

Рубрика «Методология и технология профессионального образования»

Анализ уровня финансовой грамотности студентов вуза физической культуры

Аннотация:

В настоящее время одним из ведущих аспектов жизнедеятельности человека является финансовый аспект, который затрагивает не только все сферы общественной жизни, но и его частной жизни. Возникает и актуализируется проблема формирования финансовой грамотности у нового молодого поколения. В статье предлагается решение проблемы путем исследования уровня финансовой грамотности студентов и дальнейшее ее формирование и развитие путем включения в содержание рабочих программ экономических дисциплин разделов и тем по финансовой грамотности, необходимых для приобретения навыков использования финансовых инструментов и финансовых решений в будущей профессиональной деятельности. Для определения уровня финансовой грамотности был использован метод опроса, были определены самооценка студентами уровня практических навыков в области финансов, источники получения информации по финансовым вопросам, а также формы изучения основ финансовой грамотности в образовательном процессе и интересующие их темы. Экспериментальные данные показали, что интерес к финансовой тематике у студентов достаточно высокий, их интересуют вопросы планирования личного бюджета, банковские услуги, фондовые рынки. Предложено включать разделы по финансовой грамотности в уже реализуемые учебные курсы, или изучать их на элективных и факультативных дисциплинах.

Ключевые слова: Повышение финансовой грамотности молодежи, Студент высшей школы, Уровень финансовой грамотности студентов, Финансовая грамотность

Информация об авторах:

Богдан Наталья Владимировна – кандидат педагогических наук, доцент, декан факультета экономики, юриспруденции и гуманитарных наук, заведующий кафедрой менеджмента и экономики в спорте, Уральский государственный университет физической культуры, Челябинск, Россия 454091, Челябинск, ул. Орджоникидзе, 1

Бородина Екатерина Сергеевна – кандидат педагогических наук, доцент кафедры менеджмента и экономики в спорте. Уральский государственный университет физической культуры, Челябинск, Россия 454091, Челябинск, ул. Орджоникидзе, 1

Актуальность. В настоящее время особенно актуальной становится проблема воспитания нового молодого поколения, обладающего системным мышлением, навыками принятия и реализации решений, готовности нести ответственность. Одной из важных составляющих такой готовности выступает финансовая грамотность, приобретающая особую актуальность в условиях сложности и нестабильности финансовых институтов. Поэтому в разработанной Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы, утвержденной распоряжением Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р., определены «основные проблемы формирования финансовой грамотности и представлены задачи повышения финансовой грамотности у школьников и студентов. Задача обусловлена как одна из ведущих» [11]. В данной Стратегии категории школьников и студентов выделены как приоритетные, так как с ними связано будущее страны и им будет принадлежать дальнейшее развитие России, они будут формировать общество, которое умеет принимать эффективные решения в отношении своих личных финансов, они смогут оптимально решать самые сложные задачи в любой сфере для развития России.

В настоящее время самым активным потребителем товаров и услуг можно назвать именно молодежь от 17 до 23 лет. Они являются энергичными пользователями информационно-телекоммуникационных технологий, а также и основными объектами внимания, и главными целевыми сегментами для различных розничных торговых сетей (как offline, так и online), производителей современной рекламы и финансовых услуг. Это категория населения заслуживает особого внимания со стороны государства. Но именно эта группа нашего общества не готова к пониманию и практическим

навыкам в таких сферах, как сбережения, потребления и кредитования. По мнению М. С. Уксусовой все это может привести к иррациональным решениям, и многие потом в будущем расплачиваются на протяжении всей своей жизни [14]. Как подчеркивает Л. В. Стахович, именно «финансовое образование молодежи способствует принятию грамотных решений, минимизирует риски и, тем самым, способно повысить финансовую безопасность молодежи. А низкий уровень финансовой грамотности и недостаточное понимание в области личных финансов может привести не только к банкротству, но и к неграмотному планированию выхода на пенсию, уязвимости к финансовым мошенничествам, чрезмерным долгам и социальным проблемам, включая депрессию и прочие личные проблемы» [13].

Именно недостаточность знаний в области налогообложения, управления личными финансами, оценка финансовых рисков может привести к неэффективности финансового поведения. Поэтому в образовательных организациях высшего образования должно формироваться то образовательное пространство, в котором будут освоены базовые навыки финансовой грамотности.

При этом необходимо отметить, что единой, общепринятой дефиниции «финансовая грамотность» на сегодняшний момент не существует. В Стратегии раскрыта основное понятие, «финансовая грамотность – результат процесса финансового образования, который определяется как сочетание осведомленности, знаний, умений и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и в конечном итоге для достижения финансового благосостояния» [11]. Другие авторы, Р. В. Дронов и Е. Е. Шарафанова, под финансовой грамотностью представляют «процесс взаимодействия потребителей финансовых продуктов (граждан), образовательных организаций, включая корпоративные образовательные организации, бизнес структуры, в ходе которого формируются компетенции, позволяющие им принимать обоснованные решения, минимизирующие риски невыполнения ими принятых обязательств и обеспечивающие возрастающий уровень их доходов» [4].

В работе О. А. Игнатикова находим следующее определение финансовой грамотности – «знания, умения, отношения и поведенческие модели, необходимые для принятия успешных финансовых решений и для достижения финансового обеспечения» [6]. Более полное определение данного понятия дают У. С. Хикматов и М. Т. Койчуева: «финансовая

грамотность – это совокупность базовых знаний в области финансов, банковского дела, страхования, а также бюджетирования личных финансов, которые позволяют человеку правильно подбирать необходимый финансовый продукт/услугу, трезво оценивать, брать на себя риски, которые могут возникнуть в ходе их использования, грамотно накапливать сбережения и определять сомнительные (мошеннические) схемы вложения денег» [16].

Изучая разные подходы к изучению понятия, которые предлагались различными авторами, можно констатировать, что почти каждый их авторов говорит о знаниях, умениях и опыте управления финансами, которые позволят обеспечить личную финансовую безопасность и нести ответственность за свои решения. Таким образом, финансовая грамотность – это определенные знания, умения и навыки при рациональном управлении личных финансов. По мнению других авторов [5; 16], повышение финансовой грамотности происходит через финансовое образование. А под финансовым образованием определяется «процесс, в результате которого, индивиды улучшают свои знания о финансовых продуктах и концепциях, и за счет информации, инструктажа и (или) объективных рекомендаций вырабатывают навыки и укрепляют доверие, чтобы понимать (финансовые) риски и иметь возможность делать информированный выбор, узнавать о том, куда обращаться за помощью, а также уметь предпринимать другие эффективные меры, чтобы улучшить свое финансовое благосостояние и обеспечить защиту своих интересов» [9].

В Стратегии повышения финансовой грамотности в РФ на 2017–2023 гг. определены обязанности финансово грамотного человека [11].

Следовательно, «финансово грамотный гражданин должен как минимум:

- следить за состоянием личных финансов;
- планировать свои доходы и расходы;
- формировать долгосрочные сбережения и финансовую «подушку безопасности» для непредвиденных обстоятельств;
- иметь представление о том, как искать и использовать необходимую финансовую информацию;
- рационально выбирать финансовые услуги;
- жить по средствам, избегая несоразмерных доходов долгов и неплатежей по ним;
- знать и уметь отстаивать свои законные права как потребителя финансовых услуг;

- быть способным распознавать признаки финансового мошенничества;
- знать о рисках на рынке финансовых услуг;
- знать и выполнять свои обязанности налогоплательщика;
- вести финансовую подготовку к жизни на пенсии».

Финансовая грамотность (как формируемые в процессе обучения компетенции) включает три взаимосвязанных элемента: установки, знания и навыки [5; 16]. Но сегодня наличие финансовой грамотности перестало быть просто знаниями, это навыки, которые жизненно необходимы человеку в современных условиях».

В своей работе М. С. Уксусова подчеркивает, что «финансовая некомпетентность граждан пагубно сказывается не только на личном благосостоянии конкретных индивидов из-за неправильного выбора контрагента на финансовом рынке или вида финансовой услуги, неверных решений в области личных финансов или вообще их отсутствия, избегания, пассивной позиции по отношению к личным финансам, но и оказывает мощное негативное влияние на развитие самих финансовых рынков и экономики в целом» [14].

Следовательно, финансово грамотный гражданин должен как минимум уметь планировать свои доходы и расходы, формировать долгосрочные сбережения и, конечно же, финансовую «подушку безопасности», рационально выбирать финансовые услуги, избегать несоразмерных доходам долгов, уметь отстаивать свои законные права, быть способным распознавать признаки финансового мошенничества, вести финансовую подготовку к жизни на пенсии. Поэтому, важной составляющей финансово грамотного поведения является способность гражданина осуществлять долгосрочное планирование личных финансов (финансов домохозяйства) на всех этапах жизненного цикла.

Изучив данную проблему, можно сделать вывод, что многие исследователи изучают формирование финансовой грамотности у школьников [3; 8; 10], у обучающихся среднего профессионального образования [2; 6; 12], у населения [1; 4; 5; 7; 15]. Но, недостаточно исследований в области повышения финансовой грамотности у обучающихся высшего образования.

В связи с этим одной из задач образовательной организации высшего образования становится создание педагогических условий для формирования финансовой культуры, основой которой должно быть ответственное экономическое поведение и финансовое самосознание, что будет являться результатом сформированности компетенции в области

финансовой грамотности.

Цель исследования. Выяснить уровень финансовой грамотности студентов вуза физической культуры для включения разделов по финансовой грамотности в рабочие программы дисциплин экономического блока.

Методы исследования. С целью выяснения текущего уровня финансовой грамотности студентов нами был проведен опрос студентов I-III курсов всех реализуемых направлений подготовки Уральского государственного университета физической культуры. Объем и структура выборочной совокупности составил 60 студентов (возраст 18-22 года), которые не изучали дисциплины, касающиеся экономики, экономической теории или основ финансовой грамотности в университете. Дисциплины экономического блока по учебным планам основных профессиональных образовательных программ 49.03.01 Физическая культура, 49.03.02 Физическая культура для лиц с отклонениями в состоянии здоровья, 49.03.03 Рекреация и спортивно-оздоровительный туризм, 44.03.05 Педагогическое образование с двумя профилями изучаются на разных курсах и в разных семестрах. Студентам была предложена анонимная анкета, сбор данных проходил методом самозаполнения анкет студентами и выражение количества полученных вариантов ответа на вопросы в процентном отношении.

Результаты и их обсуждение. Первая часть опроса касалась базиса финансовой грамотности. На вопрос «Как Вы считаете, что означает понятие «финансовая грамотность», можно было выбрать несколько ответов (таблица 1). Результаты представлены в процентном соотношении от всего количества принятых респондентов.

Таблица 1 – Понятие «финансовая грамотность»

Сущность понятия «финансовая грамотность»	Количество ответов, %
умение эффективно управлять личными финансами	71,67
умение грамотно вести учет своих доходов и расходов	75
иметь актуальную информацию о ситуации на финансовых рынках	11,67
умение разбираться в особенностях различных финансовых продуктов и услуг	31,67

умение принимать обоснованные решения в отношении финансовых продуктов и услуг и нести ответственность за такие решения	56,67
это фиктивное понятие, не имеющее отношение к реальной жизни	-
затрудняюсь ответить	-

Выявили, что большинство студентов – 75%, под «финансовой грамотностью» определяют, что это «умение грамотно вести учет своих доходов и расходов»; это «умение эффективно управлять личными финансами» так считают 71,67%. 56,67% определили, что финансовая грамотность – это «умение принимать обоснованные решения в отношении финансовых продуктов и услуг и нести ответственность за такие решения»; 31,67% опрошенных думают, что «финансовая грамотность – это умение разбираться в особенностях различных финансовых продуктов и услуг»; и 11,67% считают, что под финансовой грамотностью можно понимать «актуальную информацию о ситуации на финансовых рынках».

Помимо знаний о финансовой грамотности определенное значение имеет и определенный уровень практических навыков в области финансов, то есть каким образом студенты сами оценивают свой уровень финансовой грамотности, выбирая только один вариант ответа. С этой целью мы попросили оценить свои знания и умения, необходимые и важные для формирования грамотного финансового поведения, отсутствие которого может привести к финансовым потерям или упущенной выгоде. Результаты этой оценки представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Оценка студентами своего уровня финансовой грамотности

Уровень знаний и навыков по финансовой грамотности	Количество ответов, %
очень плохие	3,33
плохие	26,67
достаточные	41,66
хорошие	15
очень хорошие	6,67
отличные	-
затрудняюсь ответить	6,67

Исходя из полученных результатов, можно сделать вывод, что студенты оценивают свой уровень финансовой грамотности как достаточно высокий.

Большинство из опрошенных студентов, 41,67%, оценили свой уровень знаний и навыков по финансовой грамотности как достаточный, 3,33% – «плохие знания и навыки», 15% дают оценку как «хорошим знаниям и навыкам»; еще 6,67% считают, что у них «очень хорошие знания и навыки», только 3,33% опрошенных оценивают свои знания и навыки по финансовой грамотности как «очень плохие»; и 6,67% затруднились в ответе на этот вопрос, то есть не смогли оценить свой уровень финансовой грамотности.

Далее нами был включен вопрос об источниках информации по вопросам финансовой грамотности, где в ответе можно было выбрать несколько ответов. Результаты представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Источники информации по финансовой грамотности

Источники информации преподавания основ финансовой грамотности	Количество ответов, %
возможность прохождения специальных курсов по месту работы или учебы	51,67
обучающие вебинары и курсы в интернете	43,33
обучающие программы по телевидению	11,67
специальные печатные издания	13,33
возможность прохождения специальных курсов по месту жительства	8,33
специальные учреждения для получения консультаций у специалистов	23,33

При необходимости получения информации о финансовых услугах студенты чаще всего называют специальные курсы по месту работы или учебы – 51,57%; 43,33% опрошенных выбрали обучающие вебинары и курсы в интернете; только 23,33% выбрали специальные учреждения для получения консультаций у специалистов; обучающие программы по телевидению выбрало 11,67%, а специальные печатные издания – 13,33%, только 8,33% указали на возможность прохождения специальных курсов по месту жительства. Следует, что популярными источниками получения информации по существующих предметам, 10% – по месту учебы или работы, и обучающиеся вебинары и курсы в интернете (молодежи сейчас доступно все информационно-коммуникативные технологии).

Таким образом, у студентов прослеживается высокая степень интереса к получению новых знаний по финансовой грамотности. При этом необходимо отметить, что большинство студентов ответили, что у них хорошие и

достаточно хорошие знания по всем компонентам финансовой грамотности. Следовательно, разрабатывая программы дисциплин экономического блока («Экономика физической культуры», «Экономика и менеджмент», «Экономика», «Экономика туризма», «Основы финансовой грамотности») необходимо формировать содержание дисциплины так, чтобы оно было направлено на поддержание данного интереса.

Далее студентам был задан вопрос, нужно ли вводить преподавание финансовой грамотности в университете и в какой форме. О необходимости изучения основ финансовой грамотности в университете заявили около половины опрошенных студентов – 41,6%; 43,33% студентов посчитали, что изучение скорее всего необходимо, а для 10% изучение вопросов по финансовой грамотности крайне важно и необходимо сейчас.

Таблица 4 – Формы изучения основ финансовой грамотности в университете

Формы изучения основ финансовой грамотности	Количество ответов, %
включение тем в курс дисциплин «Экономика», «Экономика и менеджмент»	38,34
отдельный предмет «Основы финансовой грамотности»	30
элективные курсы	15
факультативные занятия	13,33
затрудняюсь ответить	3,33

За введение отдельного предмета высказалось 30% студентов, 38,54% предпочли бы обучаться финансовой грамотности в рамках существующих учебных дисциплин, 15% – на элективных курсах, за изучение в рамках необязательных, факультативных дисциплин высказалось только 13,33% студентов.

Таким образом, можно сделать вывод, что интерес к финансовой тематике у студентов достаточно высок, студенты заинтересованы в получении той или иной дополнительной информации. Студентам было предложено определить какие темы финансовой грамотности для них интересны более всего (рисунок 1).

На первом месте оказались вопросы, касающиеся планирования личного бюджета, информация, касающаяся банковских услуг и фондовых рынков, менее востребованной оказались вопросы, касающиеся налогообложения физических лиц, функционирования пенсионных и страховых фондов.

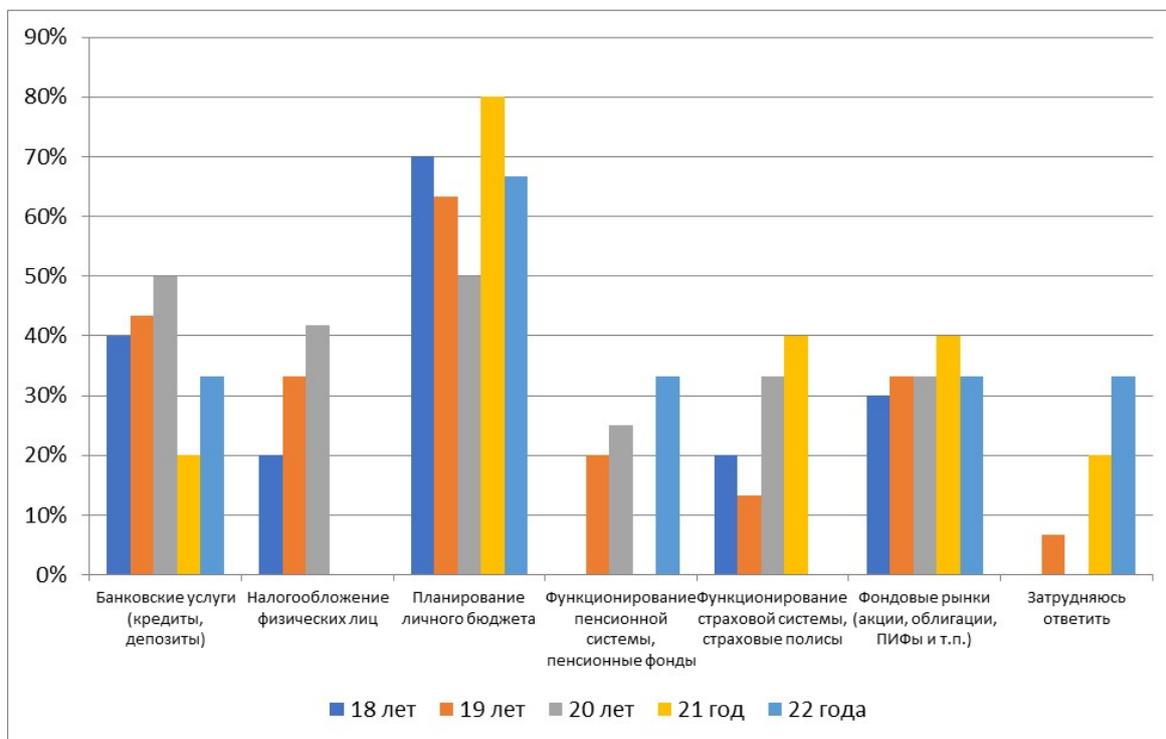


Рисунок 1 – Гистограмма ответов обучающихся на вопрос о том, какие финансовые темы интересуют их более всего

Выводы. В заключение необходимо подчеркнуть, что интерес студентов к повышению своей финансовой грамотности высокий, поэтому данная компетенция должна обязательно формироваться у студентов (в рамках самостоятельной дисциплины, в рамках изучаемых дисциплин или факультатива). Данный курс должен быть обязательно практикоориентирован и нацелен на выработку навыков управления личными денежными средствами, умения пользоваться экономическими инструментами для достижения своих финансовых целей, для осуществления предпринимательской деятельности в будущем. Реализация данного курса будет способствовать развитию социально развитого, критически мыслящего, конкурентоспособного выпускника, обладающего экономическим мышлением и способного взять на себя ответственность за принимаемые решения, уметь планировать финансовые аспекты своей карьеры в будущем.

Список литературы:

1. Абиева, М. М. Стратегия повышения финансовой грамотности населения / М. М. Абиева, М. С. Дубаева, А. И. Межиева // Тенденции развития науки и образования. – 2021. – № 70-3. – С. 107-110.

2. Андреева, Д. А. Формирование финансовой грамотности студентов среднего профессионального образования / Д. А. Андреева // *Мировая наука*. – 2021. – № 6 (51). – С. 78–81.
3. Боброва, И. А. Региональный опыт повышения финансовой грамотности школьников в условиях дополнительного образования // *Современная школа в эпоху системных преобразований : сборник научных статей по итогам научно-практической конференции (с международным участием)*. – Орел, 2021. – С. 65–69.
4. Дронов, Р. В. Развитие финансовой грамотности населения как первой степени финансового образования / Р. В. Дронов, Е. Е. Шарафанова // *Финансовое просвещение: III всероссийская научно-практическая конференция по финансовому просвещению в России «Современные тренды и технологии просвещения и обеспечения финансовой безопасности населения»*. Сборник материалов / под общ. ред. С. А. Лочана – М.: Ассоциация развития финансовой грамотности, 2021. – С. 96–101.
5. Зеленцова, А. В. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика / А. В. Зеленцова, Е. А. Блискавка, Д. Н. Демидов – Москва : КНОРУС : ЦИПСИР, 2012. – 112 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=209619>.– Дата доступа: 23.05.2022.
6. Игнатинова, О. А. Практические аспекты повышения уровня финансовой грамотности студентов Курского электромеханического техникума / О. А. Игнатинова // *Педагогический поиск*. – 2021. – № 2. – С. 39–43.
7. Коваль, А. Н. Финансовая грамотность населения России / А. Н. Коваль, Ю. Н. Коваль // *Экономика и бизнес: теория и практика*. – 2022. – № 1-1(83). – С. 106–108.
8. Мальцева, С. М. Обучение финансовой грамотности школьников: необходимость или причина появления людей, зависимых от денег / С. М. Мальцева, К. А. Ильина, О. А. Зиновьев, М. Н. Уракова // *Азимут научных исследований: экономика и управление*. –2021. – Т. 10. – № 2(35). – С. 229–231.
9. Официальный сайт Организации экономического сотрудничества и развития [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.oecdru.org>.– Дата доступа: 30.06.2022.
10. Пакова, Е. Н. Практические аспекты формирования основ финансовой грамотности школьников / Е. Н. Пакова // *Проблемы и перспективы развития систем оценки качества образования. Единство региональных и муниципальных механизмов управления качеством образования :*

сборник материалов VI межрегиональной научно-практической конференции. – Челябинск, 2021. – С. 291–298.

11. Распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг. // Гарант.РУ: информационно-правовой портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://base.garant.ru/71775558>.– Дата доступа: 30.06.2022.
12. Рутковская, Е. Л. Изучение различий в уровне финансовой грамотности 15-летних учащихся девяти регионов проекта министерства финансов и генеральной совокупности 15-летних учащихся России (по результатам исследования pisa-2018) / Е. Л. Рутковская, А. В. Половникова, Н. И. Колачев // Отечественная и зарубежная педагогика. 2021. – Т. 2. – № 5 (79). – С. 78–97.
13. Стахович, Л. В. Необходимость повышения финансовой грамотности молодежи как важнейший приоритет государственной политики / Л. В. Стахович // Научный образовательный портал IQ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://iq.hse.ru>.– Дата доступа: 30.06.2022.
14. Укусова, М. С. Повышение финансовой грамотности молодежи как условие модернизации экономики России / М. С. Укусова // Современные научные исследования и инновации. – 2014. – № 12-2 (44). – Ч. 2. – С. 181–184 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://web.snauka.ru/issues/2014/12/43071>.– Дата доступа: 30.06.2022.
15. Фролова, Е. В. Развитие финансовой грамотности молодежи в современных российских условиях / Е. В. Фролова, В. Д. Матвеева // Проблемы современного образования. 2021. – № 3. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-finansovoy-gramotnosti-molodezhi-v-sovremennyh-rossiyskih-usloviyah>.– Дата доступа: 30.06.2022.
16. Хикматов, У. С. Основы финансовой грамотности: учебное пособие / У. С. Хикматов, М. Т. Койчуева. – Б.: КPCУ, 2015. – 163 с.

Опубликовано: 15 июня 2023

Ссылка на статью: <https://nsjuralgufk.ru/articles/26>