

О.Е. Кузина

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ МОЛОДЕЖИ

КУЗИНА Ольга Евгеньевна – кандидат экономических наук, генеральный директор Национального агентства финансовых исследований. E-mail: kuzina@nacfin.ru

В статье приводятся данные опроса студентов российских вузов, проведенного по методике Национального агентства финансовых исследований в партнерстве с Центром исследований платежных систем и расчетов и группой компаний Центр финансовых расчетов. В ходе исследования было выявлено, что менее всего студентам понятны вопросы, связанные с потребительским кредитованием. Именно на этой сфере требуется сделать акцент в программах повышения финансовой грамотности в вузах.

Ключевые слова: финансовая грамотность населения, студенты, потребительское кредитование, программы повышения финансовой грамотности.

Финансовая грамотность необходима людям в любом возрасте. Пенсионерам она нужна, чтобы умело распорядиться накопленными средствами, не потерять деньги в финансовых пирамидах. Людям среднего возраста финансовая грамотность дает возможность сделать сбережения на старость. Молодежь, получая представление о финансах, вырабатывает навыки планирования бюджета, аккумулирует средства для финансирования образования и покупки жилья. Иными словами, финансово грамотные люди лучше могут распорядиться имеющимися средствами, достигая большего по сравнению с финансово неграмотными. Поскольку уровень финансовой грамотности россиян по экспертным оценкам невысок, актуальным становится вопрос повышения финансовой грамотности населения. Разработку такой программы правительство России ведет уже давно, изучая зарубежный и отечественный опыт образовательных программ в этой области.

Однако для лучшего понимания того, в каком направлении нужно идти, важно иметь информацию о текущем уровне финансовой грамотности, проблемах и потребностях его участников. Такую информацию можно получить с помощью выборочных опросов населения. В качестве объекта исследования были выбраны студенты российских вузов в первую

очередь потому, что молодежь является наиболее перспективным сегментом пользователей финансовых услуг в России. Вложение в повышение их грамотности принесет наибольшую отдачу в стратегическом плане, во-первых, поскольку молодые люди более восприимчивы к обучающим программам. В молодом возрасте люди постоянно чему-то учатся – в школе, колледже, институте, на курсах. Освоение азов финансовой грамотности может войти в образовательные программы в качестве еще одной компетенции, которую молодые люди получают в процессе своего образования. Во-вторых, в рамках образовательных институтов можно достичь максимального охвата различных слоев населения, поскольку в школах и вузах учатся дети из всех социальных групп. И, наконец, финансовое образование молодых будет иметь наиболее долгосрочный эффект – ведь у них впереди вся жизнь.

Для оценки уровня финансовой грамотности студентов и их отношения к преподаванию азов финансовой грамотности в вузах весной 2009 г. Национальным агентством финансовых исследований в партнерстве с Центром исследований платежных систем и расчетов и группой компаний Центр финансовых расчетов, а также при методической поддержке ЦБ РФ было проведено исследование. Объем и структура выборочной совокупности составил 4794 студента в 7 федеральных округах в 17 городах России (40% составили студенты экономических специализаций, четверть – гуманитарных, и треть – естественно-технических и биологических). Сбор данных проходил методом самозаполнения анкет в присутствии интервьюера. Интервьюеры приходили в аудиторию в перерывах между потоковыми лекциями и по договоренности с преподавателем раздавали анкеты присутствующим студентам. Студенты самостоятельно заполняли анкеты в присутствии интервьюеров и преподавателя. Причем их просили не совещаться и заполнять анкеты без посторонней помощи. В целом, поскольку в опросе могли принять участие только те студенты, которые присутствовали на потоковых лекциях, нужно учитывать, что выборка несколько смещена в сторону более прилежных и успевающих студентов.

Понятие финансовой грамотности и его операционализация

Финансовую грамотность принято определять как 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, на базе которых рассчитывается индекс финансовой грамотности.

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. Жизненный цикл любого человека включает определенные события, к которым необходимо 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: сбережений, кредитов и инвестиций. При этом важной установкой, препятствующей развитию финансовой активности населения, в России является недоверие населения финансовым институтам.

Хотя нужно подчеркнуть, что включение установок в понятие финансовой грамотности – вопрос довольно спорный. Поскольку не всегда наличие установок, связанных с долгосрочными финансовыми стратегиями, свидетельствует о финансовой грамотности, а их отсутствие о ее недостатке. Возможно, что наоборот – отсутствие долгосрочных стратегий и доверия институтам финансового рынка в условиях, когда институты слабы, подвержены кризисам, а регуляторная и законодательная базы не поспевают за развитием рынка, и есть признак финансово грамотного отношения и вытекающего из него отказа от пользования финансовыми инструментами. Зачем начинать сберегать на пенсию с молодости, если велика вероятность того, что в условиях высокой инфляции или нестабильности финансового рынка эти сбережения обесценятся или вообще пропадут? Зачем страховаться, если при наступлении страхового случая будет трудно добиться выплат? Зачем нужно брать кредит на образование, если не столько образование, сколько связи позволяют претендовать на престижные рабочие места с высокой зарплатой?

Получается, что включение таких установок в определение финансовой грамотности делает данное определение, скорее, нормативным - то есть принимает как не требующее доказательств то, что очевидно только в системе либеральных экономических взглядов. Однако даже если оставить за рамками обсуждение обоснованности либерального подхода, следует признать, что индивидуализм, личная ответственность за финансовые решения и долгосрочные финансовые стратегии могут оправдать себя для населения только в том случае, если на финансовом рынке будут существовать четкие и строгие правила для участников рынка, работающих с деньгами населения, которым они будут вынуждены следовать. При разработке программ финансовой грамотности следует помнить, что формирование «правильных» установок невозможно без соответствующего изменения институтов

финансового рынка. Так, например, бессмысленно формировать кредитную культуру и доверие банкам без открытия полной стоимости кредита и возможности заемщиков сравнивать условия различных банков между собой. Нельзя будет научить людей читать кредитные договора, если банки будут прятать существенную информацию за непонятными формулировками и многостраничными текстами. Невозможно ожидать, что люди будут делать долгосрочные сбережения или инвестировать на фондовом рынке, если их сбережения будут обесцениваться или даже полностью исчезать в результате инфляции или финансовых потрясений.

Помимо установок финансовая грамотность предполагает определенный уровень знаний и практических навыков в области финансов. При разработке тестовых вопросов для измерения индекса финансовой грамотности мы стремились сделать так, чтобы вопросы были направлены на принципиально важные для грамотного финансового поведения компетенции, отсутствие которых в настоящее время приводит человека к финансовым потерям или упущенной выгоде. При операционализации понятия мы не включали в индекс оценки предпочтений. Например, если человек склонен к риску, то это никак не повышает и не снижает оценку его уровня финансовой грамотности, поскольку склонность к риску как таковая ничего не говорит о финансовой грамотности или неграмотности.

Какие установки, знания и навыки являются основой для измерений индекса финансовой грамотности? Приведем несколько примеров из нашего исследования. Если речь идет о сбережениях, то важной компетенцией человека является его знание о системе страхования вкладов. Поскольку, если человек не осведомлен о существовании такой системы или не понимает того, как она работает, то это может привести к отказу от банковских сбережений, которые хотя бы отчасти компенсируют людям потери покупательной способности денег из-за инфляции.

В области кредитного поведения, важной компетенцией является понимание того, что полная стоимость кредита не ограничивается годовым процентом и включает в себя все платежи и комиссии банка за выдачу и обслуживание кредита. Если человек этого не понимает, то, ориентируясь только на размер годовой ставки, он может принять неверное решение, не учитывающее полную стоимость кредита. Поэтому прежде чем брать кредит, необходимо сравнивать альтернативные возможности, если такое сравнение не делается – это также свидетельствует о недостатке финансовой грамотности. О финансовой грамотности также может свидетельствовать понимание того, что разные виды кредита различаются по

размерам ставок. Например, кредиты, которые предполагают залог, дешевле тех кредитов, которые не предусматривают никакого обеспечения. Также важным является знание того, что кредитная карта не является символом успеха и кредитом нужно пользоваться осторожно, например, не стоит делать покупки в кредит только потому, что в магазине объявлена распродажа. В отношении как кредитных, так и других карт важно, чтобы человек понимал, что нельзя писать ПИН-код на самой карте.

Инвестиционный блок включает вопрос на знание того, что инвестиции более рискованны, чем банковские вклады. Или то, что управляющие компании не имеют права обещать какую-либо доходность на инвестиции – если человек этого не знает, то он может стать жертвой финансовой пирамиды. Тест на знание финансовой арифметики, позволяет оценить понимание студентами простых и сложных процентов, различий между номинальными и реальными доходами, умения сопоставить скидки в абсолютном и относительном размерах, оценить размеры годовой процентной ставки при наличии аннуитетных платежей.

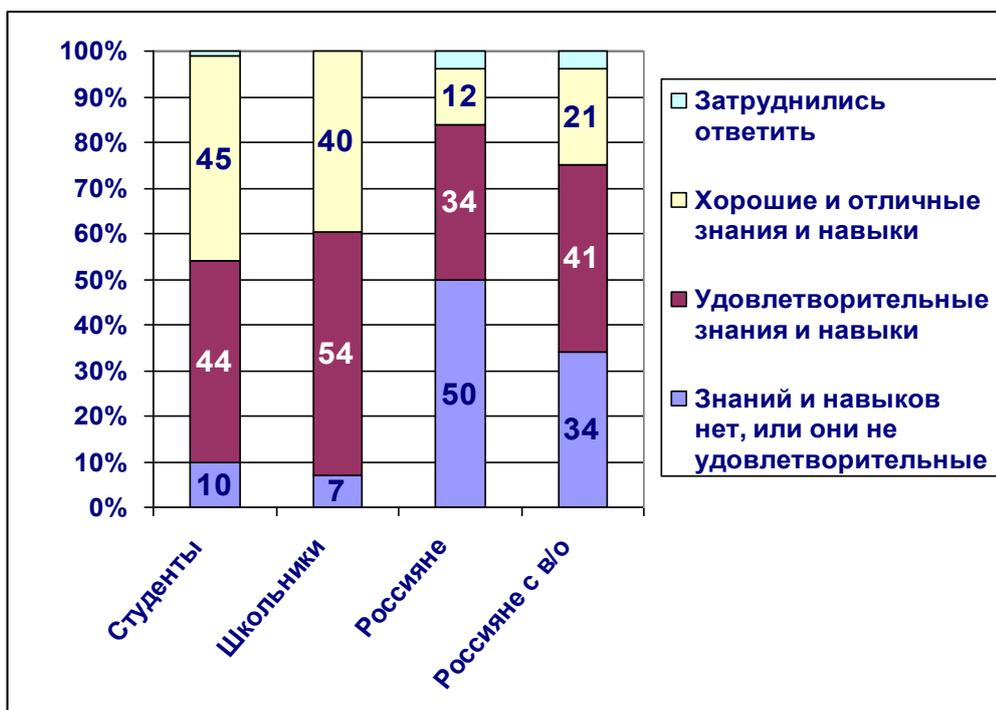
Помимо тестовых вопросов, измеряющих уровень финансовой грамотности, в исследовании также выявляется то, каким образом студенты сами оценивают свой уровень финансовой грамотности, какие проблемы считают наиболее важными, чему и у кого хотят учиться. Все эти моменты очень важны при разработке и реализации программ финансовой грамотности, поскольку нельзя ничему научить людей, если они сами не считают для себя нужным учиться. Также были заданы вопросы о текущем финансовом поведении и существующем опыте пользования различными финансовыми услугами.

Основные выводы исследования

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 среди россиян с высшим образованием – 21%. При этом студенты экономических специальностей оценивают свои знания выше – 53%.

Рисунок 1.

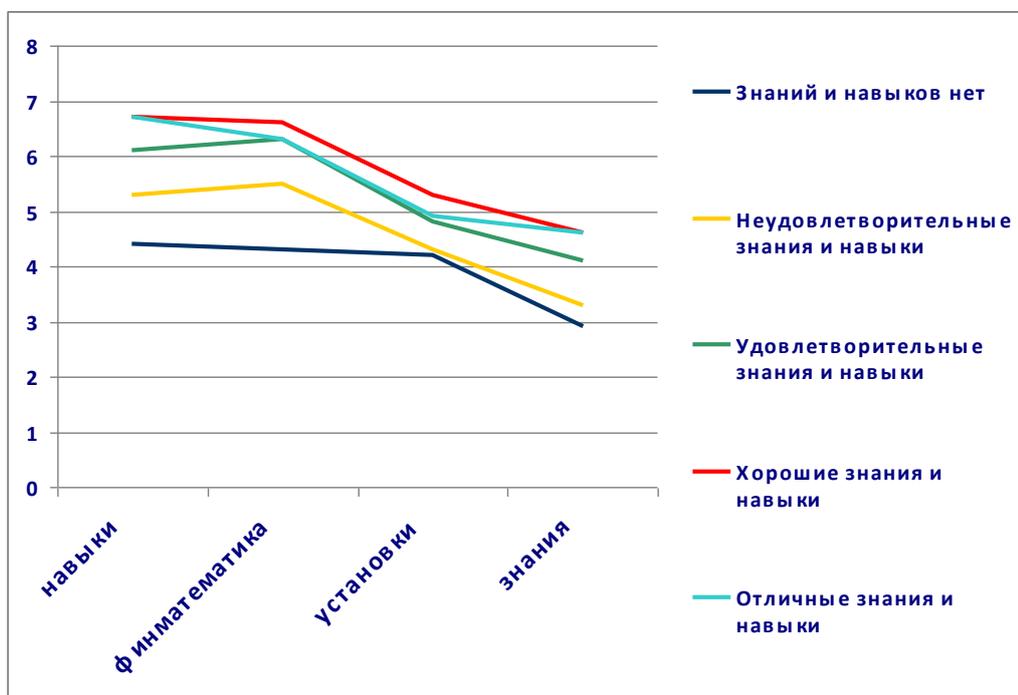
Сравнение оценок финансовой грамотности по субъективной оценке в различных группах населения, %



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 вопросов, входящих в индекс финансовой грамотности, 41% ответили правильно на 7-9 вопросов.

Рисунок 2.

Сравнение объективных и субъективных оценок финансовой грамотности студентов, баллы

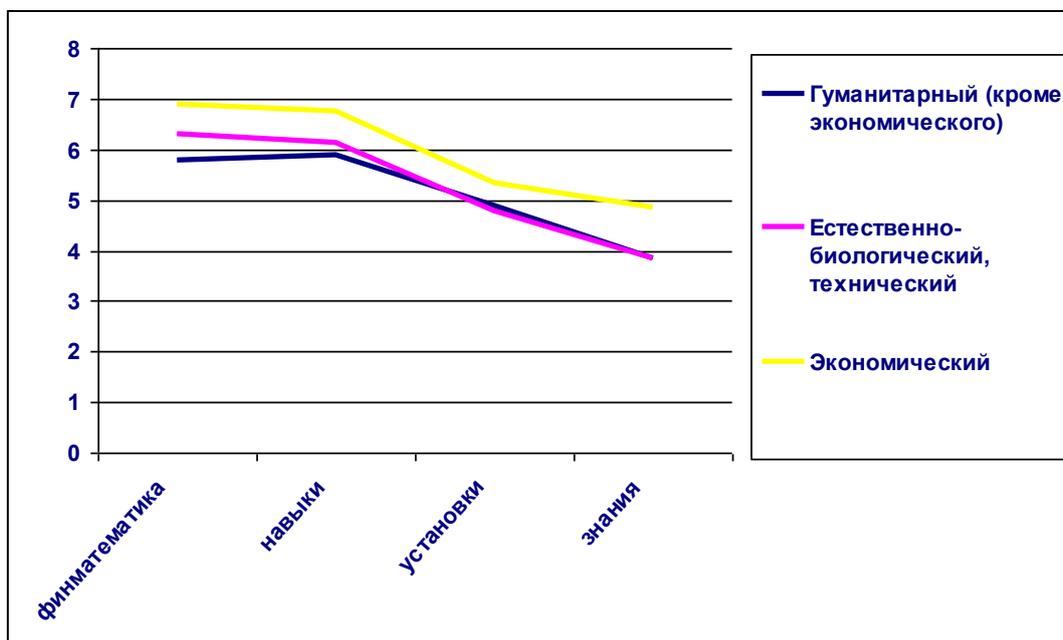


По оси Y – баллы индексов финансовой грамотности, максимальный балл 10.

Наиболее высокий уровень финансовой грамотности среди студентов всех специализаций показали студенты-экономисты, причем как по уровню субъективных, так и объективных оценок. Этот, казалось бы, тривиальный вывод, на деле, не совсем тривиален, поскольку финансовая грамотность и наличие экономического образования не обязательно должны коррелировать между собой, поскольку знание макро и микроэкономики, эконометрики и математической статистики напрямую не конвертируется в знания и навыки, необходимые для потребителей финансовых услуг. Наиболее высокие результаты студенты всех специализаций показали в ответах на вопросы по финансовой математике и навыкам управления финансами (6-7 баллов из 10 возможных), тогда как средние баллы за установки и знания были значительно ниже (4-5 баллов из 10 возможных).

Рисунок 3.

Сравнение индексов финансовой грамотности по объективной оценке в группах студентов различной специализации, баллы



По оси Y – баллы индексов финансовой грамотности, максимальный балл 10.

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.

Таблица 1.

Распределение ответов на вопросы индекса финансовой грамотности, получившие наибольшее количество неверных ответов, % от всех опрошенных

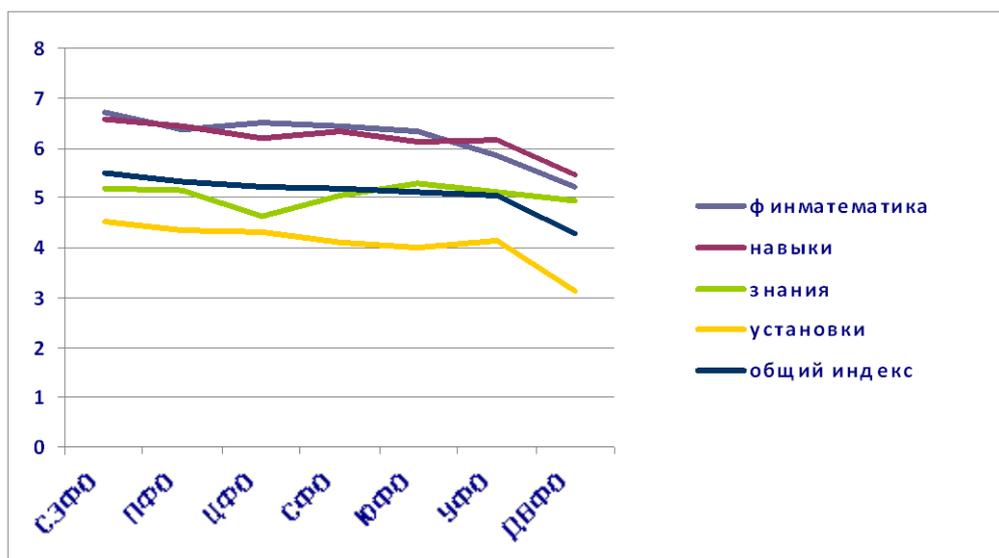
Вопросы	Доля давших	
	правильный ответ	неправильный ответ
Что выгоднее кредитные карты или потребительские кредиты	30	70
Что такое льготный период	16	84

Тестовый вопрос на оценку умения оценить размер полной стоимости кредита исходя из знания о величине переплаты при наличии аннуитетных платежей	10	90
В какой форме рассчитывается полная стоимость кредита	7	93
Какие платежи входят в полную стоимость кредита	6	94

Что касается различий по федеральным округам, то они оказались статистически 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 – Поволжский, 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.

Рисунок 4.

Сравнение индексов финансовой грамотности в разрезе федеральных округов, баллы



По оси Y – баллы индексов финансовой грамотности, максимальный балл 10.

Несмотря на то, что студенты показали более высокий уровень финансовой грамотности по сравнению с другими группами населения, но и они не застрахованы от ошибок и неудовлетворенности при пользовании финансовыми услугами. Почти 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 услуг, о покупке которых опрошенным пришлось сожалеть, 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%).

Таблица 2.

Распределение ответов на вопрос о том, что сделали студенты, столкнувшиеся с проблемами при пользовании финансовыми услугами, % от тех, кому приходилось покупать в течение последнего года финансовую услугу, о покупке которой потом сожалели, N=532

Как Вы поступили после обнаружения этой проблемы?	%
Ничего не сделал(а)	45
Перестал(а) пользоваться данной услугой до истечения срока договора	31
Подавал(а) жалобу в компанию, продавшую мне этот продукт	12
Подавал(а) жалобу в соответствующий государственный орган	7
Другое	5
Нет ответа	3

В результате 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.

Таблица 3.

Распределение ответов на вопрос об уверенности в справедливом разрешении спора с финансовой организацией, % от тех, кому приходилось покупать в течение последнего года финансовую услугу, о покупке которой потом сожалели, N=532

	%
Уверен(а) полностью	4
Скорее, уверен(а)	12
50 на 50	38
Скорее, не уверен(а)	25
Полностью не уверен(а)	11
Затрудняюсь ответить	4
Нет ответа	1

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%).

Таблица 4.

Распределение ответов на вопрос о том, к кому бы обратились в первую очередь студенты, если бы им было нужно что-то узнать о финансовых услугах, %

	%
Знакомым, работающим в финансовом секторе	50
Представителю банка (финансовой компании)	38
Независимому финансовому консультанту	37
Родителям	32
Друзьям	12
Незнакомым людям, имевшим опыт пользования данной услугой	8
Представителю общества защиты потребителей	6
Близкому другу/подруге	6
Мужу/жене	6
Другим родственникам	4
Кредитному брокеру	4
Затрудняюсь ответить	4
Другим людям	2

Не стал бы ни к кому обращаться	1
Нет ответа	1

Было интересно узнать, кому чаще доверяют студенты: друзьям, родственникам, знакомым или незнакомым им лично представителям финансовых институтов рынка. Для этого мы посчитали долю тех, кто выбрал хотя бы один ответ из списка родственников, близких и знакомых людей, долю тех, кто обратился бы к представителям банка или какой-то другой финансовой компании, независимым финансовым консультантам, кредитным брокерам или представителям общества защиты потребителей. Оказалось, что, выбирая между знакомыми людьми, чьи знания о финансовом рынке могут оказаться не вполне адекватными, и работниками финансового сектора, которые, казалось бы, должны обладать необходимыми профессиональными знаниями, студенты несколько чаще обратились бы к своим знакомым: 77% против 65%. Причем почти половина опрошенных (49%) обратились бы и к знакомым, и к работникам финансового сектора. Что касается тех, кто бы воспользовался источником только одного типа, то обращения к знакомым встречались почти в два раза чаще: 28% против 16%.

Таблица 5.

Распределение ответов на вопрос, к кому обратились бы студенты за консультацией, %

		обратился бы к знакомым		всего
		нет	да	
обратился бы к консультантам	нет	7	28	35
	да	16	49	65
всего		23	77	100

Весьма интересными представляются различия в источниках знаний между студентами различных факультетов. 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). Кроме того, среди студентов не экономических специализаций выше доля тех, кто обратился бы к представителю общества защиты потребителей (видимо,

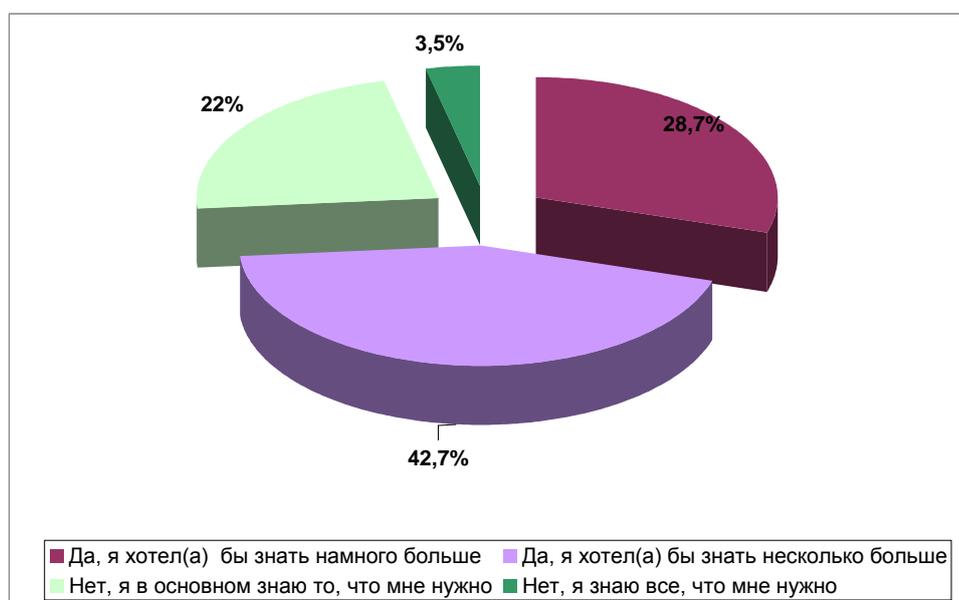
изначально предусматривая возможность какого-либо конфликта) а также тех, кто вообще затруднился с ответом на данный вопрос.

Анализ ответов студентов об ответственности за риски, связанные с использованием различными финансовыми услугами, показал, что как минимум треть опрошенных предпочла 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 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 такой потребности в ее повышении (почти 30% студентов этих факультетов не хотят знать больше об управлении личными финансами).

Рисунок 5.

Распределение ответов на вопрос, хотели бы Вы знать больше об управлении личными денежными средствами, %



Среди нежелающих получать дополнительные знания есть понимание того, что их знаний после окончания ВУЗа будет недостаточно, но большинство (47% от нежелающих получать дополнительные знания) полагают, что смогут освоить то, что им нужно самостоятельно. Среди студентов-экономистов доля таких, уверенных в возможностях самообразования, выше – 53%, а среди гуманитариев, напротив, больше доля тех, кто полагает, что имеющихся сегодня у них знаний будет достаточно (45%), поэтому они и не хотят узнать больше об этом.

Таблица 6.

Распределение ответов на вопрос о том, будет ли достаточно знаний для управления финансами после того, как студенты закончат обучение в ВУЗе? (в % от числа опрошенных, ответивших, что они не хотят узнать больше об управлении личными денежными средствами)

	ВСЕГО	К какому профилю относится Ваша будущая специальность?		
		ГУМ	ТЕХ	ЭК
Да, имеющихся сегодня знаний мне будет достаточно	38	45	37	36
Нет, имеющихся сегодня знаний мне будет недостаточно, но я сам(а) смогу освоить то, что мне будет нужно	47	45	46	53
Нет, имеющихся сегодня знаний мне будет недостаточно, и я не уверен(а) в том, что смогу освоить то, что мне будет нужно	7	6	10	7
Затрудняюсь ответить	4	3	7	4
Нет ответа	1	1	1	1

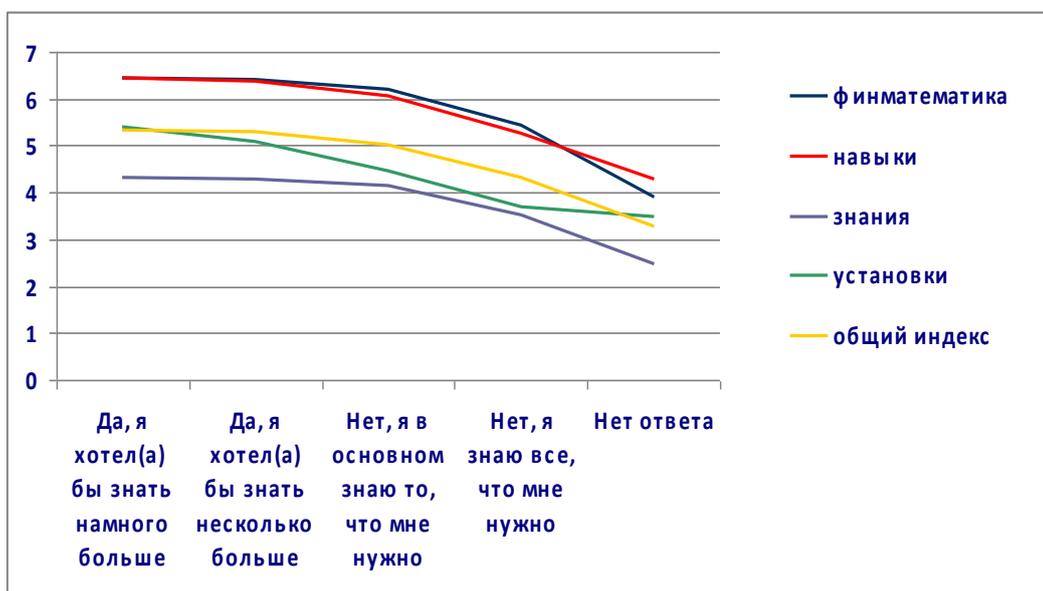
Интересно было понять, почему довольно большая часть студентов (а таковых, напомним, четверть) не проявила желания получить дополнительные знания об управлении своими финансами. Для этого мы посмотрели на то, с чем может быть связано такое отношение. Во-первых, было интересно оценить, как влияет уровень финансовой грамотности на это отношение. Мы сравнили отношение к повышению финансовой грамотности по

группам студентов, различающихся по индексу финансовой грамотности, измеренному по четырем компонентам.

Получилась довольно интересная картина: 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. Так, среди тех, кто хотел бы знать больше, все рассчитанные нами индексы были на один балл выше, чем в группе тех, кто считает, что знает все, что ему или ей нужно. 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.

Рисунок 6.

Распределение ответов на вопрос о потребности в дополнительных знаниях об управлении личными финансами, баллы



По оси Y – баллы индексов финансовой грамотности, максимальный балл 10.

Помимо этого, была выявлена связь между желанием знать больше и реальным опытом пользования финансовыми услугами. Так, чаще желание знать больше выразили те, кто пользуется финансовыми услугами в настоящее время.

Таблица 7.

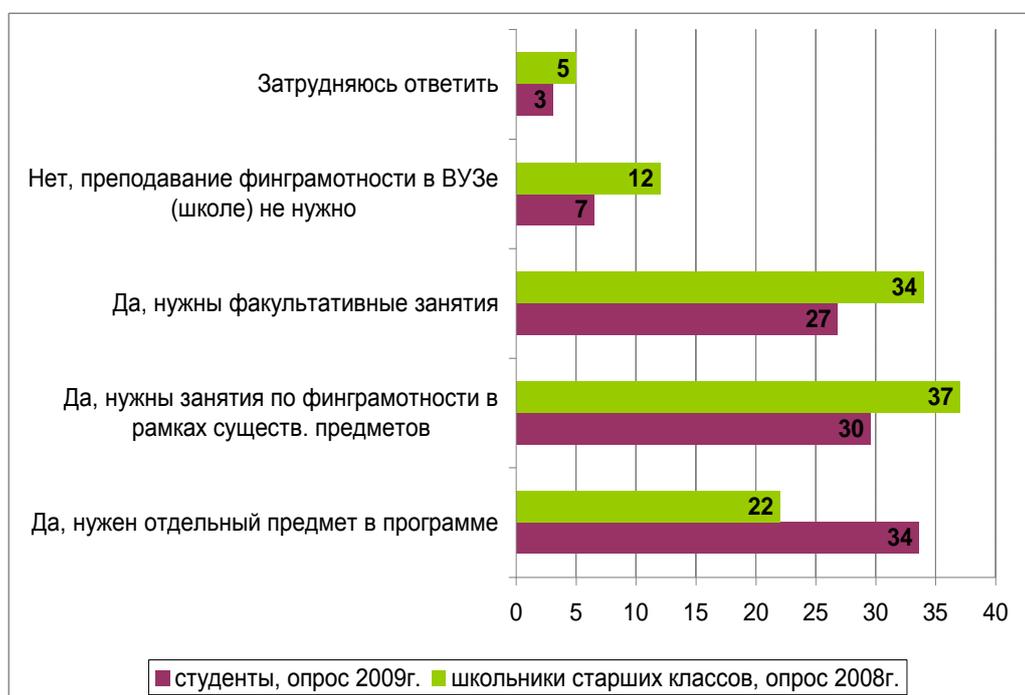
Распределение ответов на вопрос о потребности в дополнительных знаниях об управлении личными финансами в зависимости от пользования финансовыми услугами, % по столбцу

	Пользуются финансовыми услугами	Не пользуются финансовыми услугами
Да, хотел(а) бы знать в том числе:	74	68
намного больше	29	30
несколько больше	45	38
Нет, не хотел(а) бы знать, т.к.:	26	31
в основном знаю то, что мне нужно	23	25
знаю все, что мне нужно	3	7

Студентам был задан вопрос и том, нужно ли вводить преподавание финансовой грамотности в вузах, и если да, то в какой форме. За введение отдельного предмета высказалась треть студентов, 57% предпочли бы обучаться финансовой грамотности в рамках существующих предметов или на факультативных занятиях. Только 7% студентов полагают, что финансовое просвещение в вузах вообще не нужно. Сравнение полученных результатов с данными опроса школьников старших классов г.Нижнего Новгорода и Екатеринбурга, показывает, что, в отличие от студентов, гораздо большая часть школьников (71%) высказалась за такие формы обучения, которые не предусматривают дополнительных контрольных мероприятий (факультативы или дополнительные темы на существующих уроках).

Рисунок 7.

Распределение ответов на вопрос о необходимости введения преподавания финансовой грамотности в ВУЗах (школах), %



За введение отдельного предмета, программа которого целиком была бы посвящена финансовой грамотности, высказалось больше студентов-экономистов (38%), тогда как студенты других специальностей чаще говорят об отсутствии необходимости изучения азов управления личными финансами в вузе, либо готовы на такое изучение в рамках «необязательных» курсов.

Таблица 8.

Распределение ответов на вопрос о необходимости введения преподавания финансовой грамотности в ВУЗах в разрезе специализации, % по столбцу

	К какому профилю относится Ваша будущая специальность?		
	ГУМ	ТЕХ	ЭК
Да, нужен отдельный предмет в программе	32	29	38
Да, нужны занятия по финграмотности в рамках существ. предметов	29	28	31
Да, нужны факультативные занятия	28	31	24
Нет, преподавание финграмотности в ВУЗе не нужно	7	8	5
Затрудняюсь ответить	3	4	2

О чем именно хотели бы знать больше опрошенные нами студенты? В целом, можно сделать вывод о том, что интерес к финансовой тематике высок, поскольку 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 (64% опрошенных очень хотели бы узнать об этом больше).

Так, например, пять первых мест относительно потребности в дополнительной информации заняли следующие темы: на какую информацию потребитель должен обращать внимание при подписании договоров с банками и другими финансовыми компаниями, какие законы, защищающие права потребителей финансовых услуг, существуют, и что делать, если они нарушаются; по каким параметрам нужно сравнивать услуги, предлагаемые банками и другими финансовыми компаниями, что нужно делать, чтобы не увязнуть в долгах при пользовании банковскими кредитами, какие риски при пользовании финансовыми услугами существуют и как ими управлять.

На втором месте оказалась группа тем, связанная 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.

Таблица 9.

Распределение ответов на вопрос о том, какие темы интересуют студентов больше всего, %

	Знать об этом больше очень хотел бы , %	Знать об этом больше в принципе, хотел бы , %
На какую информацию потребитель должен обращать внимание при подписании договоров с банками и другими финансовыми компаниями	64	28
Какие законы, защищающие права потребителей существуют, и что следует делать, если эти права нарушаются	64	28
По каким параметрам нужно сравнивать услуги, предлагаемые банками и другими финансовыми компаниями	51	36
Что нужно делать, чтобы не увязнуть в долгах при пользовании банковскими кредитами	50	32
Какие риски при пользовании финансовыми услугами существуют и как ими управлять	50	38
Где искать и как оценивать информацию о финансовых услугах, как отличить рекламу от объективной информации	43	38
Как устроена налоговая система, и какими налогами облагаются различные виды доходов граждан	43	42
Что такое страхование и когда им нужно пользоваться	40	45
Как устроен фондовый рынок, и какие финансовые инструменты на нем существуют	39	38
Как устроена пенсионная система, и какие существуют способы сбережений на старость	37	45
Как ставить финансовые цели и составлять личный финансовый план	36	42
Что такое ипотека	34	40
К каким результатам могут привести те или иные финансовые решения	33	54
Что такое банковские счета и вклады	32	46
Что такое потребительский кредит	31	44
Как составлять личный бюджет доходов и расходов	31	44
Что такое кредитная карта	27	44
Что такое кредитное бюро и кредитная история	25	42

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.

Сегодня о готовности заниматься повышением финансовой грамотности населения заявили многие организации, имеющие отношение к финансовым рынкам. В связи с этим студентам был задан вопрос о том, кого бы они лично хотели видеть в качестве «учителя» в программе финансовой грамотности? Как показывают результаты опроса, на первом месте выступают независимые финансовые консультанты, при этом студенты-экономисты высказывались за них чаще (47% против 42% в целом по выборке). Следующие три места в предпочтениях студентов занимают сотрудники государственных организаций, регулирующих данные рынки, коммерческих банков и вузов экономического и финансового профиля. Экономисты чаще студентов других специальностей высказываются за таких учителей, при этом любопытно то, что «популярность» сотрудников коммерческих банков среди студентов экономических факультетов на 12 п.п. выше средней по выборке. Возможно, в этом есть некий элемент профессиональной солидарности – большая часть выпускников-экономистов работает или планирует работать именно в коммерческих банках.

Следует заметить также, 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, так или иначе связанные с финансовыми рынками – сотрудники пенсионных фондов, страховых компаний, ПИФов, а также журналисты, не пользуются спросом в качестве учителей финансовой грамотности. Обращает на себя внимание также довольно высокая доля затруднившихся ответить на данный вопрос среди студентов-гуманитариев и технарей.

Таблица 10.

Распределение ответов на вопрос о том, кого бы студенты хотели видеть в качестве «учителя» в программе финансовой грамотности, в разрезе специализаций, % по столбцу

	В ЦЕЛОМ	К какому профилю относится Ваша будущая специальность?		
		ГУМ	ТЕХ	ЭК
Сотрудников...				
независимых финансовых консультантов	42	43	40	47
государственных организаций, регулирующих данные рынки	38	41	36	41
коммерческого банка	36	30	29	48
высших учебных заведений экономического и финансового профиля	36	37	33	40
неправительственных организаций или общественных организаций	17	17	20	16
паевых инвестиционных фондов (управляющих компаний)	13	10	11	17
пенсионных фондов и/или страховых компаний	11	11	11	13
Затрудняюсь ответить	10	12	15	6
средств массовой информации (журналистов и телеведущих)	6	7	5	7
других людей	1	1	2	1
Нет ответа	1	1	1	1

Литература

1. Максименко А.А. Как российская молодежь намерена "делать" деньги // Социологические исследования. – 2005. – № 7. – С. 131-133.
2. Стахович Л.В. Необходимость повышения финансовой грамотности молодежи как важнейший приоритет государственной политики". <http://www.ecsocman.edu.ru/text/33372918/>
3. Johnson E., Sherraden, M.S. From financial literacy to financial capability among youth // Journal of Sociology and Social Welfare, 2007. . – № 34(3), . – С.119-145.