

УДК/UDC 378

## **Финансовая грамотность как проекция для внедрения и реализации собственных образовательных стандартов в ВУЗе**

Андрианова Елена Владимировна

доцент кафедры финансового права и правоведения высшей школы экономики,  
управления и права

Северный (Арктический) федеральный университет им. М. В. Ломоносова  
г. Архангельск, Россия

e-mail: ev.andrianova@narfu.ru

Черноудова Мария Гавриловна

старший преподаватель кафедры финансового права и правоведения высшей  
школы экономики, управления и права

Северный (Арктический) федеральный университет им. М. В. Ломоносова  
г. Архангельск, Россия

e-mail: m.chernoudova@narfu.ru

SPIN-код: 1468-1238

### **Аннотация**

В статье рассматриваются особенности разработки собственных образовательных стандартов (СУОС) в университете. В сфере высшего образования программы не только отражают приоритетные направления развития университета, но и современные тенденции и проблемы воспитания будущих специалистов. Учитывая быстрые изменения и развитие финансового сектора и экономики в целом, важно понять, способны ли люди эффективно ориентироваться в лабиринте финансовых решений, с которыми они сталкиваются каждый день. Знания в сфере взаимодействия человека с механизмами рынка обусловлены развитием экономики, государства, общества и права. Поэтому область финансовой грамотности является комплексным явлением, требующим обучения, начиная с общеобразовательной школы и до пожилого возраста. В работе использовались общенаучные (анализ, синтез) и частнонаучные методы исследования (логический, статистика и др.). Авторами предпринята попытка проанализировать необходимость внедрения собственных образовательных стандартов в организации высшего профессионального образования.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, финансовые услуги, собственный образовательный стандарт, компетенция, уровень финансовой грамотности населения, образовательная деятельность.

## Financial literacy as a projection for the implementation and implementation of your own educational standards in the university

Andrianova Yelena Vladimirovna

assistant professor of the Department of Financial Law and Jurisprudence of the Higher School of Economics, Management and Law

Northern (Arctic) Federal University (NArFU)

Arkhangelsk, Russia

e-mail: ev.andrianova@narfu.ru

Chernoudova Mariya Gavrilovna

Senior lecturer of the Department of Financial Law and Jurisprudence of the Higher School of Economics, Management and Law

Northern (Arctic) Federal University (NArFU)

Arkhangelsk, Russia

e-mail: m.chernoudova@narfu.ru

SPIN Code: 1468-1238

### Abstract

The article discusses the features of the development of their own educational standards (SUOS) at the university. In the field of higher education, the programs not only reflect the priority directions of the university's development, but also current trends and problems of educating future specialists. Given the rapid changes and development of the financial sector and the economy in general, it is important to understand whether people are able to navigate effectively in the maze of financial decisions they face every day. Knowledge in the field of human interaction with market mechanisms is due to the development of the economy, state, society and law. Therefore, the field of financial literacy is a complex phenomenon that requires education from general education to old age. The work used general scientific (analysis, synthesis) and special scientific research methods (logical, statistics, etc.). The authors made an attempt to analyze the necessity of introducing their own educational standards in the organization of higher professional education.

**Key words:** financial literacy, financial services, own educational standard, competence, level of financial literacy of the population, educational activity.

Право реализовать свои собственные образовательные стандарты высшего образования на основании ч. 10 ст. 11 Федерального закона от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» [1] представлено федеральным университетам, перечень которых утверждается указом Президента Российской Федерации. Северному (Арктическому) федеральному университету им. М. В. Ломоносова (далее по тексту - САФУ) предоставлено такое право.

С точки зрения овладения теорией и практикой в конкретных направлениях подготовки с учетом требований к профессиональной компетентности самостоятельно устанавливаемые образовательные стандарты (далее по тексту — СУОС) — это возможность реализовать смелые инновационные проекты в сфере образования [2].

Одним из элементов основных профессиональных образовательных программ, разработанных в соответствии с СУОС ВО САФУ, является программа модуля «Правовая и финансовая грамотность», уровень образования бакалавриат, специалитет. Финансовая грамотность — это финансовое образование, такое как базовые навыки экономики, статистики и счета, в сочетании со способностью использовать эти навыки при принятии финансовых решений. Нарастающая потребность в вопросах финансовой грамотности обусловила новые требования к подготовке специалистов нового поколения.

Результаты исследований показывают, что финансовая грамотность становится более важной для стран с более высоким уровнем экономического развития. По мере того как люди становятся более финансово грамотными, они экономят больше. Взвешено принимают решения о займах, с большей вероятностью планируют выход на пенсию и владеют более разнообразными активами в своем балансе.

Быстрый рост финансовых технологий революционизирует то, как люди совершают платежи, принимают решения о своих финансовых ин-

вестициях и обращаются за финансовыми консультациями. В этой связи важно понять, насколько хорошо осведомлены в финансовых вопросах люди и в какой степени их знания о финансах влияют на принятие ими финансовых решений. Одновременно с этим финансовые рынки стремительно меняются, появляются новые технологии и новые, более сложные финансовые продукты: от студенческих кредитов до ипотечных кредитов, кредитных карт, взаимных фондов и аннуитетов. Спектр финансовых продуктов, из которых люди должны выбирать, очень отличается от того, что было в прошлом, и решения, касающиеся этих финансовых продуктов, имеют последствия для индивидуального благополучия [3].

Актуальность продвижения программ финансовой грамотности, адаптированных к конкретным потребностям сообщества, обусловлена тем, что люди с низкими доходами, а также молодые люди и менее образованные люди, как правило, не справляются с тестами на финансовую грамотность.

Под категорией финансовая грамотность в соответствии со Стратегией повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг., утвержденной Распоряжением Правительства Российской Федерации (далее по тексту - Стратегия) следует понимать результат процесса финансового образования, который определяется как сочетание осведомленности, знаний, умений и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и в конечном итоге для достижения финансового благосостояния [4].

Финансовая грамотность в России находится на достаточно низком уровне. Люди, часто не зная многих аспектов, совершают ошибки. Например, довольно большое количество людей предпочитают хранить свои сбережения дома, а некоторые вообще не хотят пользоваться финансовыми услугами. Кроме того, многие не пользуются банковскими картами, а владельцы карт не всегда знают о возможностях и специфике карт. Небольшой процент населения имеет стратегию накопления средств на пенсионный возраст. Потребители финансовых услуг плохо информированы о своих правах и способах их защиты.

Правительство Российской Федерации признало, что предпосылки для низкого уровня финансовой грамотности населения существуют в двух плоскостях: на уровне обучения и на уровне сознательности граждан. В первом случае в качестве проблем были названы:

- 1) фрагментарный характер преподавания основ финансовой грамотности в образовательных организациях,
- 2) недостаток доступных образовательных программ и образовательных материалов для всех слоев населения (в первую очередь для школьников и студентов);
- 3) недостаток квалифицированных преподавателей основ финансовой грамотности.

Вторая группа проблем связана с недоверием населения к финансовой системе, низкой информированностью населения о защите прав потребителей, отсутствием распределения полномочий и ответственности индивидуума и участника финансового рынка.

Кроме того, исполнительная власть Российской Федерации назвала согласно Стратегии в качестве приоритетной группы населения в сфере финансовой грамотности, составляющей потенциал будущего развития России, обучающихся в образовательных организациях, профессиональных образовательных организациях и образовательных организациях высшего образования. В качестве основных направлений деятельности, касающихся решения задачи по повышению охвата и качества финансового образования и информирования населения, названы:

- 1) актуализация и внедрение элементов финансовой грамотности в образовательные программы образовательных организаций на базе федеральных государственных образовательных стандартов и (или) примерных основных образовательных программ различных уровней образования;
- 2) в рамках разработки актуализированных федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования 3-го поколения обязательное овладение универсальной компетенцией в области экономической культуры, в т. ч. финансо-

вой грамотности, выпускниками по программам бакалавриата (специалитета) по всем направлениям подготовки и специальностям.

Изучение вышеобозначенного модуля в университете позволяет сформировать у обучающихся универсальную компетенцию (УК-11), знание основ правовой и финансовой грамотности позволяет обучающимся ориентироваться в различных предложениях современной финансовой среды, накапливать и страховать свои деньги. Финансово образованный человек более востребован на рынке труда.

Ни у кого не вызывает сомнений, что знания об основных финансовых и правовых категориях, навык их практического использования предоставляет определенные варианты осознанного управления своими финансовыми ресурсами, семейным бюджетом. В этом случае финансово грамотный человек самостоятельно может определять и вести учет своих доходов и расходов, решить вопрос с излишними тратами, спланировать личный (семейный) бюджет, делать выбор между различными финансовыми инструментами на рынке, обеспечить себе и своей семье определенный уровень благосостояния. В конечном счете это должно вести индивидуума и его семью к соответствующему уровню стабильности и социальной защищенности, что позитивным образом отразится на экономике страны в целом. Это обусловлено тем, что финансово грамотный и независимый человек способен использовать все имеющиеся возможности экономики, государства и общества для сохранения и приумножения благосостояния при наличии других прочих условий.

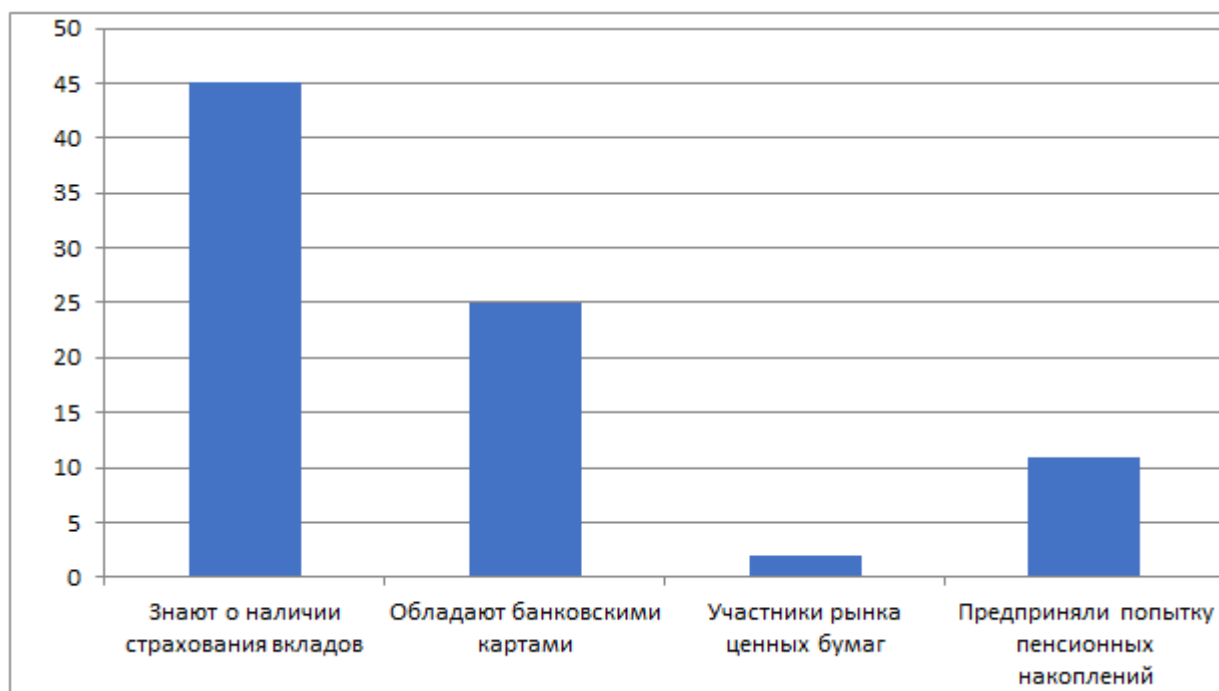
Проанализируем состояние финансовой грамотности на момент начала реализации государственного проекта по финансовой грамотности. С этой целью обратимся к данным Всемирного банка за 2008 г. и последующего мониторинга Национального агентства финансовых исследований (далее по тексту - НАФИ). По распространенной ими информации практически половина граждан страны не имели доступа к финансовым услугам и не вели системно личный (семейный) бюджет. Причиной отказа от использования финансовых услуг для более чем 60% россиян стали

их сложность и непонятность, более 73% граждан не имеют сбережений без указания на причины этого.

Анализ финансовой грамотности в России на начало проекта показал, что только 45% россиян знали о наличии института страхования вкладов. Помимо этого, на тот момент наблюдался достаточно низкий по сравнению с современным уровень пользования банковскими картами (их обладателями были только 25% населения), а участниками биржевого рынка ценных бумаг являлись менее 2% населения. Только 11% россиян предпринимали попытку реализации программы пенсионных накоплений (на тот же период времени в Великобритании эта цифра составила 63%). Также был зафиксирован факт влияния на принятие решений по поводу стратегии управления собственными денежными ресурсами, семейными сбережениями (в т. ч. на случай наступления старости) советов знакомых, друзей, рекламы, а не на основе консультаций со специалистами, объективной информации [5].

Исследование основных параметров финансовой грамотности за 2018 г. представлено на рис. 1.

**Анализ состояния финансовой грамотности на начало проекта за 2018 г.**



*Рисунок 1*

По данным исследования индекс финансовой грамотности населения России составил 12,12 балла при возможном максимуме в 21 балл [6].

Кроме того, по информации Аналитического центра НАФИ, размещенным на официальном сайте, на основе проведенных исследований были выявлены определенные тенденции.

Так, наиболее финансово грамотные жители России - это мужчины и женщины в возрасте 30–45 лет, люди с высшим образованием, квалифицированные специалисты и руководители, люди в браке, воспитывающие 1–2 детей. Низкий уровень финансовой грамотности характерен для неработающих (студентов и особенно пенсионеров), людей, не пользующихся финансовыми продуктами, многодетных семей, сельских жителей и жителей малых городов.

НАФИ констатирует, что женщины в целом более финансово грамотны, чем мужчины (значения Индекса финансовой грамотности у женщин - 12,46 балла, у мужчин - 12,27 баллов). Примерно до 40 лет



гендерные различия в Индексе почти незаметны, но после 40 лет превосходство женщин становится явно выраженным. При этом мужчины лучше женщин понимают базовые свойства финансовых продуктов (например, вкладов и займов), инфляции, а также взаимосвязь риска и доходности [7].

Таким образом, в плане решения выделенных проблем и повышения качества подготовки специалистов разного профиля должна преобладать установка на компетентность и конкурентоспособность. А растущая финансиализация и сложность требуют, чтобы финансовая грамотность была неотъемлемой частью программ высшего образования.

### Список литературы

1. Об образовании в Российской Федерации: Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ // СПС «Консультант Плюс». URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_140174/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_140174/) (дата обращения: 05.02.2021).
2. САФУ разработал собственные образовательные стандарты // Официальный сайт САФУ. URL: <https://narfu.ru/life/news/main/49823/> (дата обращения: 05.02.2021).
3. Финансовая грамотность и потребность в финансовом образовании: фактические данные и последствия // Швейцарский журнал экономики и статистики Springer Open. URL: <https://sjes.springeropen.com/articles/10.1186/s41937-019-0027-5> (дата обращения: 08.02.2021).
4. Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы: Распоряжение Правительства Российской Федерации от 25.09.2017 № 2039-р // СПС «Гарант». URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71675558/> (дата обращения: 05.02.2021).
5. Финансовая грамотность // Сайт banki.ru. URL: [https://www.banki.ru/wikibank/finansovaya\\_gramotnost/](https://www.banki.ru/wikibank/finansovaya_gramotnost/) (дата обращения: 08.02.2021).
6. Рейтинг финансовой грамотности регионов России 2019 // Сайт Вашифинансы.рф. URL: <https://karta.vashifinansy.ru/> (дата обращения: 05.02.2021).
7. Результаты второй волны изменения уровня финансовой грамотности // Аналитический центр НАФИ. URL: <https://nafi.ru/projects/finansy/rezultaty-vtoroy-volny-issledovaniya-urovnya-finansovoy-gramotnosti-rossiyan/> (дата обращения: 05.02.2021).

## References

1. On education in the Russian Federation: Federal Law of December 29, 2012 No. 273-FZ // Consultant Plus. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_-LAW\\_140174/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_-LAW_140174/) (access date: February 05, 2021).
2. NArFU has developed its own educational standards // Official site of NArFU. URL: <https://narfu.ru/life/news/main/49823/> (access date: February 05, 2021).
3. Financial literacy and the need for financial education: evidence and implications // Springer Open Swiss Journal of Economics and Statistics. URL: <https://sjes.springeropen.com/articles/10.1186/s41937-019-0027-5> (access date: February 08, 2021).
4. On the approval of the Strategy for improving financial literacy in the Russian Federation for 2017–2023: Order of the Government of the Russian Federation dated September 25, 2017 No. 2039-r // Garant. URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71675558/> (access date: February 05, 2021).
5. Financial literacy // Website banki.ru. URL: [https://www.banki.ru/wikibank/finansovaya\\_gramotnost/](https://www.banki.ru/wikibank/finansovaya_gramotnost/) (access date: February 08, 2021).
6. Rating of financial literacy of the regions of Russia 2019 // Website Vashifinansy.rf. URL: <https://karta.vashifinansy.ru/> (access date: February 05, 2021).
7. Results of the second wave of changes in the level of financial literacy // Analytical Center NAFI. URL: <https://nafi.ru/projects/finansy/rezultaty-vtoroy-volny-issledovaniya-urovnya-finansovoy-gramotnosti-rossiyan/> (access date: February 05, 2021).