



специальность, тем легче выпускники оценивают своё будущее трудоустройство, тем больше ориентация на профессиональную самореализацию и карьерный рост. Особенно в этом помогает опыт вторичной занятости по специальности, который способствует более реалистичному отношению к своей будущей трудовой деятельности. Сегодня работа для студента – получение практического профессионального опыта, новых знаний, ускоряющих процесс их профессионального становления и последующего трудоустройства; ознакомление с условиями работы в различных организациях, что помогает выпускникам формироваться как работникам, выбирать место постоянной работы после окончания учебы, заинтересовать собой работодателя. Трудовые предпочтения саратовских выпускников, свидетельствуют о высоких адаптационных способностях сегодняшней молодёжи. Это дает основания ожидать дальнейшего роста численности работающих студентов, актуализации их выхода на рынок труда, предопределяет потребность в повышении роли вузов в организации вторичной занятости студентов по специальности, стимулировании интереса к своей будущей профессии и повышении эффективности

проведения производственной практики в тесном контакте с будущими работодателями молодых специалистов.

### Примечания

- <sup>1</sup> Федотова Н.А. Профессиональный потенциал выпускников вузов // Человеческие ресурсы. 1999. № 1, 2. С 14–16.
- <sup>2</sup> Чупров В.И. Молодежь в общественном воспроизводстве. // Социологические исследования. 1998. № 3. С. 95.
- <sup>3</sup> В ходе исследования, проведенного в рамках ЦРСИ СГУ в 2009 г., по целевой выборке было опрошено методом анкетирования 150 выпускников Саратовского государственного университета в возрасте от 21 до 24 лет (75 юношей и 75 девушек). 33% опрошенных – студенты 5-х курсов гуманитарной сферы, 35% – естественно-научной и 32% – представители технической сферы обучения.
- <sup>4</sup> Четвернина Т.С. Положение безработных и государственная политика на рынке труда // Вопросы экономики. 1997. № 2. С. 100.
- <sup>5</sup> Хамаганова Г.А. Региональные программы содействия занятости // Человек и труд. 2004. № 4. С. 25.

УДК 316.334.52 (5)

## ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ РОССИЙСКИХ СТУДЕНТОВ

А.А. Воронов

Саратовский государственный университет  
E-mail: DylnovGV@info.sgu.ru

В статье ставится проблема повышения финансовой грамотности студентов, по результатам социологического исследования дается оценка их знаний, умений и навыков в сфере финансов, анализируются основные теоретические и практические аспекты финансовых стратегий студентов, их планов и опыта относительно финансовых услуг.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, студенты, опыт пользования банковскими услугами, финансовая активность.

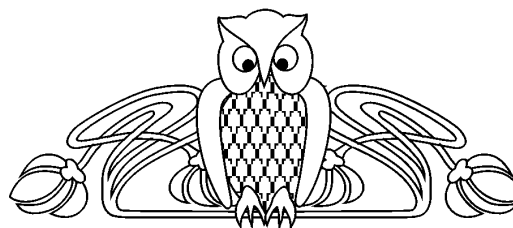
### Financial Literacy of the Russian Students.

A.A. Voronov

The article is focused the problem of the students' level of knowledge increasing. Using the materials of the social research, students' skills and knowledge in the financial sphere are estimated. The main theoretical and practical aspects of the finance students' strategies, their plans and experience concerning financial services were analyzed.

**Key words:** financial literacy, students, banking service experience, financial activity.

Уровень финансовой грамотности российского населения в настоящее время чрезвычайно



низок, и его повышение – актуальная потребность для всех участников рынка. Поэтому сегодня Министерство финансов РФ работает над составлением программы повышения финансовой грамотности. Однако это предполагает решение ряда методологических и информационных проблем, которые невозможно осуществить вне социологического ракурса.

В социологии само определение грамотности (не финансовой, а общей) вызывает много споров. Как указывает П. Робертс<sup>1</sup>, с начала 40-х гг. XX в. ученые не могут прийти к единому мнению, что именно считать грамотностью. В частности, грамотностью называется возможность самостоятельно оперировать записанной в символах информацией, или использование навыков общения, чтения и письма для расширения возможностей понимания мира. Однако в русле качественного определения грамотности не существует единого понимания, что заметно усложняет изучение процесса.

Национальный фонд исследований в сфере образования (National Foundation for Educational



Research, NFER, UK) определяет финансовую грамотность как умение выдвигать информированные суждения и принимать эффективные решения в отношении использования и управления деньгами<sup>2</sup>. ОЭСР определяет финансовую грамотность как понимание финансовых продуктов и, вследствие этого, осознание финансовых рисков и возможностей, принятие информированных решений, возможность обратиться за советом к профессиональному консультанту<sup>3</sup>. Однако эксперты указывают на необходимость учета социального контекста для понимания финансовой грамотности<sup>4</sup>. Конечно, не следует ожидать от большинства жителей страны экспертного знания в области финансов, а лишь того уровня знаний, который необходим в сфере его жизни. Однако при этом эксперты осознают некоторый уровень знаний, соответствующий «среднему» гражданину (очевидно, подразумевается минимальный набор знаний и навыков, необходимый для выживания в современном обществе).

В мировой практике, а теперь и в российской, понятие финансовой грамотности принято разделять на 3 составляющих<sup>5</sup>: 1) финансовые знания, которые представляют собой общее понимание финансовых вопросов, финансовых инструментов. Знания требуют получения соответствующих навыков для практического применения; 2) навыки и компетенции. Навыки, как уже отмечалось, позволяют применять накопленные знания в различных ситуациях; 3) финансовая ответственность (установки) предполагает осознание влияния финансовых решений на более широкий спектр проблем. Финансовая ответственность позволяет индивиду осознавать свои права и обязанности, формирует установки на планирование, анализ, оценки и мониторинг своих финансовых решений.

Под финансовой грамотностью сегодня можно понимать знание о финансовых институтах и предлагаемых ими продуктах, а также умение их использовать при возникновении потребности и понимание последствий своих действий. Финансовая грамотность как понятие разбивается на три взаимосвязанных части: установки, знания и навыки.

Первая часть – установки – это базис финансовой грамотности. Речь идет о формировании культуры финансового поведения, которая начинается с планирования семейного бюджета, причем на длительную перспективу, и выработки стратегии реализации потребностей жизненного цикла. Однако пока знания и навыки долгосрочных стратегий финансового планирования не развиты, сохраняется привычка думать только о сегодняшнем дне. Именно эту установку можно и нужно изменить в ходе реализации программы повышения финансовой грамотности населения через формирование в сознании людей понимания того, что жизненный цикл любого человека включает определенные события, к которым не-

обходимо подойти финансово подготовленным. Это создание семьи, рождение детей, покупка квартиры или дома, образование детей, пенсия. Решение всех этих задач невозможно без использования инструментов финансового рынка.

Другой важной установкой, препятствующей развитию финансовой активности населения, является недоверие населения финансовым институтам. Преодоление такого отношения необходимо через убеждение людей в том, что существование данных институтов является нормой для любого современного общества, неотъемлемым и функциональным элементом рынка. Государственная программа должна сосредоточиться в первую очередь на формировании установок и базисных знаний и навыков на финансовом рынке, финансового минимума, причем делать это через информирование о моделях поведения, рассчитанных на удовлетворение определенной потребности.

Необходимые знания должны включать: понятие риска и доходности, дисконтирования, инфляции, понимание различий между реальным и номинальным измерениями, наличными и безналичными платежами, принципы и схемы функционирования финансового рынка, понимание природы и функций финансовых институтов, инструментов, азы юридической и налоговой грамотности, понимание границ ответственности финансовых институтов перед клиентами и клиентов перед финансовыми институтами, владение минимальным финансовым словарем и т.п.

Необходимые навыки: умение искать и находить информацию о рынке, привычка следить за основными показателями рынка, умение читать договор и понимать содержащуюся в нем информацию, сравнивать между собой предложения различных компаний, умение подавать претензию или жалобу в том случае, если права клиента нарушены и т.п. Необходимо сформировать привычку следить за событиями на финансовом рынке, например, за уровнем процентных ставок по кредитам и депозитам, доходностью ПИФов, стоимостью страховых продуктов и т.п., развивать навык чтения договоров и понимания смысла написанного.

В ходе социологического исследования<sup>6</sup> для оценки уровня финансовой грамотности студентов были использованы два показателя: субъективная и объективная оценки. Если субъективная оценка была получена на основании самооценок студентов собственного уровня грамотности, то объективная строилась на основе ответов студентов на тестовые задания. В результате выявилось, что финансовая грамотность студентов по субъективной оценке находится на достаточно высоком уровне – почти половина (45%) студентов оценивают свои знания и навыки по управлению личными финансами как хорошие и отличные. Среди россиян в целом таковых 12%, а россиян с высшим образованием – 21%. При этом студенты экономических специальностей оценивают свои



знания выше – 53%. Уровень финансовой грамотности студентов по объективной оценке также высок и коррелирует с уровнем субъективной финансовой грамотности – почти треть студентов ответили правильно на 10 и более вопросов из 26, входящих в индекс финансовой грамотности, 41% ответили правильно на 7–9 вопросов. Наиболее высокий уровень финансовой грамотности среди студентов всех специализаций показали студенты-экономисты, причем как по уровню субъективных, так и объективных оценок.

Наиболее высокие результаты студенты показали в ответах на вопросы по финансовой математике и навыкам управления с финансами (6–7 баллов из 10 возможных), тогда как средние баллы за установки и знания были значительно ниже (4–5 баллов из 10 возможных). Наименее известны студентам вопросы, связанные с потребительским кредитованием и пониманием его стоимости и умением сравнивать стоимость различных кредитных продуктов между собой. Именно на этой сфере требуется сделать акцент в программах повышения финансовой грамотности для студентов.

Что касается различий по федеральным округам, то они оказались значимы, причем даже при использовании нормирования долей студентов различных специализаций в окружных выборках. На первом месте по уровню общего индекса финансовой грамотности и всех его компонент оказался Северо-Западный федеральный округ, на втором – Приволжский, и только на третьем – Центральный. Причем следует обратить внимание на то, что по уровню знаний (один из четырех компонентов финансовой грамотности) ЦФО оказался на самом последнем месте, пропустив вперед даже ДВФО, который по всем остальным компонентам финансовой грамотности занял самое последнее место.

Исследование показывает высокий уровень пользования финансовыми услугами – 84% студентов пользуются какой-либо финансовой услугой. Активность студентов экономических факультетов практически по всем видам финансовых услуг выше остальных, за исключением кредитной карты – здесь гуманитарии на первом месте. Студенты естественно-биологических и технических факультетов занимают в большинстве случаев промежуточное положение между экономистами и гуманитариями, единственный вид услуг, в котором они лидируют – платежи в сети Интернет.

В разрезе федеральных округов большей финансовой активностью выделяется ЦФО, где сосредоточены ведущие вузы страны, а также ПФО (в части пользования банковскими картами и срочными вкладами) и СЗФО – по банковским картам и обмену валюты. Необходимо обратить внимание на ДВФО, где уровень пользования финансовыми услугами существенно ниже, чем в других округах (почти 20% студентов указали,

что не пользуются никакими из перечисленных финансовых услуг).

Каждый десятый опрошенный указывает на то, что ему (ей) приходилось покупать в течение последнего года какую-либо финансовую услугу, о покупке которой они потом сожалели. В перечне таких услуг доминируют кредиты (прежде всего потребительские – 22%), банковские вклады (17%) и банковские кредитные карты (15%). Почти половина из тех, кто столкнулся с такой проблемой, пассивны, т.е. не сделали ничего для того, чтобы решить данную проблему (45%).

В случае возникновения конфликта с финансовой организацией (банком, страховой компанией и т.п.) по поводу оказанных финансовых услуг в той или иной степени уверены в быстром и справедливом разрешении спора лишь 17% студентов, больше трети не уверены, и 38% не могут дать какой-либо однозначный ответ, оценивая свои шансы как 50 на 50. Тем не менее, уверенность больше у тех студентов, которые сами оценивают свои финансовые знания и навыки как хорошие или удовлетворительные.

Большинство студентов интересуются тенденциями на финансовых рынках – только 20% указали на то, что они никаких тенденций не отслеживают. Среди россиян в целом каждый третий респондент указал, что не отслеживает никаких тенденций. В разрезе специализации студенты-экономисты гораздо активнее в отслеживании тенденций на финансовых рынках. Кроме того, чем выше оценка собственных финансовых знаний, тем больше проявляется активный интерес к тенденциям на финансовых рынках. В разрезе федеральных округов различия статистически значимы и самым неактивным предстает Дальневосточный федеральный округ – свыше четверти студентов указали, что никаких тенденций не отслеживают, а доля тех, кто интересуется изменениями в уровне инфляции, процентных ставок по кредитам и вкладам и котировками на фондовом рынке, в 1,5–2 раза ниже, чем в целом по выборке.

При необходимости получения информации о финансовых услугах студенты чаще всего обращаются к знакомым, работающим в финансовом секторе (50%). В тройку лидеров вошли представители финансовых компаний и независимые финансовые консультанты. На четвертом – советы родителей (32%). Студенты-экономисты в гораздо большей степени отдают предпочтение профессиональным советам со стороны агентов финансовых рынков, тогда как студенты гуманитарных, естественных и технических факультетов чаще других обратились бы к друзьям, приятелям, супругу (е).

Анализ ответов студентов об ответственности за риски, связанные с использованием различными финансовыми услугами, показал, что как минимум треть опрошенных предпочли бы переложить ответственность за личные финансовые риски и инвестиционные вложения с себя на



государство. В целом студенты проявили большую заинтересованность в дополнительных знаниях об управлении личными денежными средствами – 71% хотели бы знать больше об этой сфере. Тем не менее, доля тех, кто считает, что он (она) знает то, что ему (ей) нужно, достаточно высока и составляет 25%. По данным аналогичного исследования, проводившегося в прошлом году среди школьников старших классов, доля таковых была 34%. Студенты экономических факультетов испытывают большую потребность в дополнительных финансовых знаниях (77% сказали об этом), тогда как гуманитарии и технари, чей уровень финансовой грамотности ниже, не испытывают потребности в ее повышении (почти 30% студентов этих факультетов не хотят знать больше об управлении личными финансами). В разрезе федеральных округов максимальная потребность студентов в повышении уровня своей финансовой грамотности наблюдается в Дальневосточном и Южном округах, а минимальная – в Приволжском и Сибирском округах.

Степень интереса к получению новых знаний, причем по всем компонентам финансовой грамотности, зависит от уже достигнутого уровня: чем больше студенты знают, тем чаще говорят, что хотели бы знать больше. Таким образом, нужно учитывать, что для программ, разрабатываемых для нулевого изначального уровня финансовой грамотности, необходимо в большей степени использовать методики, направленные на формирование и поддержание интереса к данной теме, нежели чем передаче большого объема знаний и информации. Знания и информация будут чаще востребованы на более продвинутых уровнях финансового ликбеза.

Интерес к финансовой тематике со стороны студентов весьма высок – по всем предложенным темам более половины студентов в той или иной степени заинтересованы в получении дополнительной информации. При этом в наибольшей степени востребована информация, касающаяся защиты прав потребителей финансовых услуг и защиты от рисков при их пользовании. На втором месте оказалась группа тем, связанных со знанием того, как и где искать информацию о финансовых услугах и как ее отличить от рекламы, какими налогами облагаются доходы граждан. В этой же группе оказались темы, отражающие довольно высокий интерес студентов к страхованию, налоговой системе, пенсионной системе и фондовому рынку. В конце же списка оказались формулировки, связанные с описаниями таких услуг, как банковские счета и вклады, потребительский кредит, кредитные карты, а также кредитные бюро. Таким образом, можно сделать вывод о том, что предмет финансовой грамотности (в виде отдельного курса или факультатива) в вузах должен в большей степени быть проблемно ориентирован, нежели чем описателен. Студенты лучше воспримут материал, поданный в проблемной форме, развивающей

компетенции потребителя, нежели чем описания финансовых институтов и услуг как таковых.

Как показывают результаты опроса, чаще всего в качестве учителя финансовой грамотности студенты хотели бы видеть независимых финансовых консультантов. Следующие три места в предпочтениях студентов занимают сотрудники государственных организаций, регулирующих данные рынки, коммерческих банков и вузов экономического и финансового профиля. Следует заметить, что популярность государственных органов – регуляторов финансовых рынков в 2 с лишним раза выше, чем общественных организаций, занимающихся защитой прав потребителей (при том, что именно тема защиты своих прав как потребителей является одной из самых главных, по которой студенты очень хотели бы узнать больше). Все остальные лица – сотрудники пенсионных фондов, страховых компаний, а также журналисты, не пользуются спросом в качестве учителей финансовой грамотности.

Наиболее важной является проблема повышения финансовой грамотности студентов, что позволит достичь максимального охвата различных слоев населения. Однако работа не должна ограничиться введением отдельного предмета или раздела программы в существующих курсах, для решения проблемы выделения часов на финансовую грамотность достаточно было бы вернуть экономику в федеральный компонент программы. Помимо этого необходимым представляется создание системы дополнительного, факультативного образования в рамках государственно-частного партнерства, в которой при участии банков, управляющих компаний и других участников рынка, а также некоммерческих организаций, в вузах появлялись бы внеучебные формы работы со студентами: дни открытых дверей, экскурсии, кружки «юных финансистов» и т.д. Основные каналы информирования населения – телевидение, радио, печатные СМИ, печатные материалы в виде книг, брошюр, листовок, музеи финансовой истории, дни открытых дверей в финансовых компаниях и т.п.

Рост финансовой грамотности приведет к стабильному повышению уровня пользования финансовыми продуктами. Недостаток грамотности может привести к снижению финансовой активности. Спрос на финансовые услуги растет по мере роста денежных доходов населения, однако приход на рынок людей с низкой финансовой грамотностью может создать большие проблемы для адекватной работы финансовых рынков. Если люди, делая свой выбор, не могут отличить добросовестные компании от недобросовестных, инвесторы реагируют на ложные сигналы и паникуют при первых же негативных новостях, а заемщики отказываются платить по своим обязательствам, то за коротким периодом роста неизбежно последует кризис и новый спад интереса населения к финансовому рынку.



И хотя сами участники рынка заинтересованы в росте финансовой грамотности населения, немногие из них делают что-либо для ее повышения. Основным барьером является то, что игроки не заинтересованы в том, чтобы за свои деньги создавать общественное благо для всего рынка, а договориться между собой и преодолеть «проблему безбилетника» они даже не пытаются. В силу этого необходим координатор в лице государства, способный объединять усилия участников рынка в данном направлении, следить за тем, чтобы программы повышения финансовой грамотности не свелись к рекламным и маркетинговым действиям по продвижению продуктов и привлечению клиентов; наладить сбор и анализ информации, например, по тем жалобам от населения, которые поступают в организации, контролирующие и регулирующие финансовые рынки; совершенствовать законодательную базу для того, чтобы недобросовестные участники не имели возможности предоставлять финансовые услуги населению; проводить политику повышения прозрачности работы финансовых институтов: раскрытие информации, унификация договоров. Повышение финансовой грамотности обязательно должно сопровождаться как повышением прозрачности финансовых институтов, так и доступности информации об их услугах, сравнимости условий по различным продуктам. Необходим закон о финансовых услугах, который бы определил правила поведения любой компании, предлагающей товары и услуги населению с предоплатой.

#### Примечания

- <sup>1</sup> Roberts P. Defining Literacy: Paradise, Nightmare or Red Herring? // British Journal of Educational Studies. 1995. Vol. 43. № 4. P. 412–432. [Электронный ресурс]. URL

//http://www.jstor.org/stable/3121809. (дата обращения 17.01.2010)

- <sup>2</sup> Measuring Financial Capability: an Exploratory Study. Financial Services Authority. 2005. [Электронный ресурс]. URL: //http://www.fsa.gov.uk/pubs/consumer-research/crpr37.pdf. (дата обращения 17.01.2010)
- <sup>3</sup> Improving Financial Literacy. Analysis of Issues and Policies. OECD. 2005. [Электронный ресурс]. URL //http://www.oecd.org/document/28/0,3343,en\_2649\_15251491\_35802524\_1\_1\_1\_1,00.html. (дата обращения 17.01.2010)
- <sup>4</sup> Correia A. Information literacy for an active and effective citizenship: White paper prepared for Unesco, the US National Commission on Libraries and Information Science and the National Forum on Information Literacy, for use at the Information Literacy Meeting of experts, Prague, July 2002. [Электронный ресурс]. URL: //http://www.nclis.gov/libinter/infolitconf&meet/papers/correiafullpaper. (дата обращения 17.01.2010)
- <sup>5</sup> Measuring Financial Capability: an Exploratory Study. Financial Services Authority. 2005. [Электронный ресурс]. URL //http://www.fsa.gov.uk/pubs/consumer-research/crpr37.pdf ; http://nacfin.ru/finansovaja-gramotnost-naselenija-rossii/zasedanie-koordinacionnogo-komiteta-po-finansovoi-gramotnosti.html. (дата обращения 17.01.2010)
- <sup>6</sup> С целью оценки уровня финансовой грамотности студентов и их отношения к преподаванию азов финансовой грамотности в вузах общероссийской группой компаний ЦФТ (Центра финансовых технологий) с участием ЦРСИ СГУ и автора статьи было проведено социологическое исследование по выявлению востребованности знаний о финансовом рынке, финансовых институтах и услугах со стороны студентов. Объем и структура выборочной совокупности: опрошено 4794 студента в 7 федеральных округах в 17 городах России, в том числе 1265 студента (26,4%) – в ПФО.

УДК 316.346.32-0532-056.24

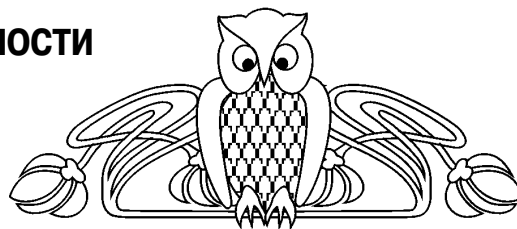
## СОЦИАЛЬНО-ДЕМОГРАФИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ РЕПРОДУКТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ СОВРЕМЕННОЙ МОЛОДЕЖИ В РАКУРСЕ НАРОДОСБЕРЕЖЕНИЯ РОССИИ

О.Н. Потапова

Педагогический институт  
Саратовского государственного университета,  
E-mail: potan57@mail.ru.

Статья посвящена репродуктивным проблемам молодежи в России. Представлены результаты социологического опроса по данной тематике. Предлагаются приоритетные направления основных превентивных мероприятий в ракурсе народосбережения.

**Ключевые слова:** молодежь, репродуктивное поведение и установки, семья, брак, брачность, развод.



**Socially-demographic Features of Reproductive Behavior of Youth in a Foreshortening of Saving of the Russian Population**

O.N. Potapova

Clause is devoted to reproductive problems of youth in Russia. Results of sociological interrogation on the given subjects are presented. The prioritetal directions main preventive measures of the saving of population are offered.