

УДК 372.8

¹О.Б. Шевелева, ¹О.В. Зонова, ^{1,2}Т.А. Тюленева

¹ Кузбасский государственный технический университет имени Т.Ф. Горбачева, г. Кемерово, email: krukta@mail.ru

² Филиал Кузбасского государственного технического университета имени Т.Ф. Горбачева в г. Прокопьевске, Кемеровская область – Кузбасс, г. Прокопьевск

К ВОПРОСУ О ПОВЫШЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ВЫСШЕЙ ШКОЛЕ

Ключевые слова: финансовая грамотность; универсальная компетенция; образовательное учреждение; учебный процесс; преподавание.

В статье представлено исследование по проблеме повышения финансовой грамотности в учреждениях высшего образования. Раскрывается значение внедрения дисциплин финансовой грамотности в учебные планы бакалавриата и специалитета в целях обеспечения единого подхода к пониманию содержания универсальной компетенции, формирующейся в сфере экономической культуры. Предлагаются фрагменты банка оценочных средств в области финансовой грамотности, составленные с учетом региональной специфики Кемеровской области – Кузбасса. Итогом выполненного исследования в данной статье стало обобщение положительных сторон внедрения курса «Основы финансовой грамотности» в программы высшего образования с позиций воздействия на формирование бюджета индивидуума или домашнего хозяйства и роста эффективности экономики государства, а также разработка примеров оценочных средств для данного курса с учетом региональной специфики.

¹O.B. Sheveleva, ¹O.V. Zonova, ^{1,2}T.A. Tyuleneva

¹ T.F Gorbachev Kuzbass State Technical University, Kemerovo, email: krukta@mail.ru

² Branch of T.F Gorbachev Kuzbass State Technical University in Prokopyevsk, Kemerovo Region – Kuzbass, Prokopyevsk

ON THE ISSUE OF IMPROVING FINANCIAL LITERACY IN HIGHER EDUCATION

Keywords: financial literacy; universal competence; educational institution; educational process; teaching.

The article presents a study on the problem of improving financial literacy in higher education institutions. The article reveals the importance of introducing the disciplines of financial literacy into the curricula of bachelor's and specialist's degrees in order to ensure a unified approach to understanding the content of universal competence in the field of economic culture. Examples of evaluation tools in the field of financial literacy are offered, taking into account the specifics of the region (Kemerovo region – Kuzbass). The result of the research carried out in this article was a generalization of the positive aspects of the introduction of the course "Fundamentals of Financial Literacy" in higher education programs from the standpoint of the impact on the formation of the budget of an individual or household and the growth of the efficiency of the state economy, as well as the development of examples of evaluation tools for this course, taking into account regional specifics.

Для современных российских домохозяйств зачастую характерны высокая за кредитованность, нерациональное планирование семейного бюджета, недостаточность знаний в области инвестирования и в правовой сфере при взаимодействии с различными финансовыми институтами [1]. В этой связи повышение финансовой грамотности выступает стратегической задачей развития современного общества. Финансовая грамотность является одним из основных

факторов экономического роста страны, улучшения финансовых показателей домашних хозяйств и, как следствие, повышения уровня жизни граждан.

По своей сути финансовая грамотность представляет собой необходимый набор знаний, обладание которыми полезно при планировании бюджета семьи, обеспечении сохранности денежных ресурсов в условиях экономической нестабильности, а также при умножении имеющихся финан-

совых средств для формирования достойного уровня своей жизни и своих близких. Финансово безграмотная личность в повседневной жизни может сталкиваться с такими угрозами, как вовлечение в сомнительные сделки с деньгами и финансовые пирамиды, которые могут привести к утрате вложенных средств; получение кредитов под завышенные проценты; инвестиции, не обеспечивающие защиту сбережений от инфляционных воздействий; незнание механизма действия большинства рыночных инструментов, правильное применение которых может улучшить благосостояние.

Цель исследования

Цель статьи – оценка положительных сторон внедрения дисциплин финансовой грамотности в учебный процесс учреждений высшего образования и возможности учета региональной специфики в ходе их преподавания.

Материал и методы исследования

В нашей стране действует Стратегия повышения финансовой грамотности населения на 2017-2023 годы, предусматривающая формирование процесса образования в финансовой области, который характеризуется комплексом знаний, умений и моделей поведения по принятию физическими лицами решений, реализация которых обеспечит достижения материального благополучия [2].

В качестве основных направлений реализации стратегии выделены:

1) повышение охвата населения различных возрастных групп и получение доступа к эффективному финансовому образованию, так как полученные знания выступают основой финансового благополучия, стабильности и финансовой безопасности для различных слоев населения;

2) формирование основных финансовых компетенций граждан всех возрастных и целевых групп на основе планомерной разработки и внедрения программ финансовой грамотности на всех этапах, начиная от дошкольного и заканчивая высшим образованием, что должно проходить «красной линией» через все этапы обучения человека в течение его жизни [3].

Таким образом, необходимость постоянного повышения финансовой грамотности связана с жизненной необходимостью, обусловленной постоянным усложнением финансовых услуг и несоответствием уровня финансовых знаний граждан динамично меняющемуся финансовому рынку. В связи с этим основная цель повышения финансовой грамотности проявляется в изменении поведения людей на основе приобретения навыков использования различных финансовых продуктов при минимизации финансовых рисков [4].

Необходимость формирования финансовых компетенций студентов высших учебных заведений обусловлена тем, что они относятся к одной из наиболее активных групп населения в области потребления финансовых услуг. В этой связи зачастую возникает вопрос наличия значительных «пробелов» в знаниях студентов основ финансовой грамотности. Особенно данная проблема характерна для студентов неэкономического профиля обучения (что подтверждено рядом различных исследований, например, [5-11]), в том числе в связи с отсутствием в учебных планах соответствующих дисциплин. Даже относительно простые финансовые продукты и услуги могут оказаться сложными для людей, не владеющих базовыми финансовыми знаниями.

Результаты исследования и их обсуждение

Актуальность обучения основам финансовой грамотности рассматриваемой возрастной группы обусловлена достаточно низкой осведомленностью молодежи в финансовых вопросах, подтверждаемой тем, что она зачастую не откладывает средства на будущее, имеет задолженность перед кредитными учреждениями, предпочитает хранить сбережения дома [12].

В этой связи для увеличения охвата и повышения качества подготовки студентов экономических и неэкономических направлений обучения необходимо обеспечить включение в ФГОС ВО третьего поколения возможность овладения универсальной компетенцией (далее – УК) в области экономической культуры [13, с. 145].

Таблица 1

Планируемые результаты обучения дисциплины «Основы финансовой грамотности»

Планируемые результаты обучения, коды компетенций, индикаторов, знаний и умений [15]	Личное экономическое и финансовое планирование, бюджет домашнего хозяйства	Личные доходы и расходы	Финансовые организации и финансовые инструменты в личном финансовом планировании	Личные финансовые риски и способы их снижения
Знает основные виды личных доходов, расходов, понимает целесообразность личного экономического и финансового планирования и принципы ведения личного бюджета (УК-10.И-2, 3-1)	x	x		
Знает основные финансовые организации и принципы взаимодействия с ними, основные финансовые инструменты и возможности их использования в личном финансовом планировании (УК-10.И-2, 3-2)			x	
Знает виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы управления ими (УК-10.И-2, 3-3)				x
Умеет вести личный бюджет, в том числе используя существующие программные продукты (УК-10.И-2, У-1)	x			
Умеет решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на разных этапах жизненного цикла и выбирать инструменты для достижения финансовых целей (УК-10. И-2, У-2)	x			
Умеет оценивать индивидуальные риски, в том числе риск мошенничества, и применять способы управления ими (УК-10.И-2, У-3)				x
Умеет оценивать свои права, пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализировать основные положения договора с финансовой организацией (УК-10.И-2. У-4)		x	x	

Таблица 2

Средства достижения и оценивания результатов обучения, формируемых у студентов в рамках освоения дисциплины «Основы финансовой грамотности» (фрагмент)

Коды компетенций, индикаторов, знаний и умений	Средства достижения результатов обучения		Оценочные средства	
	преподавание	обучение	вид аттестации обучающегося	вид оценочных средств
УК-10.И-2, 3-1	лекция, практическое занятие (деловая игра)	изучение литературы, подготовка к деловой игре	текущий контроль	оценка результатов проведения деловой игры
УК-10.И-2, 3-2	лекция, практическое занятие	изучение литературы, подготовка к тестированию	текущий контроль	тест 1
УК-10.И-2, У-1	практическое занятие (решение задач, разбор деловых ситуаций)	подготовка к проверочной работе	текущий контроль	практические контрольные задания 1
УК-10.И-2, 3-1-3-3, УК-10.И-2, У-1-У-4			промежуточная аттестация	защита выполненного комплексного практического задания

Таблица 3

Темы дисциплины «Основы финансовой грамотности»

Темы	Краткое содержание тем
Тема 1. Личное финансовое планирование, бюджет домашнего хозяйства	Личный финансовый план, финансовое планирование. Основы финансов домашних хозяйств. Домохозяйства как ориентир государственной политики. Анализ финансовых целей и расчет финансового плана
Тема 2. Личные доходы и расходы	Доходы и расходы как источник формирования семейного бюджета. Планирование семейного бюджета. Рациональные пути экономики бюджета и возможности его совершенствования.
Тема 3. Финансовые организации и финансовые инструменты в личном финансовом планировании	Финансовые институты: понятие, виды. Финансовые инструменты: понятие, виды. Страховые компании и продукты, сущность страхового дела и страховой защиты. Кредитные организации и банковское обслуживание. Рекомендации по выбору страховщика, кредитной организации, подбору страхового или банковского продукта, выбору инвестиционной компании.
Тема 4. Личные финансовые риски и способы их снижения	Личные финансовые риски: понятие, сущность. Виды финансовых рисков: социальные, имущественный, инвестиционный, пенсионный, риск возникновения непредвиденных обстоятельств. Способы снижения личных финансовых рисков

В соответствии с Письмом Минобрнауки России, датированным 22 апреля 2020 года за номером № МН-3/1000 «О формировании универсальной компетенции» ФСМЦ повышения финансовой грамотности, организованный при экономическом факультете МГУ им. М.В. Ломоносова и поддерживаемый

Минфином РФ и ЦБ РФ, разработал перечень планируемых результатов обучения, характеризующих этапы формирования УК, который рекомендуется использовать в целях обеспечения единого подхода к пониманию содержания УК в области экономической культуры при разработке соответствующих ООП [14].

Таблица 4

Примеры оценочных средств дисциплины «Основы финансовой грамотности» (фрагмент)

Примерные тестовые задания	Примерные контрольные задания	Комплексное практическое задание
1. Вид финансового плана, учитывающий распределение будущего личного дохода на расходы, сбережения и погашение задолженности – это... а) личный бюджет; б) личное планирование; в) личное прогнозирование; г) экономический бюджет. 2. Какой размер районного коэффициента (РК) применяется к заработной плате сотрудников предприятий в Кемеровской области-Кузбассе? а) РК не предусмотрен; б) 1,1; в) 1,25; г) 1,3.	1. Оцените, что предпочтительнее для вкладчика, определив наращенную сумму и сумму начисленных процентов в двух случаях: – внести в банк 200 тыс. руб. на 2 года под 18 % годовых при условии начисления простых ссудных процентов; – внести в банк эту же сумму на этот же период времени под 15 % годовых при условии начисления сложных ссудных процентов. 2. Определить наращенную сумму через четыре года при использовании сложной ставки ссудных процентов в размере 14 % годовых, при ежемесячном начислении процентов, если размер первоначально вложенной суммы составил 250 тыс. руб.	Комплексное практическое задание включает построение бюджета домашнего хозяйства студента с использованием существующих программных продуктов, финансовое планирование личных доходов и расходов, оценку индивидуальных рисков и прав в области оказания финансовых услуг с учетом региональной специфики

Таблица 5

Положительные результаты внедрения образовательных программ повышения финансовой грамотности

Для человека (отдельного домохозяйства)	Для экономики в целом
Подготовка к самостоятельной жизни, планирование доходов и расходов, ведение бюджета домохозяйства, обеспечение финансовой стабильности домохозяйств	Стабилизация ситуации на финансовом рынке в связи с реализацией грамотных стратегий потребителями финансовых услуг
Формирование долгосрочных сбережений и «подушки безопасности» на случай возникновения непредвиденных обстоятельств	Рост темпов экономического развития в связи с повышением инвестиционной активности населения
Рациональный выбор финансовых услуг, получение знаний в области расчета доходности финансовых операций и определения возможных рисков, навыков нивелирования последствий рискованных событий	Развитие более сложных финансовых продуктов в результате способности граждан разбираться в них и расширении числа заинтересованных участников
Умение отстаивать свои интересы как потребителя финансовых услуг	Повышение полноты бюджетов за счет качественного выполнения гражданами своих обязанностей как налогоплательщиков
Умение отличать мошеннические финансовые предложения и распознавать мошеннические финансовые схемы	Расширение участников ведения собственного бизнеса, формирование культуры предпринимательства
Оптимизация расходов домашних хозяйств путем грамотного оформления налоговых вычетов	Формирование финансовой культуры населения и эффективного финансового поведения
Качественная оценка потенциальных финансовых обязательств и возможности своевременного их погашения, эффективное управление кредитными ресурсами	Развитие конкуренции на финансовых рынках
Обоснованный выбор продуктов и форм пенсионного страхования	Укрепление финансовой стабильности и повышение финансовой безопасности страны
Снижение финансовых рисков путем рационального выбора страховых и других финансовых услуг	

На этой основе для решения поставленных в исследовании задач с целью формирования и реализации УК-9/10 «Экономическая культура, в том числе финансовая грамотность», суть которой заключается в способности специалиста к принятию обоснованных экономических решений в разнообразных сферах жизнедеятельности, авторами была разработана рабочая программа дисциплины «Основы финансовой грамотности». В данной программе для реализации УК был использован индикатор 2, предусматривающий применение выпускником способов индивидуального экономического и финансового планирования с целью реализации текущих и долгосрочных финансовых целей, а также использование финансовых инструментов для управления личными финансами и контроль собственных экономических и финансовых угроз [15].

Планируемые результаты обучения в рамках дисциплины с разбивкой по тематике, представлены в таблице 1, средства достижения и оценивания результатов обучения, формируемых у студентов в рамках освоения дисциплины – в таблице 2, название тем дисциплины и их краткое содержание – в таблице 3.

Авторы поддерживают мнение Д.В. Моисеевой и А.А. Попковой о необходимости учета региональных особенностей при реализации различных проектов в области финансовой грамотности населения, в связи с чем, считаем целесообразным в процессе разработки рабочей программы «Основы финансовой грамотности» и в ходе преподавания дисциплины осуществлять учет региональной специфики.

В нашем случае – это Кемеровская область – Кузбасс, представляющая собой экономически развитый субъект РФ. В регионе существует большое количество финансовых организаций, предлагающих различные финансовые продукты и услуги населению, в связи с чем, считаем важным сделать акцент в обучении основам финансовой грамотности на формировании у студентов культуры ответственного финансового поведения, что предполагает не только получение навыков контроля расходов и доходов домашних хозяйств, мотивации к накоплению (в том числе в виде пенсионно-

го страхования), но и планирование оптимального соотношения между долговой нагрузкой и доходом домохозяйств.

С учетом вышесказанного в рабочей программе дисциплины «Основы финансовой грамотности» разработаны примеры оценочных средств с учетом региональной специфики (таблица 4).

Выводы

По результатам исследования авторы выделили целый спектр положительных сторон внедрения курса «Основы финансовой грамотности» в учебные планы высшего образования как с точки зрения влияния на формирование бюджета отдельного человека или домашнего хозяйства, так и с позиции эффективности повышения экономики страны в целом (таблица 5).

Образование молодежи в области финансовой грамотности способствует принятию ею экономически верных решений, минимизируя риски формирования чрезмерных долговых обязательств, неграмотного планирования доходов и расходов семейного бюджета в течение всей трудовой жизни и после достижения пенсионного возраста, уязвимости со стороны финансовых мошенников, а также усиления остроты социальных проблем, в частности депрессивного характера [12]. Финансово грамотные люди изменяют свое отношение к управлению денежными средствами, планируют потребности на каждой стадии жизненного цикла, самостоятельно выбирают наиболее привлекательные пути повышения материального благосостояния и финансовой независимости, тем самым формируя финансово грамотную основу развития общества в целом.

В этой связи обучение основам финансовой грамотности молодежи должно выступать сферой ответственности не только конкретной семьи, но и государства. Молодежь – это нынешние или будущие вкладчики, заемщики, страхователи, инвесторы, налогоплательщики и другие участники финансового рынка. И в зависимости от того, насколько своевременно и качественно молодые люди усвоят азы финансовой грамотности, зависит не только благосостояние отдельных домохозяйств, но и стабильность экономики, и процветание общества.

Библиографический список

1. Лубкова Э.М., Шилова А.Э., Ермолаева Г.С., Шевелева О.Б. Роль высших учебных заведений в формировании механизмов повышения финансовой грамотности населения (на материалах Кемеровской области) // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. 2019. № 5 (78). С. 67-80.
2. Стратегия повышения финансовой грамотности. [Электронный ресурс]. URL: <https://minfin.gov.ru/ru/om/fingram/directions/strategy/> (дата обращения 26.10.2022).
3. Старченко Е.Н., Вержицкий Д.Г., Копышева Т.В. Повышение финансовой грамотности населения как фактор решения социальных проблем // Фундаментальные исследования. 2015. № 6 (2). С. 401-405.
4. Хариш Н.П., Абакумова С.И., Тимченко О.В., Чебоксаров А.В. Финансовая грамотность населения и ее влияние на развитие региональной экономики // Вестник экспертного совета. 2017. № 1 (8). С. 147-152.
5. Жилук Д.А. Новые подходы к повышению финансовой грамотности студентов неэкономических специальностей // Экономические науки. 2017. № 6 (151). С. 51-56.
6. Лукьянова Н.Ю., Зонин Н.А., Щепкова И.В., Тишук М.О. Инновационный подход к повышению финансовой грамотности студентов неэкономических специальностей вузов // Вестник Балтийского федерального университета имени И. Канта. 020. № 1. С. 107-118.
7. Степнова О.В., Старчикова И.Ю. Финансовая грамотность студентов технических вузов: анализ мнений и перспективы развития // Перспективы науки и образования. 2021. № 1 (49). С. 80-91.
8. Тюленева Т.А. Опыт организации и проведения производственной практики в вузе в период действия особого режима с использованием дистанционных образовательных технологий // Открытое и дистанционное образование. 2020. № 1 (77). С. 47-53.
9. Шевелева О.Б., Зонина О.В., Слесаренко Е.В. Экологическая безопасность регионов сырьевой ориентации: инвестиционно-инновационный аспект // Уголь. 2022. № 6 (1155). С. 67-73.
10. Самиева М.Ф., Тюленева Т.А. Повышение эффективности системы внутреннего контроля внеучебной работы высшего учебного заведения // Профессиональное образование в России и за рубежом. 2020. № 4 (40). С. 215-223.
11. Стахович Л.В. Необходимость повышения финансовой грамотности молодежи как важнейший приоритет государственной политики. Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики». [Электронный ресурс]. URL: <https://iq.hse.ru/more/finance/neobhodimost-povisheniya-finansovoj-gramotnosti> (дата обращения 29.10.2022).
12. Никонова Я.И., Лунина Т.А., Прудников А.А., Аршба Л.Н. Разработка программ повышения финансовой грамотности для высшей школы // Russian Journal of Education and Psychology. 2018. № 6. С. 142-154.
13. Письмо Минобрнауки России от 22.04.2020 № МН-3/1000 «О формировании универсальной компетенции» / Официальные документы в образовании. № 14. 2020.
14. Телешова И.Г. Универсальная компетенция в области экономической культуры в том числе финансовой грамотности: содержание, модели формирования // Финансовая грамотность в вузах. [Электронный ресурс]. URL: <https://arb.ru/site/docs/2022-03-24-OD/MGU-Teleshova.pdf>. (дата обращения: 29.10.2022).
15. Моисеева Д.В., Попкова А.А. Роль вузов в региональных программах повышения финансовой грамотности населения (на примере Волгоградской области) // Социальные и культурные процессы в российском пограничье: сборник научных статей по материалам Всероссийской научно-практ. конф. с международным участием. Омск, 2017. С. 238-245.