровень финансовой грамотности и непонимание в области личных финансов могут привести не только к банкротству, но и к неграмотному планированию выхода на пенсию, уязвимости к финансовому мошенничеству, чрезмерным долгам и социальным проблемам, включая депрессию и другие личные проблемы.

Развитие человеческого потенциала, повышение уровня благосостояния и финансовой защищенности граждан России должно стать результатом реализации определенных целей и задач, направленных на повышение уровня финансовой грамотности населения.

#### Список источников

1. Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ (ред. От 31.12.2021) «Об образовании в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 1.03.2022). [Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_140174/01fbae25b3040955277cbd70aa1b907cceda878e/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_140174/01fbae25b3040955277cbd70aa1b907cceda878e/) (28.02.2022).
2. Приказ Минобрнауки России от 17.05.2012 N 413 (ред. от 11.12.2020) «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования». (Зарегистрировано в Минюсте России 07.06.2012 N 24480). [Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_131131/f09facf766fbee182d89af9e7628dab70844966/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_131131/f09facf766fbee182d89af9e7628dab70844966/) (28.02.2022).
3. Брайант Джон Хоуп. Экономический рост и устойчивость уходят корнями в финансовую грамотность. В Мадхаване, Гурупрасаде; Окли, Барбара; Грин, Дэвид;

- Кун, Дэвид; Лоу, Пенни (ред.). Практика устойчивого развития. Нью-Йорк: Спрингер-Верлаг. С. 95–99. DOI: 10.1007/978-1-4614-4349-0\_19. ISBN9781461443483. OCLC793571943.
4. Финансовая грамотность как элемент социальной политики // ВАШИФИНАНСЫ.РФ // НИФИ. [Электронный ресурс]. URL: <https://vashifinancy.ru/forum-smi/press/news/finansovaya-gramotnost-kak-element-sotsialnoy-politiki-na-peterburgskom-ekonomicheskom-forume-obsudi/> (28.02.2022)
5. Образовательные программы и информационные компании по финансовой грамотности. Минфин России. [Электронный ресурс]. URL: <https://minfin.gov.ru/ru/om/fingram/directions/programs/> (28.02.2022)
6. Каджаева М. Р. Финансовая грамотность: учебное пособие для студ. учреждений сред. спец. образования. М.: Издательский центр «Академия», 2019. 288 с.

**Информация об авторах / Information about the Authors**

**Николай Игоревич Хомколов,**  
студент, группа: уТОА-20-1,  
филиал ФГБОУ ВО ИРНИТУ в г. Усолье-Сибирском,  
665463, г. Усолье-Сибирское, Комсомольский  
проспект, д.65  
koliahom5555@gmail.com

**Nikolay I. Homkolov,**  
Student,  
Branch of Federal State Budgetary Educational Institution  
of Higher Education INRTU  
in Usolye-Sibirskoye,  
65 Komsomolsky Prospect, Usolye-Sibirskoye, 665463,  
Russian Federation,  
koliahom5555@gmail.com

**Надежда Владимировна Рогова,**  
преподаватель,  
филиал ФГБОУ ВО ИРНИТУ в г. Усолье-Сибирском,  
665463, г. Усолье-Сибирское, Комсомольский  
проспект, д. 65,  
gnv1845@yandex.ru

**Nadezhda V. Rogova,**  
Teacher,  
Fundamentals of Financial Competence  
Branch of Federal State Budgetary Educational Institution  
of Higher Education INRTU  
in Usolye-Sibirskoye,  
65 Komsomolsky Prospect, Usolye-Sibirskoye, 665463,  
Russian Federation,  
gnv1845@yandex.ru