

УДК 37.018.74

Е. О. Толкушова,факультет экономики, менеджмента, сервиса и туризма,
Омский государственный педагогический университет
Научный руководитель: канд. экон. наук, доц. Е. В. Коваленко

Анализ уровня развития финансовой грамотности среди обучающихся и факторы, влияющие на него

Аннотация. В статье рассматривается вопрос уровня финансовой грамотности современных школьников, выявлены ключевые факторы, влияющие на его повышение: демографические, социально-экономические, фоновые. Описываются с использованием количественных методов результаты проведенного опроса, что позволило получить данные о знаниях учеников в области финансов. Результаты исследования демонстрируют низкий уровень финансовой грамотности среди молодежи.

Ключевые слова: финансовая грамотность, ученики, управление деньгами, инфляция, кредитная карта, финансовое поведение.

Современное общество сталкивается с рядом проблем, связанных с отсутствием финансовой грамотности среди населения. Экономическая нестабильность, рост количества случаев финансового мошенничества, обилие предложений финансовых продуктов, требующих навыков правильного управления деньгами, делают актуальным вопрос анализа уровня развития финансовой грамотности обучающихся.

При поиске и обработке информации в различных источниках были выявлены основные факторы, влияющие на уровень знаний учеников. В результате опроса экспертов-теоретиков было выявлено 10 основных факторов, имеющих весомое значение в вопросе развития финансовой грамотности [2]: демографические (возраст, образование, доход и пр.), социально-экономические (профессия, статус), фоновые (воспитание в семье, здоровье и пр.), поведенческие (самоуважение), финансовое отношение (может человек управлять своими собственными финансами, или же он заинтересован в развитии навыков мышления), финансовые влияния (семья, друзья и т. д.), политические факторы, личностно-психологические (мотивация, восприятие, обучение), культурные (покупательское поведение) и прочие факторы (безнадежность, религиозность и финансовая удовлетворенность).

В рамках исследования среди учеников 5, 6 и 8-х классов омской средней общеобразовательной школы № 112 был проведен опрос с целью выявления состояния знаний в области финансовой грамотности. Школьники отвечали на вопросы,

связанные с терминологией (что такое инфляция, кредитная карта), рефлексией (считают ли ученики свой уровень знаний достаточным для принятия правильных финансовых решений), финансовым поведением, уровнем осведомленности о финансовом мошенничестве и функционировании банковской системы Российской Федерации.

Большинство учеников считает себя финансово грамотными людьми. Однако 16 человек (33,3 %) ответили, что являются обладателями кредитной карты, хотя в соответствии со ст. 21 ГК РФ гражданин вправе приобретать и осуществлять гражданские права, создавать для себя гражданские обязанности и исполнять их в полном объеме только с наступлением совершеннолетия [1]. Также почти больше половины учеников не знакомы в полной мере с понятием «инфляция» и его особенностями; 23 чел. (47,9 %) посчитали, что в будущем 100 рублей принесут больше дохода. Еще 10 учеников ответили, что покупательная способность денег не изменится.

При этом значительная часть респондентов демонстрирует знание основ рационального потребления: обдумывание нужности планируемой покупки и анализ предложений от разных продавцов на предмет выгодности (79,2 % и 72,9 % соответственно). В ответ на вопрос, касающийся поиска решений проблемы избыточных затрат, учащиеся практически единогласно склоняются к вариантам, характеризующимся минимальными рисками: сокращение расходов (33,3 %), поиск дополнительных источников дохода (подработка) (25 %) и реализация ненужного имущества (22,2 %).

Основные принципы функционирования банковской системы известны лишь ограниченному числу респондентов. Только половина учеников знает, что при ликвидации финансово-кредитной организации пользователю банка вернется какая-то часть денег (52,1 %). Остальные посчитали, что вернуть свои средства клиент сможет только после возврата лицензии банку (29,2 %) или что они полностью уйдут в оплату долга организации (18,8 %).

Положительным фактом, безусловно, можно назвать осведомленность школьников о финансовом мошенничестве. При поступлении звонков от людей, представляющихся сотрудниками банка,

абсолютное большинство примет решение завершить разговор как можно быстрее или сверить номер абонента с официальным номером телефона банка (47,9 и 20,8 % соответственно). Кроме этого 64,6 % опрошенных не размещают в социальных сетях информацию, которая может быть полезна для мошенников: номер мобильного телефона, CVV код и номер банковской карты.

Результаты исследования демонстрируют низкий уровень финансовой грамотности среди молодежи и подчеркивают необходимость внедрения образовательных программ, направленных на повышение осведомленности и практических навыков в сфере финансов.

1. ГК РФ. Статья 21. Дееспособность гражданина // КонсультантПлюс : сайт [Электронный ресурс]. — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/9e6e097ccc381775641f6a57435aa14a854c504c/ (дата обращения: 09.10.2024).

2. Сиденко М. Г. Анализ факторов, влияющих на финансовую грамотность населения // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. — 2021. — № 3. — С. 178–179.