

## ИССЛЕДОВАНИЕ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ШКОЛЬНИКОВ НИЖЕГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ\*

Н. В. Чапрак, Д. С. Кузнецов

*Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»*

Поступила в редакцию 4 апреля 2017 г.

**Аннотация:** *вопросы финансового просвещения являются на сегодняшний день одними из ключевых в области неформального образования. Анализ существующих исследований приводит к выводам, что в современном мире огромного информационного контента остается нераскрытой проблематика источников и форм донесения качественной информации до школьников. В работе представлены результаты исследования по оценке уровня финансовой грамотности школьников Нижегородской области. Предложена система оценки компетенций в области финансов для школьников, а также выдвинуты и проверены гипотезы о детерминантах формирования текущего уровня.*

**Ключевые слова:** *финансовая грамотность, финансовое просвещение, оценка уровня финансовой грамотности.*

**Abstract:** *the issues of financial education are by far one of the most important in the field of non-formal education. Analysis of the existing studies leads to the conclusion that in the modern world a huge information content remains unsolved the problem of sources and forms of delivering quality information to students. The paper presents the results of study I to assess the level of financial literacy of school students in Nizhny Novgorod region. It proposes a system of competency assessment in the field of Finance for students, as well as proposed and tested hypotheses about the determinants of the formation of the current level.*

**Key words:** *financial literacy, financial education, assessment of the level of financial literacy.*

Становление современной рыночной экономики в России все больше набирает обороты, однако еще далеко от завершения. Рост финансовой образованности населения непременно приведет к тем переменам, которые давно должны произойти. Финансово грамотное население более устойчиво к кризисным ситуациям, менее уязвимо к многочисленным случаям мошенничества. Более того, разбирающиеся в вопросах финансов граждане четко знают свои права и могут спокойно отстаивать свои условия на рынке финансовых продуктов.

Наше государство, пусть и с некоторым отставанием, идет по верному пути создания и реализации различных программ по финансовому просвещению, централизованных масштабных проектов и исследований, связанных с оценкой уровня знаний граждан в области финансов.

В частности, можно выделить исследования на систематической основе, проводимые Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ) [1], в которых сопоставляются личные

оценки опрашиваемых своего уровня финансовой грамотности и оценка, полученная путем тестирования. В последние годы растет число граждан, считающих себя финансово грамотными, но уменьшается процент получивших высокий балл в ходе анкетирования [2]. Одной из причин разрыва собственной оценки и оценки по итогам опроса, по нашему мнению, может быть информация, навязанная через массмедиа и рекламу, демонстрирующая маркетинговую оболочку и не раскрывающая экономическую суть финансового продукта. В связи с этим встает вопрос об анализе источников получения информации, лежащей в основе принятых финансовых решений.

Ряд иностранных исследований [3–7], наряду с большим влиянием информационного контента, выделяют также среди значимых факторов традиции ведения учета финансов в семье, вовлеченность детей в процесс принятия семьей финансовых решений, систематическое обучение основам финансовой грамотности в учебном заведении (школе, колледже), личный интерес опрашиваемого к финансовой сфере или экономике страны в целом. Также выделяют среди опрошенных, показавших высокий уровень финансовых компетенций, наличие активной гражданской позиции, хобби и широкий круг интересов помимо работы или учебы.

\* Исследование выполнено при финансовой поддержке РГНФ в рамках проекта проведения научных исследований («Исследование детерминантов формирования уровня финансовой грамотности в Нижнем Новгороде») № 16-32-01064.

© Чапрак Н. В., Кузнецов Д. С., 2017

Формирование уровня финансовой грамотности человека зависит от многих экономических и социальных детерминантов. В совокупности под социально-экономическими детерминантами формирования финансовой грамотности можно понимать:

- количество детей в семье;
- ведение семейного бюджета;
- передачу опыта управления финансами родителями подрастающему поколению;
- периодичность выдачи карманных денег подросткам;
- культуру обращения школьников с банковскими картами;
- склонность подростков к сбережениям;
- степень активности досуга учащихся.

Количество детей в семье является предполагаемым детерминантом, определяющим взаимосвязь размера семьи и уровня финансового планирования в ней. Регулярное ведение семейного бюджета и участие подрастающего поколения в этом процессе способствуют формированию правильного отношения к денежным средствам и закладывают основы управления личными финансами. Наличие карманных денег и самостоятельное расходование средств с банковской карты оказывают положительное воздействие на формирование у школьников правильной культуры обращения с деньгами, а различные хобби развивают в подрастающем поколении интерес к познанию нового, интересного и полезного.

В рамках исследования нами предпринята попытка обобщить гипотезы, выдвинутые в проанализированных исследованиях, включить ряд своих предположений и проверить их значимость на основе анкетирования школьников 8–11 классов Нижегородской области.

Для успешной реализации исследования была поставлена задача сформировать анкету-опросник для оценки уровня финансовой грамотности и выявления детерминантов формирования данного уровня у опрошенных. После анализа ряда опросников [6; 8] были сделаны выводы о необходимости обозначения компонентов финансовой грамотности, так как в современном мире информационных технологий и расширяющегося сектора финансовых услуг современный гражданин должен решать огромное количество финансовых задач в повседневной жизни, для чего ему необходимо владеть базовыми основополагающими принципами принятия финансовых решений.

Отмечается, что в обществе уровень осведомленности о финансовом секторе достаточно высок, большинство граждан прекрасно знают о реформах пенсионной системы последних лет, о колебаниях курса валют и ценных бумаг, о различных формах страхования и т. д. К сожалению, полученные знания зачастую не перерастают в практические умения, применяемые в реальных жизненных ситуациях.

В рамках данного исследования под финансовой грамотностью (ФГ) понимается совокупность необходимых знаний в области финансов, а также умение применять их на практике для обеспечения собственного финансового благополучия. Она включает в себя такие компоненты, как личное финансовое планирование, взаимодействие с банковской, налоговой и страховой системой, инвестирование, а также управление пенсионными накоплениями [9; 10].

**Описание анкеты для проведения исследования**

Одним из этапов проведения исследования было создание анкеты-опросника, состоящей из трех смысловых блоков. Целью первого блока является получение первоначальной фактической информации об анкетированном школьнике (пол, возраст, место проживания и учебы, профессиональные интересы, образование родителей).

**Описание анкеты для проведения исследования**

Второй блок анкеты направлен на выявление определяющих факторов формирования уровня финансовой грамотности (ведение семейного бюджета, передача опыта управления финансами родителями, распоряжение карманными средствами и сбережениями, наличие финансовых целей, досуг, источники информации об экономике и финансах).

В третий блок анкеты включены качественные задачи, направленные на оценку уровня финансовой грамотности учеников. Основные понятия, на которых базируются задачи, – это риск, доходность и ликвидность.

В ходе исследовательской работы была разработана 100-балльная шкала, каждое практическое задание оценивалось от 0 до 15 баллов в зависимости от сложности вопроса (табл. 1).

В ходе исследовательской работы была разработана 100-балльная шкала, каждое практическое задание оценивалось от 0 до 15 баллов в зависимости от сложности вопроса (табл. 1).

Т а б л и ц а 1

*Шкала оценки уровня ФГ школьников*

№ вопроса	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	Итого
Максимальный балл, ед.	5	15	13	13	10	5	10	8	8	8	5	100

Вопросы 17, 19, 22, 23, 24, 25, 26 и 27 предусматривали выбор одного правильного ответа из списка. Вопрос 18 – задание на множественный выбор (5 правильных ответов), за каждый правильный ответ школьник получал 3 балла, за каждый неправильный – минус 3 балла (вычет баллов производился до зануления суммы). Вопрос 20 – задание на множественный выбор, ответ считался правильным, если респондент выбрал хотя бы один верный ответ из четырех (учащийся получал 0 баллов, если был выбран хотя бы один неверный ответ). Вопрос 21 – задание с выбором одного варианта ответа из пяти, каждый из которых оценивался от 0 до 10 баллов с шагом 2,5 балла (табл. 2, 3).

Таким образом, выборка была разделена на три подгруппы исходя из набранных баллов (табл. 4).

### Результаты проведенного исследования

В ходе анкетирования было опрошено 295 школьников г. Нижний Новгород и Нижегородской области, из них 137 юношей и 158 девушек, география распределения респондентов по районам города может считаться равномерной.

Высокий уровень финансовой грамотности показали три человека (1 % всех опрошенных), все трое – юноши, обучающиеся в 11 классе. Средний уровень подтвердили 136 учащихся (46 % респондентов), 156 школьников не смогли преодолеть пороговые 34 балла (53 % опрошенных). В целом юноши справились с заданиями лучше, чем девушки. Среди женской части респондентов 55 % показали низкий уровень финансовой грамотности (50 % у юношей).

Результаты исследования показали, что наличие и количество братьев и/или сестер не влияет на формирование уровня финансовой грамотности, а снижение неосведомленности школьников о ведении семейного бюджета, наоборот, оказывает влияние на формирование базы знаний об экономике и финансах (рис. 1, 2).

Статистические данные (рис. 3) показывают, что школьники со средним уровнем финансовой грамотности чаще участвуют в обсуждении крупных покупок. На среднем уровне финансовой грамотности заметно снизился процент школьников, которые вовсе не участвуют в обсуждении семейных финансов.

Систематическую выдачу карманных денег нельзя назвать определяющим фактором формирования уровня финансовой грамотности, поскольку периодически фиксированную сумму получает больше школьников с низким уровнем финансовой грамотности (рис. 4).

После анализа данных выяснилось, что и на низком, и на среднем уровнях финансовой грамотности большинство не имеют собственной банковской карты. Следовательно, данный фактор может рассматриваться как детерминант формирования уровня финансовой грамотности в более старшем возрасте.

Учащиеся со средним уровнем финансовой грамотности более склонны к сбережениям на крупные покупки. Также только 2 % школьников, обладающих средним уровнем финансовой грамотности, предпочитают тратить все деньги сразу, а с низким уровнем – 6 % ребят (рис. 5).

Т а б л и ц а 2

Расчет порогового балла для среднего уровня ФГ

№ вопроса	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	Итого
Кол-во баллов, ед.	0	≥ 6	13	0	5	5	0	0	0	0	5	34

Т а б л и ц а 3

Расчет порогового балла для высокого уровня ФГ

№ вопроса	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	Итого
Кол-во баллов, ед.	5	≥ 12	13	0	≥ 5	5	10	8	8	8	5	79

Т а б л и ц а 4

Шкала оценки уровня ФГ (по уровням)

Уровень ФГ	Низкий	Средний	Высокий
Баллы	от 0 до 33,5	от 34 до 78,5	от 79 до 100

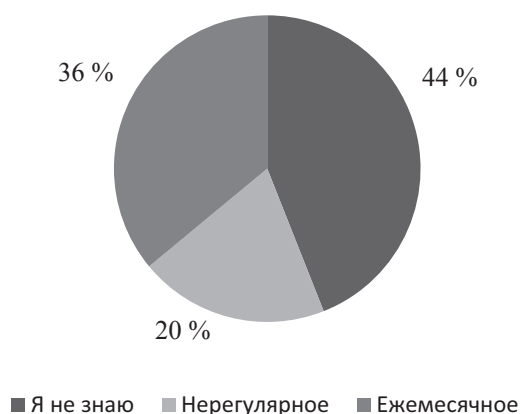


Рис. 1. Ведение семейного бюджета (низкий уровень ФГ)

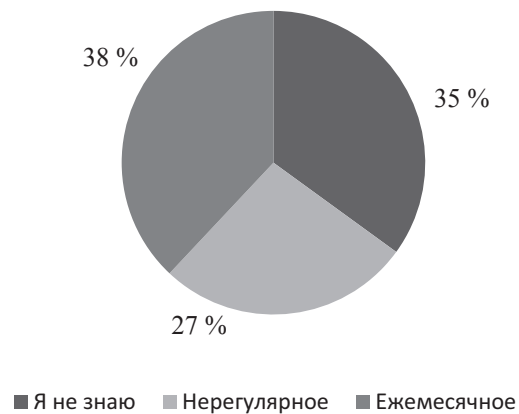


Рис. 2. Ведение семейного бюджета (средний уровень ФГ)



Рис. 3. Опыт в управлении финансами

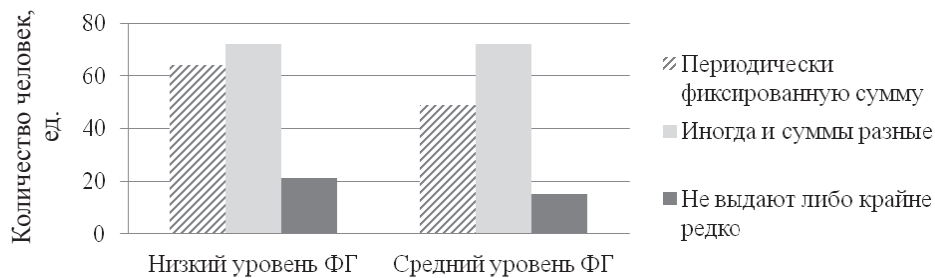


Рис. 4. Периодичность и сумма карманных расходов

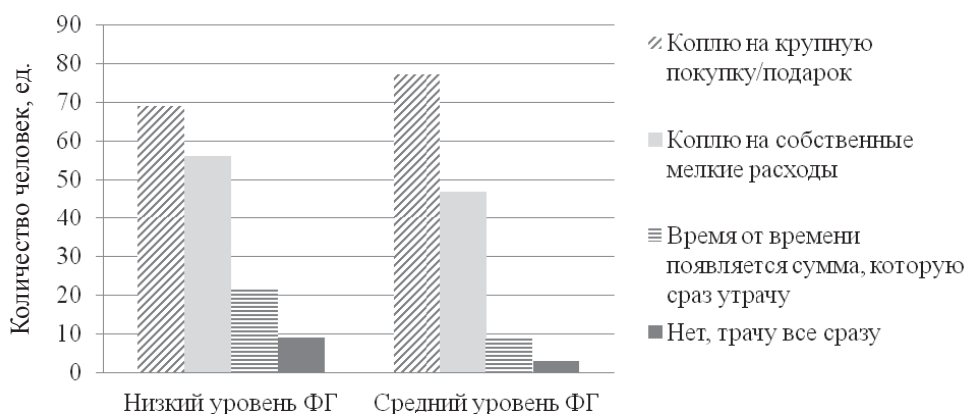


Рис. 5. Наличие сбережений и их цели

Статистические данные демонстрируют, что ребята со средним уровнем финансовой грамотности предпочитают активный отдых пассивному, систематически находя время для занятий любимым делом.

Что касается будущего обучения в вузе, среди учащихся как с низким, так и со средним уровнем финансовой грамотности наиболее популярными являются экономические и технические направления, в частности «Менеджмент». Чуть менее четверти (24 %) школьников с низким уровнем финансовой грамотности заинтересованы в получении образования в области экономики и финансов; 26 % задумываются о поступлении в технический вуз, а пятая часть школьников с низким уровнем финансовой грамотности видят свое дальнейшее обучение по направлению «Менеджмент».

Учащиеся, имеющие средний уровень ФГ, более заинтересованы в получении экономического высшего образования (35 %), технические направления обучения также входят в сферу их интересов (32 %), и только 18 % школьников со средним уровнем финансовой грамотности выбрали направление «Менеджмент».

Для школьников, обладающих высоким уровнем финансовой грамотности, характерны:

- осведомленность о ведении бюджета в их семьях;
- участие в обсуждении с родителями крупных покупок;
- получение карманных денег на систематической основе;
- использование банковской карты для оплаты мелких покупок / покупок в Интернете;
- накопление сбережений на крупную покупку и на мелкие расходы;

– активный досуг или систематическое выделение времени для хобби.

Подводя итоги исследования, можно сделать вывод о целесообразности большинства из выдвинутых гипотез о социально-экономических детерминантах, влияющих на становление определенного уровня финансовой грамотности школьников.

На основе данных по низкому и среднему уровням финансовой грамотности не нашли подтверждения несколько гипотез. Выяснилось, что количество детей в семье не влияет на финансовое образование детей. Небольшое количество подростков 8–11 классов имеют собственную банковскую карточку, поэтому гипотеза о влиянии опыта обращения с таким денежным эквивалентом на уровень финансового просвещения может быть проверена чуть позднее. Периодичность выдачи карманных денег также практически не повышает уровень финансовой грамотности.

Однако были подтверждены более серьезные гипотезы о некоторых социально-экономических детерминантах. Большое значение имеет факт ведения/отсутствия семейного бюджета. Более того, чем больше родители вовлекают школьников в обсуждение финансов семьи, общих финансовых планов, играют с ними в развивающие игры («Монополия» и ее аналоги), тем выше уровень финансовой грамотности ребят. Также подростки, умеющие делать крупные долгосрочные сбережения, демонстрируют более высокий уровень финансовой грамотности. Выяснилось, что активный досуг также вносит свою лепту в повышение уровня финансовой грамотности.

В заключение необходимо обозначить некоторые рекомендации по повышению уровня финансовой грамотности среди школьников стоит выде-

литель необходимость повышенного внимания родителей на данный вопрос. В ходе работы проанализировано большое количество качественных образовательных программ, и есть шанс, что если родители будут выступать с инициативой реализации понравившихся программ в школе, то финансовое просвещение будет развиваться намного быстрее. Однако, безусловно, самое главное – это желание самих подростков, поскольку без интереса к образованию хороших результатов не добиться. Поэтому, пользуясь успешным опытом зарубежных стран, наше государство, некоммерческий сектор и бизнес-компании должны более активно внедрять неформальное финансовое образование, ориентируясь не столько на отдельные категории граждан, сколько на семью в целом, создавая комплексные проекты, вовлекающие несколько поколений в процесс освоения финансов.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Оценка уровня финансовой грамотности старшеклассников : отчет по результатам исследования // Информационный портал «Азбука финансов». – Режим доступа: [http://www.azbukafinansov.ru/files/NAFI\\_report.pdf](http://www.azbukafinansov.ru/files/NAFI_report.pdf)
  2. Противоречивая финансовая грамотность россиян, НАФИ. – Режим доступа: <http://nacfin.ru/protivorechivaya-finansovaya-gramotnost-rossiyan>
  3. *Kenichiro Chinen*. Observation of Financial Literacy among the Selected Students in the U. S. and Japan / Kenichiro Chinen, Hideki Endo // International Journal of Economics and Finance. – 2014. – Vol. 6, No. 9. – Mode of access: <http://dx.doi.org/10.5539/ijef.v6n9p95>
  4. *Minela Hadzic*. Students Perception about Financial Literacy : Case Study of International Burch University / Minela Hadzic, Mersid Poturak // Russian Federation European Researcher. – 2014. – Vol. 77, No. 6/2. – Mode of access: [http://www.researchgate.net/publication/265905676\\_Students\\_Perception\\_about\\_Financial\\_Literacy\\_Case\\_Study\\_of\\_International\\_Burch\\_University](http://www.researchgate.net/publication/265905676_Students_Perception_about_Financial_Literacy_Case_Study_of_International_Burch_University)
  5. *Mohamad Fazli Sabri*. The Influence of Financial Literacy, Saving Behaviour, and Financial Management on Retirement Confidence among Women Working in the Malaysian Public Sector / Mohamad Fazli Sabri, Teo Tze Juen // Asian Social Science. – 2014. – Vol. 10, No. 14. – Mode of access: <http://dx.doi.org/10.5539/ass.v10n14p40>
  6. OECD (2014), PISA 2012 Results : Students and Money : Financial Literacy Skills for the 21st Century (Vol. VI), PISA, OECD Publishing. – Mode of access: <http://www.oecd.org/pisa/keyfindings/PISA-2012-results-volume-vi.pdf>
  7. Финансовая грамотность российских учащихся (по результатам международной программы PISA-2012) // Официальный сайт Министерства финансов РФ. – Режим доступа: [http://minfin.ru/common/upload/library/2015/02/main/PISA\\_2012.pdf](http://minfin.ru/common/upload/library/2015/02/main/PISA_2012.pdf)
  8. Тест по финансовой грамотности для студентов и старшеклассников // Информационный портал ваши-финансы.рф. – Режим доступа: <http://xn--80aaeza4ab6aw2b2b.xn--p1ai/week/testing-students/>
  9. *Савенок В.* Как составить личный финансовый план. Путь к финансовой независимости / В. Савенок. – 2007. – 160 с. – Режим доступа: [http://www.e-reading.club/bookreader.php/112412/Savenok\\_lichnyii\\_finansovyy\\_plan\\_Put\\_k\\_finansovoi\\_nezavisimosti.pdf](http://www.e-reading.club/bookreader.php/112412/Savenok_lichnyii_finansovyy_plan_Put_k_finansovoi_nezavisimosti.pdf)
  10. Страхование услуги : популярность и доверие среди населения, НАФИ. – Режим доступа: <http://nacfin.ru/strahovye-uslugi-populyarnost-i-doverie-sredi-nasele-niya>
- Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»*  
*Чапрак Н. В., аспирант, старший преподаватель*  
*E-mail: nchaprak@hse.ru*  
*Тел.: 8-910-882-91-31*
- Кузнецов Д. С., студент*
- National Research University «Higher School of Economics»*  
*Chaparak N. V., Post-graduate Student, Senior Lecturer*  
*E-mail: nchaprak@hse.ru*  
*Tel.: 8-910-882-91-31*
- Kuznetsov D. S., Student*