

УДК 336.01:378.147:004.7(045)

*И.Г. Щербакова, Ю.М. Лагунова***ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ СТУДЕНТОВ И ЕЕ ПОВЫШЕНИЕ ПОСРЕДСТВОМ ПРИМЕНЕНИЯ ИНТЕРАКТИВНЫХ МЕТОДОВ ОБУЧЕНИЯ**

Повышение финансовой грамотности населения является одной из приоритетных задач как для государства, так и участников рынка. В рамках реализации этой задачи Правительством РФ утверждена Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на период 2017–2023 гг., важнейшей целью которой является повышение финансовой грамотности молодежи. В статье приводятся данные исследования, проведенного Аналитическим центром Национального агентства финансовых исследований (НАФИ) на начало 2022 года, которые свидетельствуют о недостаточной финансовой грамотности населения, особенно молодежи. Для повышения уровня финансовой грамотности у студентов первого курса всех направлений подготовки Удмуртского государственного университета кафедрой финансов и цифровой экономики была разработана и внедрена в учебный процесс рабочая программа по дисциплине «Финансовая грамотность», а далее синтетический курс «Цифровая экономика и финансовая грамотность». В статье рассмотрены интерактивные образовательные методы, которые расширяют возможности и способы подачи материала дисциплины «Финансовая грамотность», способствуют повышению эффективности образовательного процесса. Кроме того, проведен анализ преимуществ системы свободного управления обучением – Moodle, применяемой в Удмуртском государственном университете и направленной на взаимодействие между субъектами образования, как в дистанционном, так и в очном формате.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовые решения, экономическое поведение, повышение финансовой грамотности молодежи, интерактивное обучение, методы интерактивного обучения.

DOI: 10.35634/2412-9593-2022-32-6-1042-1047

В настоящее время финансовый аспект является одним из основных в жизни каждого человека, поскольку он затрагивает большинство сфер его жизнедеятельности. Всем людям на протяжении жизни регулярно приходится быть участниками финансовых ситуаций, планировать доходы и расходы, открывать банковские вклады, брать кредиты и оформлять ипотеку, пользоваться банковскими картами и т. д. Для современного человека финансовая грамотность является важной компетенцией, которая необходима также как умение считать и писать. Подготовка молодежи к рациональному финансовому поведению является важной составляющей, которая предполагает наличие умения принимать грамотные финансовые решения, способствующие росту уровня личной финансовой безопасности, как условия обеспечения высокого уровня финансового благосостояния.

Повышение финансовой грамотности населения сегодня обозначена как одна из приоритетных задач Правительства Российской Федерации. Этому вопросу уделяется огромное значение, потому что он напрямую связан с проблемой защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг. Правительством РФ утверждена Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на период 2017–2023 гг. (далее – Стратегия). На ее основе разрабатываются государственные программы Российской Федерации и программы субъектов Российской Федерации. В реализации этих программ участвуют Министерство финансов РФ, Центральный Банк РФ, педагогическое сообщество и другие заинтересованные организации.

В рамках реализации Стратегии был разработан план мероприятий («дорожная карта»), основной целью которого является повышение финансовой грамотности населения Российской Федерации (в первую очередь учащихся школ, колледжей и высших учебных заведений, взрослого населения с низким и средним уровнями доходов), а также содействие формированию грамотного финансового поведения у российских граждан.

Чтобы разобраться в сути разрабатываемых программ рассмотрим определения понятия «финансовая грамотность». В Стратегии понятие «финансовая грамотность» определяется как результат реализации процесса финансового образования. Этот результат рассматривается в виде сочетания финансовых знаний и умений, а также реализуемых моделей финансового поведения. Данные модели актуальны для принятия человеком эффективных и обоснованных финансовых решений, которые создают условия для роста уровня финансового благосостояния [1]. В другой трактовке понятие «фи-

нансовая грамотность» рассматривается с позиции узкого подхода и сводится к способности человека инвестировать денежные средства, делая обоснованный выбор финансовых инструментов, использование которых позволяет стабильно получать пассивный доход, обеспечивая данному субъекту как участнику воспроизводственного процесса и носителю финансового знания приемлемый уровень финансовой стабильности стабильность носителю знаний [2].

Анализируя приведенные выше определения, можно заключить, что человек является финансово грамотным, если он имеет объем знаний и умений, который позволяет ему принимать эффективные финансовые решения и успешно реализовывать их в хозяйственной практике. Кроме того, он должен ответственно осуществлять выбор финансовых инструментов, что позволит ему нарастить личный доход, обеспечив состояние личного бюджета, характеризуемое как «финансово устойчивое».

Исходя из этого, к основным качествам финансово грамотного человека можно отнести:

- готовность к непредвиденным жизненным обстоятельствам и кризисам;
- понимание прав потребителя финансовых услуг и умение отстаивать их в случае необходимости;
- отсутствие высоких платежей и долгов по кредитам.

При этом финансово грамотный человек может пользоваться услугами финансовых консультантов, всегда делает осознанный выбор финансовых услуг, заранее планирует выход на пенсию и тщательно обдумывает все свои действия.

Проблема недостаточной финансовой грамотности населения является для России относительно новой. На сегодняшний день только часть населения Российской Федерации умеет рационально распоряжаться своими деньгами. При получении кредита каждый десятый россиянин, ставит подпись в договоре с финансовой организацией, не читая его условий. Граждане могут утратить свои сбережения, поверив предложениям с обещанием гарантированной высокой доходности со стороны различных недобросовестных финансовых структур. При этом желание быстрого улучшения своего уровня финансового благополучия приводит к тому, что человек не соизмеряет потенциальные риск и доходность.

По результатам исследования, проведенного Аналитическим центром Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), на начало 2022 г. только 10 % граждан России демонстрируют высокий уровень финансовой грамотности. Более 70 % граждан имеют уровень не ниже среднего, тогда как низкий уровень финансовой грамотности демонстрируют 29 % населения. Результаты исследования показали, что 58 % населения приобрели правильные привычки, связанные с личными финансами: контролируют свои расходы и создают сбережения, ведут семейный бюджет, а 42 % – живут, не задумываясь о своем финансовом положении.

Низкий уровень финансовой грамотности демонстрируют неработающие граждане – студенты и пенсионеры, а также жители сельских или отдаленных районов, которые мало знакомы с финансовыми продуктами и не пользуются цифровыми инструментами и услугами.

Аналитический центр НАФИ и Международный учебно-методический центр финансового мониторинга в результате проведенного исследования определили следующее [3]:

- 53 % опрошенных молодых людей в качестве одной из проблем назвали недостаток у них знаний по вопросам финансовой безопасности, что не позволяет им обезопасить личные финансы от мошенничества и иных финансовых рисков;
- 47 % опрошенных молодых людей полагают, что обладают достаточным объемом знаний о финансовой безопасности и считают себя способными минимизировать риски своих финансовых решений. Это присуще в основном участникам опроса в возрасте от 18 до 24 лет (52 %);
- 5 % участников исследования оценивают свои знания о финансовой безопасности как нулевые. В основном к этой группе относятся подростки в возрасте от 14 до 17 лет (53 %);
- 65 % молодых россиян заблуждаются в том, что криптовалюта – это наиболее надежный и доход вариант инвестирования денежных средств;
- 59 % участников исследования при покупке товаров в интернет-магазинах, не обращают внимание на защиту своих персональных данных. Это в основном относится к позиции зрелой молодежи (57 % среди опрошенных, возраст которых в интервале от 25 до 35 лет);
- 58 % молодых солидарны с позицией, что «деньги нужны для того, чтобы их тратить, а не сберегать». Это наиболее распространенная стратегия финансового поведения среди подростков в возрасте от 14 до 17 лет (57 %) и молодых работающих россиян (43 %).

Следствием невысокого уровня финансовой грамотности населения, в первую очередь молодых людей, которые являются активными потребителями финансовых услуг, ведет к:

– снижению доверия финансовым институтам, неэффективности, принимаемых финансовых решений;

- неумению формировать и управлять пенсионными накоплениями;
- росту уровня закредитованности населения;
- увеличению количества личных банкротств;
- отсутствию резервов и сбережений;
- высоким рискам утраты накоплений вследствие действий финансовых мошенников;
- неумению в полной мере задействовать возможности финансового рынка.

Для развития национальной экономики низкий уровень финансовой грамотности населения является фактором, сдерживающим развитие платежной индустрии, препятствующим эффективному функционированию финансовых рынков, снижающим действенность защиты прав потребителей, препятствующим росту индивидуального участия граждан в формировании пенсионных накоплений.

Таким образом, планирование государственных мер по повышению финансовой грамотности молодежи в современных условиях является актуальным, а их практическая реализация – своевременной.

В цифровой среде кратно возрастают требования к качеству подготовки специалистов. Особое значение приобретает способность обучающихся к обновлению своих профессиональных умений и навыков, обладанию базовым набором финансовых знаний и умению принимать обоснованные и ответственные финансовые решения. В настоящее время актуализируются вопросы принятия решений рационального личного бюджетирования и умения формировать сбережения для достижения перспективных целей, формировать на достаточном уровне финансовые резервы. Обладание финансовыми знаниями, формирование высокого уровня финансовой культуры позволяет рационально распоряжаться своими накоплениями, противостоять действиям финансовых мошенников, обеспечить приемлемый уровень благосостояния в старости, приобрести навыки планирования личного бюджета как условия покупки жилья, в том числе и с использованием ипотечного кредита.

Для повышения уровня финансовой грамотности у студентов первого курса всех направлений подготовки Удмуртского государственного университета кафедрой финансов и цифровой экономики была разработана и внедрена в учебный процесс рабочая программа по дисциплине «Финансовая грамотность», а далее синтетический курс «Цифровая экономика и финансовая грамотность». В качестве цели освоения финансовой грамотности студентами вуза, по нашему мнению, необходимо определить формирование представления об ответственном, рациональном выборе при принятии финансовых решений с учетом долгосрочного горизонта финансового планирования, действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений [4]. Повышение уровня финансовой грамотности студентов даст им возможность разрабатывать и реализовывать наиболее сбалансированные стратегии личной финансовой безопасности, принимать эффективные решения в сфере личных финансов, с учетом оценки возможных рисков. Сформировать эти навыки следует в вузе, т. к. уже в скором времени молодые люди будут самостоятельно принимать финансовые решения [5].

Однако преподавание финансовой грамотности сопряжено с рядом препятствий. Хозяйственная практика и нормативно-правовая базы в сфере регулирования финансовых процессов в стране регулярно обновляются, внедряются новые финансовые инструменты, появляются новые технологии, а это предполагает и оперативное обновление преподавателем учебно-методического и контрольно-измерительного материала. В результате содержание учебного курса должно быть в максимальной степени быть приближенным к текущим условиям хозяйствования, с учетом которых студентам предстоит принимать свои финансовые решения.

Одним из способов эффективного обучения студентов вузов финансовой грамотности является применение интерактивных методов. Это позволит повысить познавательную активность студентов, и даст возможность наиболее полно учесть требования принятия обоснованных финансовых решений в различных сферах жизнедеятельности.

Интерактивное обучение (от англ. interaction – взаимодействие) в отличие от репродуктивного обучения, при котором обучаемые пассивно воспринимают информацию от преподавателя – это обучение, основанное на взаимодействии преподавателя и обучающихся (диалоговое обучение). В ходе процесса интерактивного обучения студенты являются активно действующими участниками. Они становятся субъектами, которые, вступая в коммуникационное взаимодействие с преподавателем,

студенты становятся соорганизаторами своей учебной, практической и проектной деятельности, при этом участниками данного процесса могут стать и иные субъекты, в том числе и из-за пределов вуза. Сегодня это актуально для эффективного решения как текущих учебных задач, так и задач практических, исследовательских, научных [6].

В настоящее время в учебном процессе широко применяются интерактивные средства обучения, в частности проекторы, ноутбуки, компьютеры, интерактивные доски. Благодаря использованию данных средств преподаватель может наглядно объяснить материал (презентация, обучающие видеоматериалы) по теме, привести примеры, использовать необходимые программы (например, онлайн-калькуляторы, Яндекс-таблицы, Excel, мобильные приложения банков) для активной деятельности студентов.

Рабочая программа дисциплины «Финансовая грамотность», разработанная в Удмуртском государственном университете, предполагает изучение следующих тем, которые нашли отражение в опубликованном кафедрой учебном пособии [7]:

- финансовая грамотность и поведение потребителя: рациональный выбор и ограничения;
- активные доходы, их виды и источники формирования;
- структура личных расходов и возможности ее оптимизации;
- как выбрать эффективный метод бюджетирования;
- финансовые организации и правила взаимодействия с ними;
- способы сохранения сбережений и пассивный доход;
- личная финансовая безопасность.

Для более глубокого освоения содержания дисциплины «Финансовая грамотность» можно использовать следующие формы и методы интерактивного обучения (табл. 1).

Таблица 1

Методы интерактивного обучения, применение которых целесообразно в преподавании курса «Финансовая грамотность»*

Наименование	Характеристика	Пример использования
Интерактивный вебинар	Позволяет объединить традиционную лекцию с методами активного взаимодействия – дискуссия, обсуждение ситуаций, анализ материалов презентации и видео	В рамках каждой темы дисциплины.
Кейс-стади	Описывается конкретная ситуация, и студенты разрабатывают модель её решения.	Решение кейсов по темам: «Активные доходы, их виды и источники формирования», «Финансовые организации и правила взаимодействия с ними» в системе Moodle.
Дискуссия	Предполагает высказывание студентами своих точек зрения по различным аспектам изучаемой темы, их аргументация, обсуждение и формулирование вывод.	На основе анализа результатов структуры личных расходов, полученных при использовании программы Excel и Яндекс-таблиц, обсуждение направлений её оптимизации в рамках темы «Структура личных расходов и возможности ее оптимизации».
Мозговой штурм	Заключается в совместном поиске варианта разрешения нестандартной ситуации с учетом имеющихся возможностей и ограничений.	Анализ приложений по управлению личными финансами (мобильных приложений различных банков с целью выбора лучшего) по теме «Как выбрать эффективный метод бюджетирования»
Ролевая игра	Позволяет погрузить студентов в близкую к реальности жизненную ситуацию, разрешение которой дает возможность приобрести практический опыт принятия финансовых решений и избежать ошибок в будущем.	Моделирование конкретной жизненной ситуации по теме «Личная финансовая безопасность».

*Составлена авторами с применением материалов источников [8-10].

В Удмуртском государственном университете на протяжении нескольких лет широко применяется система свободного управления обучением (виртуальная обучающая среда) – Moodle, которая специально разработана для создания онлайн-курсов преподавателями. Она направлена на взаимодействие между субъектами образования как в дистанционном, так и в очном формате. Функционал данной системы может быть использован для организации самостоятельной и групповой работы студентов.

Курс «Финансовая грамотность», размещенный в системе электронного обучения УдГУ, удобен в использовании, поскольку позволяет использовать следующие элементы: «Лекция», «Семинар», «Задания», «Тест», «Глоссарий», «Форум», «Чат». Каждая тема курса «Финансовая грамотность» включает в себя лекционный материал, задания для практических занятий: задачи, кейсы, тесты, также в курсе размещены гиперссылки на видеолекции Банка России и курс лекций Высшей школы экономики «Управление личными финансами», другие полезные ресурсы. Гиперссылки можно постоянно обновлять и дополнять, что позволяет постоянно применять актуальную информацию. Все применяемые элементы являются интерактивным ресурсом и способствуют лучшему освоению материала студентами. Отдельно хочется выделить элемент «Тест», который можно применять как для закрепления пройденного материала, самоконтроля со стороны студента, так и для текущего и итогового контроля знаний со стороны преподавателя. При этом задания проверяются автоматически, преподавателю не нужно проверять 20–30 работ вручную, за него это делает система. Еще одним преимуществом этого элемента является то, что вопросы автоматически перемешиваются, что позволяет уменьшить процент списывания. Преподаватель может установить все необходимые настройки интерактивного тестирования, например, время начала и окончания тестирования, проходной балл, метод оценивания, свойства вопроса и др.

Таким образом, применение системы Moodle позволяет решить ряд проблем в изучении курса «Финансовая грамотность» за счет возможности быстрого обновления материалов курса с учетом нововведений в законодательстве и финансовой сфере, а также широких возможностей по наполнению курса. Система позволяет использовать задания разного уровня сложности, гибкую систему оценивания, учитывать индивидуальные особенности студентов, выявлять «пробелы» в знаниях и анализировать результаты.

Применение интерактивных методов обучения в преподавании дисциплин «Финансовая грамотность», «Цифровая экономика и финансовая грамотность» способствует повышению эффективности образовательного процесса, активному вовлечению студентов в процесс обучения, лучшему освоению материала и, как следствие, достижению ими высоких результатов обучения.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы. URL: <http://static.government.ru/media/files/uQZdLRrkPLAdEVdaBsQrk505szCcL4PA.pdf>
2. Трусова Л.А. Применение интерактивных форматов обучения на уроках финансовой грамотности // Актуальные исследования. 2021. № 28 URL: https://apni.ru/media/ai_28_2021.pdf?ysclid=19y09ymujuj321113528
3. Результаты опроса молодежи, проведенного Аналитическим центром Национального агентства финансовых исследований (НАФИ) на начало 2022 года. URL: <https://nafi.ru/analytics/kazhdyy-vtoroy-predstavitel-molodezhi-schitaet-cto-emu-nedostatochno-znaniy-o-finansovoy-bezopasnos/?ysclid=19ybfz4uob818100718>
4. Хоменко Е.Б., Борнякова Е.В. Цифровая экономика: новые компетенции и актуальные для современной молодежи навыки // Вестн. Удм. ун-та. Сер. Экономика и право. 2022. Т. 32, вып. 1. С. 95–101.
5. Хоменко Е.Б. Роль высшей школы в повышении уровня финансовой культуры российского общества // Стратегические ориентиры развития высшей школы: сборник научных трудов участников Национальной научно-практической конференции. 2019. С. 445–449.
6. Концепция формирования финансовой грамотности у обучающихся средствами организации проектной деятельности и других форм интерактивного обучения URL: <https://fg.mgpu.ru/wp-content/uploads/2018/12/Kontseptsiya.pdf>
7. Финансовая грамотность: учебное пособие для неэкономических направлений подготовки бакалавров / под ред. Е.Б. Хоменко. Ижевск: Издательский центр «Удмуртский университет», 2021. 184 с.
8. Шумилин В.П., Шумилина Н.Г. Использование интерактивных методов обучения в высшем образовании // Ученые записки ОГУ. Серия: Гуманитарные и социальные науки. 2020. № 4 (89). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ispolzovanie-interaktivnyh-metodov-obucheniya-v-vysshem-obrazovanii>
9. Загайнова Е.А. Методы интерактивного обучения учащихся // Инновационная наука. 2016. № 6-3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metody-interaktivnogo-obucheniya-uchaschihsya>

10. Проведение занятий с применением интерактивных форм и методов обучения: учеб. пособие / Т.И. Ермакова, Е.Г. Ивашкин; Нижегород. гос. техн. ун-т им. Р.Е. Алексева. Нижний Новгород, 2013. 158 с.

Поступила в редакцию 17.10.2022

Щербакова Ирина Геннадьевна, кандидат экономических наук, доцент

E-mail: ir.scherbackova@yandex.ru

Лагунова Юлия Михайловна, студент магистратуры

E-mail: tga433@yandex.ru

ФГБОУ ВО «Удмуртский государственный университет»

426034, Россия, г. Ижевск, ул. Университетская, 1

I.G. Shcherbakova, Yu.M. Lagunova

FINANCIAL LITERACY OF STUDENTS AND ITS IMPROVEMENT THROUGH THE APPLICATION OF INTERACTIVE LEARNING METHODS

DOI: 10.35634/2412-9593-2022-32-6-1042-1047

Improving the financial literacy of the population is one of the priorities for both the state and market participants. As part of the implementation of this task, the Government of the Russian Federation has approved a Strategy for improving financial literacy in the Russian Federation for the period 2017-2023, the most important goal of which is to increase financial literacy of young people. The article presents data from a study conducted by the Analytical Center of the National Agency for Financial Research (NAFI) at the beginning of 2022, which indicate insufficient financial literacy of the population, especially young people. In order to increase the level of financial literacy among first-year students of all areas of training at Udmurt State University, the Department of Finance and Digital Economics developed and introduced into the educational process a work program on the discipline "Financial Literacy", and then a synthetic course "Digital Economy and Financial Literacy". The article discusses interactive educational methods that expand the possibilities and ways of presenting the material of the discipline "Financial Literacy", contribute to improving the effectiveness of the educational process. In addition, an analysis of the advantages of the free learning management system – Moodle, used at Udmurt State University, aimed at interaction between subjects of education, both in distance and in full-time format, is carried out.

Keywords: financial literacy, financial decisions, economic behavior, improving financial literacy of young people, interactive learning, interactive learning methods.

Received 17.10.2022

Shcherbakova I.G., Candidate of Economics, Associate Professor

E-mail: ir.scherbackova@yandex.ru

Lagunova Yu.M., Graduate student

E-mail: ir.scherbackova@yandex.ru

Udmurt State University

Universitetskaya st., 1, Izhevsk, Russia, 426034