

Геворгян Сона Геворговна
Тюменский государственный университет;
Финансово-экономический институт,
г. Тюмень, Российская Федерация
sonagevorgyan24@gmail.com

Ефимова Галина Зиновьевна
Тюменский государственный университет;
Финансово-экономический институт,
г. Тюмень, Российская Федерация
g.z.efimova@utmn.ru

Финансовая грамотность современной молодежи

Аннотация. Финансовая грамотность играет важную роль в жизни каждого человека. Понимание главных экономических категорий, процессов и умение правильно и эффективно использовать их в реальной жизни позволяют человеку управлять своим финансовым состоянием и являются залогом его успешности и благополучия. Без этих знаний и последующего опыта невозможно рациональное использование финансов и эффективные финансовые решения. Объектом исследования является молодежь города Тюмень в возрасте от 18 до 30 лет. Предмет исследования – уровень финансовой грамотности молодежи.

Ключевые слова: финансовая грамотность; финансовое поведение; финансы; деньги; молодежь; анкетный опрос

Gevorgyan Sona Gevorgovna
University of Tyumen;
Institute of Finance and Economics,
Tyumen, Russian Federation
sonagevorgyan24@gmail.com

Efimova Galina Zinovievna
University of Tyumen;
Institute of Finance and Economics,
Tyumen, Russian Federation
g.z.efimova@utmn.ru

Financial literacy level of modern youth

Abstract. Financial literacy plays an important role in every person's life. Understanding the main economic categories allows you to effectively and efficiently use them in real life. The rational use of financial and effective financial decisions is impossible without this knowledge and subsequent experience. The object of the study is the youth of Tyumen city aged 18 to 30 years. The subject of the study is the level of financial literacy of youth.

Keywords: financial literacy; financial behavior; finance; money; youth; survey

Финансовая грамотность, как социально-экономический феномен, показывает, насколько эффективно отдельный индивид и население в целом, обращается с деньгами, способствуют ли финансовые навыки формированию устойчивого благосостояния. В социально-экономическом контексте финансовая грамотность воспринимается как умение населения правильно распределять доход, тем самым повышая уровень жизни.

Население распределяет свои доходы между потреблением, сбережениями (без получения прибыли), инвестированием (с получением дополнительного дохода за счет обращения финансов) и иными способами использования. Как правило, финансовое поведение человека в основном основано на тратах, связанных с потреблением товаров и услуг. Специфика расходов постоянно меняется на протяжении всей жизни человека в результате изменений личных обстоятельств и внешней среды. Население не всегда сознательно стремится к снижению затрат и повышению уровня материальной обеспеченности на различных этапах своего жизненного цикла. Следовательно, на финансовое поведение индивидов оказывают влияние как потребности и уровень доходов, формирующие структуру потребления, так и демографические характеристики населения, определяющие этапы жизненного цикла.

Термин «финансовая грамотность» определяется как «способность физических лиц управлять своими финансами и принимать эффективные краткосрочные и долгосрочные финансовые решения» [Повышение финансовой грамотности населения, 2011: 10]. Также финансовую грамотность понимают как умение индивида управлять своими денежными средствами и принимать результативные финансовые решения и «совокупность двух элементов: 1) владение индивидами информацией о существующих финансовых продуктах и их производителях (продавцах), а также существующих каналах получения информации и консультационных услуг; 2) способность потребителя финансовых услуг использовать имеющуюся информацию в процессе принятия решения: при осуществлении специальных расчетов, оценке риска, сопоставлении сравнительных преимуществ и недостатков той или иной финансовой услуги» [Повышение финансовой грамотности населения, 2011: 10].

М. Овчинников определяет финансовую грамотность как способность потребителей финансовых продуктов и услуг принимать финансовые решения, оценивать риски, сравнивать преимущества и недостатки финансовых решений [Овчинников, 2008].

В мировой практике концепция финансовой грамотности (как части финансового поведения) включает три основных компонента [Skagerlund, 2018]: 1) финансовые знания, которые отражают общее понимание финансовых проблем и инструментов финансового поведения; 2) навыки и компетенции, позволяющие применять знания, накопленные в различных ситуациях; 3) финансовая ответственность (установки) подразумевает понимание влияния финансовых решений на более широкий круг проблем, что позволяет человеку быть осведомленным о его правах и обязанностях, а также формировать отношение к планированию, анализу, оценке и мониторингу финансовых решений человека. На обозначенные элементы

финансовой грамотности мы опирались при разработке и проведении социологического исследования.

Социологическое исследование «Финансовая грамотность молодежи (на примере г. Тюмень)» проведено в мае 2020 года методом онлайн-опроса на платформе «Google Forms». В опросе приняли участие 390 респондентов в возрасте от 18 до 30 лет. Результаты исследования проанализированы в лицензионной версии, специализированной программы статистической обработки данных – SPSS (версия 23). В генеральной совокупности распределение молодежи указанного возраста по полу составляет 51 % мужчин и 49 % женщин [Население России, 2019]. Произведено взвешивание выборки по полу.

Респондентам предложены шесть суждений, с которыми они могли согласиться либо опровергнуть их: «Если вам предложат заработать много денег, высока вероятность, что вы также можете потерять много денег»; «Высокая инфляция означает, что покупательская способность быстро растёт»; «Вероятность потерять все деньги снизится, если вы будете использовать различные финансовые инструменты»; «Человек должен тратить меньше, чем зарабатывает»; «Страхование – "финансовый зонтик", который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д.»; «Процентная ставка – сумма, выраженная в процентах к сумме кредита, которую платит заемщик за пользование им в определённый период времени». Представленные суждения являются правдивыми и позволяют определить базовые финансовые знания. Если респондент выражает несогласие с более чем половиной суждений, то можно утверждать, что он обладает низкой финансовой грамотностью и согласие с большинством суждений квалифицируется как высокий уровень финансовой грамотности. В Таблице 1 представлено распределение ответов мужчин и женщин на названные суждения.

Таблица 1. Распределение ответов молодежи на вопрос "Согласны ли вы со следующими суждениями..." в зависимости от пола (в % к числу опрошенных)

	Вариант ответа	Пол		Итого
		Мужской	Женский	
Если вам предложат заработать много денег, высока вероятность, что вы также можете потерять много денег	Да	71	63	67
	Нет	29	37	33
Высокая инфляция означает, что покупательская способность быстро растёт	Да	44	31	37
	Нет	56	69	63
Вероятность потерять все деньги снизится, если вы будете использовать различные финансовые инструменты	Да	69	70	70
	Нет	31	30	30
Человек должен тратить меньше, чем зарабатывает	Да	70	80	75
	Нет	30	20	25
Страхование – «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д.	Да	77	80	78
	Нет	23	20	22
Процентная ставка – сумма, выраженная в процентах к сумме кредита, которую платит заемщик за пользование им в определённый период времени	Да	73	89	81
	Нет	27	11	19

Наибольшая доля респондентов выразила согласие со следующими утверждениями: «Процентная ставка – сумма, выраженная в процентах к сумме кредита, которую платит заемщик за пользование им в определённый период времени» (81 %), «Страхование – «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д.» (78 %), «Человек должен тратить меньше, чем зарабатывает» (75 %). В среднем по выборке только 37 % согласились с утверждением: «Высокая инфляция означает, что покупательская способность быстро растёт», что свидетельствует о низкой осведомленности молодежи о том, что такое инфляция и об её основных признаках.

В среднем, женщины чаще соглашались с предложенными суждениями, чем мужчины. Так, с утверждением: «Процентная ставка – сумма, выраженная в процентах к сумме кредита, которую платит заемщик за пользование им в определённый период времени» согласились 89 % женщин и 73 % мужчин; с утверждением: «Человек должен тратить меньше, чем зарабатывает» – 70 % женщин и 80 % мужчин. Преобладание мужских оценок отмечается при согласии с суждением: «Высокая инфляция означает, что покупательская способность быстро растёт» – 44 % мужчин и 31 % женщин. Так как рассматриваемые переменные являются дихотомическими, можно провести корреляционный анализ зависимости переменных. Наибольшая зависимость отмечается между переменными «Пол» и «Процентная ставка – сумма, выраженная в процентах к сумме кредита, которую платит заемщик за пользование им в определённый период времени» (коэффициент корреляции по Спирману = -0,206**) и «Высокая инфляция означает, что покупательская способность быстро растёт» (коэффициент корреляции по Спирману = 0,133**).

Подавляющее большинство респондентов выразили согласие с предложенными суждениями (как индикаторами финансовой грамотности). На основании полученных ответов можно утверждать, что две трети респондентов имеют базовые навыки финансовой грамотности (67 %). Высокий уровень финансовой грамотности имеют 18 % респондентов, отметивших согласие со всеми предложенными утверждениями.

Для оценки финансовых знаний и навыков рассмотрим, известна ли респондентам возможность воспользоваться правом на получение налогового вычета. Результаты социологического исследования показали, что каждый второй респондент знает о возможности возврата налогового вычета (57 %), в том числе 52 % мужчин и 62 % женщин. Гораздо меньшая доля опрошенных применила знания на практике и воспользовалась данной возможностью – 32 % респондентов, в том числе – 35 % мужчин и 29 % женщин. В основном, молодежь возвращает средства, потраченные на образование (38 %), имущество (24 %) и медицинские услуги (15 %).

Финансовая грамотность также включает знания и навыки, позволяющие человеку отстаивать права при их нарушении. Так, 42 % опрошенных отметили, что

сталкивались с нарушениями своих прав как потребителя финансовых услуг и лишь 25 % из них обращались с жалобой в соответствующие организации.

Также проанализируем знания респондентов относительно ставки рефинансирования. Ставка рефинансирования – процентная ставка, под которую Центральный Банк Российской Федерации выдает кредиты коммерческим банкам [Ставка рефинансирования, 2020]. По данным на май 2020 года ставка рефинансирования составляет 5,5 % годовых. Осведомленность о размере данной ставки позволяет человеку сравнивать условия выдачи кредита, оформления вкладов и определять наиболее выгодный вариант, не подвергая риску свое финансовое благосостояние.

По результатам проведенного исследования большинство респондентов (68 %) не знают, что такое ставка рефинансирования, остальные уверены, что могут назвать уровень ставки рефинансирования (32 %). Не все респонденты, уверенные в своих знаниях о размере ставки рефинансирования, в действительности ими обладают – лишь 60 % из них правильно ответили на вопрос и указали процентную ставку, равную 5,5 % годовых.

Рассмотрим далее активность молодёжи в использовании финансовых продуктов. Кредит как ссуда, предоставленная кредитором (банком) заемщику под определенные проценты за пользование деньгами. Каждый третий респондент (35 %) пользовался данной финансовой услугой. В настоящее время большинство респондентов не имеют актуальных кредитов или рассрочек (65 %), из них – больше половины респондентов (54 %) имеют один действующий кредит/рассрочку, каждый третий заключили договор на два – три кредита (37 %), 8 % имеют четыре – пять действующих кредитных договоров и 1 % респондентов выплачивают шесть и более кредитов/рассрочек. Две трети тех, кто брал кредит/рассрочку, сравнивают условия выдачи в разных банках для выбора наиболее выгодного варианта (64 %). Несмотря на пользование услугой кредитования, молодежь, в большинстве, знает меру в количестве заключаемых договоров.

Большинство респондентов (38 %) имеют кредит/рассрочку на гаджеты, 30 % взяли под процент денежные средства. В Таблице 2 представлено распределение по полу на виды товаров, на которые молодежь берет кредит/рассрочку. Бытовую технику в кредит чаще оформляют женщины (13 %), нежели мужчины (2 %), а гаджеты, наоборот, мужчины чаще (43 %), чем женщины (33 %). Мебель берут в кредит только мужчины. Стоит обратить внимание на то, что ипотека есть у 10 % женщин и 5 % мужчин. Скорее всего, это можно объяснить наличием государственной программы выдачи материнского капитала.

Таблица 2. Распределение ответов на вопрос "На какой вид товаров у Вас есть кредит/рассрочка?" в зависимости от пола (в % к числу ответивших)

На какой вид товаров у Вас есть кредит/рассрочка?	Ваш пол		
	Женский	Мужской	Итого
Гаджеты (телефон, ноутбук, планшет и т.д.)	33	43	38
Денежные средства	26	36	31
Транспортные средства (мотоцикл, автомобиль и т.д.)	13	7	10
Бытовая техника (холодильник, пылесос, микроволновка и т.д.)	13	2	8
Недвижимость (ипотека)	5	10	7
Одежда, обувь	5	2	4
Мебель	5	0	2
Итого	100	100	100

Рассмотрим наличие у респондентов вкладов/депозитов, которые отражают финансовую стратегию сохранения финансов и нивелирования инфляционного ущерба. Большинство молодежи не имеют вкладов в банках (72 %). Среди тех, кто имеет вклад, чаще всего внесенная сумма не превышает 50 тысяч рублей (45 %), у каждого пятого – 51–100 тысяч рублей (20 %). В большинстве случаев, респонденты предпочитают вкладывать денежные средства не дольше одного года (71 %). У каждого третьего респондента есть сбережения в валюте (30 %).

Итак, к сохранению своих финансов стремится около трети респондентов. Именно эти респонденты чаще всего прибегают к кредитам и рассрочкам. Среди тех, кто имеет действующий кредит, каждый второй (49 %) также отмечает наличие вклада (см. Табл. 3).

Таблица 3. Распределение ответов на вопрос «Есть ли у Вас вклад / депозит» в зависимости от наличия действующего кредита / рассрочки (в % к числу опрошенных)

Вопрос:	Вариант ответа	Есть ли у Вас вклад / депозит		Итого
		Да	Нет	
Есть ли у Вас на действующий кредит / рассрочка	Да	49	30	35
	Нет	51	70	65
Итого		100	100	100

Проведённый корреляционный анализ переменных показывает наличие очень слабой корреляции на высоком уровне значимости (коэффициент корреляции Спирмана = 0,179**). Можно сделать вывод о достаточно хорошей осведомленности респондентов о финансовых инструментах и опытом их использования.

Важно рассмотреть, насколько своевременно респонденты, имеющие кредиты, вносят платежи и не допускают ли они просрочек. Две трети опрошенных всегда своевременно вносят платежи (64 %), каждый третий допускал просрочки платежей

(36 %). Большинство респондентов пунктуальны в вопросе платежей по кредитам и не допускают задолженностей по финансовым продуктам.

Рассмотрим установки молодежи относительно планирования бюджета. Среди тех, кто ведет учет своих доходов и расходов, четко фиксируя все поступления и траты, 79 % отмечают высокую значимость планирования бюджета (вариант ответа «да, важно») (см. Табл. 4).

Таблица 4. Двумерное распределение ответов на вопросы: "Как Вы считаете, важно ли для человека в современном обществе вести учет личных денежных средств и планировать личный бюджет?" и "Ведете ли Вы учет своих личных денежных средств?" (в % к числу опрошенных)

Важно ли для человека в современном обществе вести учет личных денежных средств и планировать личный бюджет?	Ведете ли Вы учет своих личных денежных средств?				Итого
	Да, веду учет всех средств, но не все поступления или расходы фиксирую	Да, веду учет всех средств, точно фиксируя все поступления и все расходы	Нет, учет средств не веду, но в целом знаю, сколько денег получено и сколько потрачено	Нет, учета средств не веду, и даже приблизительно не знаю, сколько денег получил и сколько потратил	
Да, важно	90	79	62	20	69
Скорее да	10	19	32	48	25
Скорее нет	0	1	5	12	4
Нет, в этом нет необходимости	0	1	1	20	2
Итого	100	100	100	100	100

Для выявления установок молодежи в рамках планирования бюджета, респондентам также задан вопрос «Как Вы обычно распоряжаетесь своими доходами в повседневной жизни?». Большинство опрошенных (40 %) тратят деньги на текущие нужды, а то, что остается, откладывают, 31 % сначала откладывают деньги на крупные покупки, а остальное тратят на текущие нужды, а 20 % ничего не откладывают, остальные респонденты затруднились ответить. Отметим, что 20 % из тех, кто считает, что в планировании бюджета нет необходимости, ведут учет всех средств, но фиксируют не все поступления или расходы. Значит ли это, что иногда планирование не помогает в экономии денежных средств? Для ответа на вопрос проанализируем ответы респондентов на вопрос «Помогает ли Вам планирование бюджета в экономии денежных средств?» – утвердительный ответ дали 82 % опрошенных. Планирование бюджета помогает респондентам экономить денежные средства.

В рамках проведенного нами социологического исследования изучены установки молодежи в отношении формирования личной финансовой стратегии. Под финансовой стратегией подразумевается умение рационально пользоваться собственными денежными средствами. Для определения наличия у респондентов финансовой стратегии предложен список установок, в отношении которых они могли

выразить согласие или несогласие. В Таблице 5 представлено согласие респондентов с утверждениями (варианты ответа «полностью согласен» и «скорее согласен») в зависимости от пола. Наибольшая доля респондентов выразила согласие с утверждениями «Откладываю деньги на покупки» (в среднем по выборке – 82 %), «Отслеживаю свои расходы на регулярной основе» (80 %), «Заранее планирую, как и на что потратить деньги» (72 %). Лишь половина опрошенных согласилась с утверждением «Распределяю бюджет каждый месяц» (52 %).

Максимальные различия в оценках мужчин и женщин при ответе на вопрос отмечаются в отношении утверждений: «Заранее планирую, как и на что потратить деньги», где доля женщин значительно выше мужчин (66 % мужчин и 77 % женщин) и «Откладываю деньги на случай чрезвычайных ситуаций», где наблюдается обратная ситуация (66 % мужчин и 50 % женщин).

Таблица 5. Распределение ответов на серию вопросов «Укажите степень своего согласия с перечисленными утверждениями...», выбравших варианты ответа «полностью согласен» и «скорее согласен» (в % к числу опрошенных)

Варианты ответов	Пол		Итого
	Мужской	Женский	
Откладываю деньги на покупки	81	82	82
Отслеживаю свои расходы на регулярной основе	84	76	80
Заранее планирую, как и на что потратить деньги	66	77	72
Сравниваю цены на одинаковые продукты или покупаю товары на распродаже	67	75	71
Откладываю деньги на случай чрезвычайных ситуаций	66	50	58
Мое нынешнее финансовое положение в безопасности	59	52	56
Распределяю бюджет каждый месяц	55	49	52

Только 59 % мужчин и 52 % женщин уверены, что их финансовое благополучие в безопасности. Можно предположить, что такая неуверенность связана с нынешним социально-экономическим положением страны и мира, вызванным пандемией коронавируса и экономическим кризисом.

На основании рассмотренных установок, можно сказать, что респонденты имеют личную финансовую стратегию и придерживаются рационального пользования денежными средствами.

В настоящее время в рамках государственного проекта «Стратегия повышения финансовой грамотности населения в РФ», реализация которого предусмотрена до 2023 года, в некоторых школах страны введена дисциплина «Финансовая грамотность». В связи с этим, в рамках исследования решено спросить у молодежи, которая уже окончила школу – есть ли необходимость во включении в учебный план в старших классов образовательного курса по изучению финансовой грамотности. Абсолютное большинство респондентов (96 %) согласны с предложением. По мнению респондентов, для повышения финансовой грамотности необходимо введение специальных уроков в школах.

Для анализа востребованности молодежью конкретных тематик мероприятий по повышению финансовой грамотности, задан вопрос: «В каких источниках информации по вопросам финансовой грамотности Вы испытываете потребность?» и дана возможность выбрать несколько вариантов из предлагаемого перечня. Треть опрошенных (31 %) испытывают потребность в обучающих вебинарах и курсах в интернете, 30 % респондентов нуждаются в специальных социальных учреждениях для получения консультаций у специалистов. Более четверти выбрали вариант «возможность прохождения специальных курсов по месту работы или учебы» (27 %), что свидетельствует о нехватке знаний и стремлении к их получению.

Какие именно финансовые знания хотели бы получить респонденты? Менее половины опрошенных (42 %) интересуется планирование бюджета, каждый третий желает узнать особенности банковских услуг (39 %) и заинтересованы в налогообложении физических лиц (36 %), фондовые рынки интересуют 27 % и функционирование страховой системы важно 24 % опрошенных. Приведенные данные подтверждают необходимость введения специальной дисциплины по повышению финансовой грамотности не только в старших классах школы, но и в других образовательных учреждениях, а также по месту работы молодежи.

В настоящее время социально-экономическое положение России находится в кризисном положении – рост курса валюты, снижение цены нефти, ограничение трудовой активности населения, вызванное периодом самоизоляции вследствие распространения коронавирусной инфекции. Рассмотрим установки опрошенных относительно действий в условиях падения курса российского рубля к иностранной валюте (доллар США). Больше половины респондентов (58 %) уверены, когда рубль дешевеет, необходимо продавать имеющиеся долларовые купюры, а не покупать новые. Финансовые аналитики считают наиболее целесообразной данную стратегию. Выбор этого варианта подтверждает наличие у респондента финансовых знаний и навыков, как показателя финансовой грамотности.

Вместе с тем, мы обратили внимание на вопросы, касающиеся распространения коронавирусной инфекции. Пандемия оказала влияние на финансовое положение 45 % опрошенных – из них треть имеют сокращение заработной платы (30 %), другая треть временно не работает без сохранения заработной платы (31 %), каждый восьмой отправлен в отпуск с сохранением заработной платы (12 %). Не работают с сокращением заработной платы (14 %), а также 13 % потеряли работу.

Что планируют предпринять респонденты для покрытия финансовых убытков, в период «самоизоляции»? Большинство (48 %) воспользуется сбережениями их «финансовой подушки», 15 % попросят помощи у близких, лишь 3 % прибегнут к кредиту. Больше трети (34 %) опрошенных не ощущают значимых убытков. Вследствие распространения новой коронавирусной инфекции большинство работающих респондентов потерпели сокращение заработной платы и для покрытия убытков воспользуются сбережениями.

Результаты показывают, что современная молодежь обладает достаточными финансовыми знаниями, навыками и установками, что формирует высокий уровень их финансовой грамотности для поддержания устойчивого социально-экономического положения. Вместе с тем отмечается заинтересованность в дополнительных знаниях с целью повышения финансовой грамотности.

Библиографический список

Население России по полу и возрасту: статистика, распределение [Электронный ресурс] // Сайт о странах, городах, статистике населения и пр.: [веб-сайт]. URL: http://www.statdata.ru/nasel_pol_vozr (дата обращения: 29.05.2020).

Овчинников М. Обзор международной практики реализации стратегий и программ в области финансовой грамотности. М.: 2008. 258 с.

Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика. сборник материалов / А. В. Зеленцова, Е. А. Блискавка, Д. Н. Демидов. – М.: 2011. 108 с.

Ставка рефинансирования ЦБ РФ на сегодня 2020 год: официальная таблица [Электронный ресурс] // Главбух: [веб-сайт]. URL: <https://www.glavbukh.ru/art/98620-stavka-refinansirovaniya-tsb-2020> (дата обращения: 28.05.2020).

Skagerlund K. et al. Financial literacy and the role of numeracy–How individuals' attitude and affinity with numbers influence financial literacy // Journal of Behavioral and Experimental Economics. 2018. № 74. P. 18–25.