УДК: 330

ВЛИЯНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НА ПОВЫШЕНИЯ УРОВНЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ КУЛЬТУРЫ МОЛОДЕЖИ

Маманазаров Абдухаким Бозорович

кандидат экономических наук, доцент, заместитель директора
Филиал МГУ имени М. В. Ломоносова в городе Ташкенте

Аннотация: Статья объясняет необходимость обладания финансовой грамотностью людям всех возрастов, в частности раскрывается вопрос повышения финансовой грамотности учащейся молодежи. Рассматриваются тенденции решения имеющихся проблем в данной области и потребностей учащейся молодежи, обозначаются положительные стороны повышения финансовой грамотности среди молодежи. Раскрывается ключевое понятие «финансовая грамотность» и указываются три взаимосвязанные части: установки, знания и навыки, на базе которых рассчитывается индекс финансовой грамотности. В статье, так же, говорится о продуктивной методологической стратегии в отношении всего круга проблем, связанных с экономической культурой и финансовой грамотностью.

Ключевые слова: финансовая грамотность, экономическая культура, учащаяся молодежь, экономическая эффективность, образование, финансовая активность.

FINANCIAL LITERACY INFLUENCE ON THE INCREASE OF YOUTH'S ECONOMIC CULTURE LEVEL

Abdukhakim B. Mamanazarov

Abstract: This article depicts the need for people of all ages to have financial literacy, in particular, the issue of improving the students' financial literacy is disclosed, considering development trends, solving existing problems in this area and students' needs in solving this problem, identifying the positive aspects of increasing financial literacy among young people. Moreover, the author reveals the key concept of financial literacy and indicates three interrelated parts: attitudes, knowledge and

skills, on the basis of which the financial literacy index is calculated. The article also describes a productive methodological strategy in relation to the whole range of problems related to economic culture and financial literacy, a condition for increasing financial literacy and economic culture of student youth. The author provides the examples and reveals the main aspects of the successful implementation of the "Uzbek model" of market reforms, as well as the factors in the formation of financial literacy among students.

Key words: financial literacy, economic culture, student youth, economic efficiency, education, financial activity.

*«Образование – одно из ключевых показателей, составляющих
суть человеческого бытия и человеческого развития».
Универсальные договоры ООН [1]*

Качество жизни, перспективы развития цивилизации и авторитет каждого государства зависят от готовности его субъектов нести ответственность за свое материальное благополучие. Оно определяется умением основной массы населения квалифицированно управлять финансами, следовать рациональным поведенческим моделям в повседневной жизни, строить и реализовывать долгосрочные планы, связанные с повышением уровня жизни. Важнейшим индикатором развития любого общества является экономическое измерение его культуры. Экономическая культура людей, в том числе и молодежи, позволяет демонстрировать конкурентоспособность страны на рынке труда, обладать повышенной мобильностью, правильно формулировать свои жизненные приоритеты и пользоваться социальными лифтами.

В аналитической записке Центра экономических исследований при службе Государственного советника Президента Республики Узбекистан по вопросам социально-экономической политики при программе развития Организации Объединенных Наций сказано, что в Узбекистане доля среднего класса составляет около 28-30%. К 2030 году планируется ее увеличение приблизительно вдвое [2]. Тогда 60-65% населения страны будет относиться к среднему классу, а это значит, что повысится уровень жизни и доходов населения, изменится социальный статус этих людей, будет сформирована деловая среда, благоприятная для развития республики.

Для стимуляции предпринимательства и рынка труда будет сделан основной упор на систему образования. Все больше внимания в нашей республике уделяется проблеме повышения уровня финансовой грамотности

населения, поскольку она необходима людям в любом возрасте. Пенсионерам финансовая грамотность нужна, чтобы умело распорядиться накопленными средствами, научиться пользоваться теми финансовыми инструментами, которые экономят время и усилия. Людям среднего возраста финансовая грамотность позволит выработать правильные стратегии накопления на старость, даст возможность эффективно распоряжаться имеющимися финансовыми средствами. Молодежь приобретает представления о финансах, закладывая навыки планирования бюджета и сбережений, что позволяет ей эффективно решать финансовые проблемы. Финансовая грамотность молодежи особенно важна, так как молодые люди как наиболее перспективный сегмент пользователей финансовых услуг могут распорядиться имеющимися средствами, достигая большей эффективности по сравнению с финансово неграмотными людьми.

Следует отметить, потребность в дополнительных знаниях по финансам с каждым днем в республике растёт. Степень интереса к получению новых знаний по всем компонентам финансовой грамотности зависит от уже достигнутого уровня: чем больше студенты знают, тем чаще говорят, что хотели бы знать больше. Чем выше оценка собственных финансовых знаний, тем больше проявляется интерес к тенденциям на финансовых рынках. Следовательно, вложение в повышение грамотности учащейся молодежи принесет наибольшую отдачу в стратегическом плане. Во-первых, молодые люди более восприимчивы к обучению. В этом возрасте они постоянно чему-то учатся: в школе, лицее, техникуме, институте, на курсах повышения квалификации и переподготовки кадров. Освоение азов финансовой грамотности может войти в образовательные программы в качестве еще одной компетенции, которую молодые люди получают в процессе своего образования. Во-вторых, в рамках образовательных институтов можно достичь максимального охвата различных слоев населения, поскольку в школах, лицеях, техникумах и вузах учатся дети из всех социальных групп. И, наконец, финансовое образование учащейся молодёжи будет иметь наиболее долгосрочный эффект, ведь у них впереди вся жизнь.

Финансовую грамотность принято определять как знание о финансах и предлагаемых ими продуктах, а также умение их использовать при возникновении потребности и понимание последствий своих действий. *Финансовая грамотность как понятие разбивается на три взаимосвязанные части:* установки, знания и навыки, на базе которых рассчитывается индекс финансовой грамотности. Здесь речь идет о формировании культуры

финансового поведения, которая начинается с планирования своего и семейного бюджета, причем на длительную перспективу, и выработки стратегии реализации потребностей жизненного цикла.

Ведущая роль экономической культуры и финансовой грамотности в условиях современности определяется безальтернативностью рыночной модели хозяйства в качестве доминанты общественного развития в планетарном масштабе, неизбежной вовлеченностью в свободные экономические отношения любого социального фактора. Критерий экономической эффективности становится императивом для общественных институтов, социальных структур, управленческого аппарата, масс-медиа, образовательных заведений, учреждений культуры, этнокультурных объединений, а также широких масс населения, равно как и отдельно взятого индивида.

В свою очередь, возможности современного инструментария позволяют достаточно точно диагностировать состояние экономической культуры и финансовой грамотности населения, а также наметить перспективные направления их развития. При этом предстоит решить ряд проблем теоретического и эмпирического порядка. Прежде всего, речь идет о необходимости получения новой интерпретации понятия экономической культуры, применительно к среднестатистической единице общества. Поэтому следует определить ее содержание, базовые параметры и операциональный потенциал в контексте условий современности.

Образование - один из системообразующих элементов институционального обеспечения такого перехода, которое наряду с семьей в основном и формирует культурный капитал социальных субъектов.

Знания, навыки, умения, соответствующие современным достижениям во всех сферах человеческой деятельности, определяют успешность развития республики и каждой личности. «Именно культура, а не политика определяет прогресс общества», – считает Л.А. Беляева [3, с. 14]. Индикатором экономической культуры является соотношение в социуме умственного и физического труда. Нет никаких сомнений в том, что экономически культурная личность найдет себе применение именно в сфере интеллектуальной трудовой деятельности, то есть в той сфере, где существуют наиболее благоприятные возможности для личностного развития и действий людей с целью удовлетворения жизненных потребностей в материальных и духовных благах путем рационального использования ограниченных ресурсов [4, с. 188]. Это тем более важно, что причастность к творческому, интеллектуально и эмоционально насыщенному труду вводит личность в поле некой позитивной

перспективы, обеспечивает ей будущее, порождает ощущение уверенности в завтрашнем дне. Безусловным признаком экономической культуры личности является ее умение соотносить затрачиваемые в процессе трудовой деятельности усилия получаемым результатам. При этом неразвитое в экономическом отношении мышление обнаруживает очевидную тенденцию к самооправданию.

Соответствующий дискурс может быть представлен следующими тезисами:

- ◆ «зачем долго учиться, когда и так можно заработать»;
- ◆ «зачем нужна постоянная работа, когда существуют «шабашки»;
- ◆ «зачем нужны родители (родственники, друзья, соседи и прочие), если они не помогают в жизни»;
- ◆ «я за сезон зарабатываю столько, что на весь год хватает»;
- ◆ «зачем мне работать, когда я могу сдавать комнату квартирантам».

Мы видим, что носители низкой экономической культуры предпочитают маргинальные формы занятости, вовлеченность в различные «серые схемы» трудовой деятельности, не предполагающие уплату налогов, не гарантирующие соблюдение интересов работника и неподотчетные государству. При осуществлении интерпретации понятия экономической культуры очень важно осуществить понятийную дифференциацию, препятствующую смешению анализируемого нами концепта с близкими по смыслу, но не синонимичными понятиями. К последним из них относится, в частности, понятие финансовой грамотности.

Основным условием повышения финансовой грамотности и экономической культуры учащейся молодежи является, на наш взгляд, обогащение содержания морально-этической составляющей, артикуляция сугубо компетентностного и прагматического начала. Сама по себе финансовая грамотность обязательна для экономически культурной личности, поскольку без нее невозможна современная экономика, представляющая собой сложную, многофакторную систему, представляющую собой поле неограниченных возможностей. Вне всякого сомнения, понятие экономической культуры должно содержать в себе атрибуты стратегического планирования в качестве подхода к разработке долгосрочных жизненных проектов.

В первую очередь, сказанное касается формирования культуры сбережения денежных средств, пенсионных накоплений, инвестиционных практик, умения ставить и реализовывать глобальные цели. Финансовая

активность личности, взятая в контексте экономической культуры, не может протекать стихийно, вне рационального подхода к тому, что делается в соответствующей сфере социальной жизни. При реализации инвестиционной деятельности социальный фактор не может ограничиваться исключительно собственной интуицией, рекламными контентом или стереотипами массового сознания.

Таким образом, оценка уровня финансовой грамотности студентов основана на установках, знаниях, навыках и востребованности знаний о финансовом рынке и предоставляемых услугах учащейся молодежи. Выявление финансовых стратегий студентов, касающихся существующих способов получения ими информации о финансовых услугах, личный финансовый опыт, возможность самообразования в данной сфере, умения воспользоваться финансовыми услугами в будущем дают возможность оценить степень включенности финансовых знаний обучающихся в программу образования.

Успешная реализация «Узбекской модели» рыночных реформ привела к утверждению рыночных отношений. Сформировался и начал действовать рыночный механизм стимулирования и регулирования экономики. Этот механизм шире, объемнее, чем механизм реализации денежных интересов. Современная экономика основана на движении многомерного денежного потока, образующего финансовую систему нашего общества. В эту систему в пределах своих возможностей включились и студенты. Они формируют свои индивидуальные доходы из доступных для них источников, расходуют их в целях удовлетворения собственных потребностей. Участие студентов в движении денег требует их финансовой компетентности, но это определяется не только современным статусом студентов, но и их будущим статусом - специалист, участвующий в финансовых отношениях. В силу этого возникает необходимость формирования и развития у студентов навыков финансовой грамотности.

Грамотность формируется:

- во-первых, путем наблюдения за финансовыми операциями и освоением финансового опыта других людей;
- во-вторых, путем финансового образования;
- в-третьих, путем формирования финансовой дисциплинированности в процессе воспитания.

Для определения путей и методов формирования финансовой грамотности студентов необходимо изучить уже достигнутый его уровень. Официальная информация о личных финансах студентов отсутствует и поэтому

финансовое поведение студентов можно изучить, прибегая к методу индивидуального опроса студентов.

В нашем исследовании, проведенном в четырех вузах Узбекистана все респонденты были разделены на две группы: те, которые изучили курс экономики в рамках вузовской программы и те, кому еще не был прочитан курс экономики. Одной из исследовательских задач являлось выявление возможности влияния знаний по курсу экономики на финансовую грамотность.

В процессе исследования путем теста были выявлены высоко значимые различия между студентами, изучавшими экономику в высшем учебном заведении, и студентами, которые ещё не изучали её. Студенты групп, в которых был пройден курс экономики, показали в своих ответах более высокие оценки ($p=0,005$) своих навыков распоряжаться деньгами (средний ранг 212,80 против 180,55). С точки зрения студенческой молодежи освоение экономической дисциплины способствовало формированию умений молодых людей к планированию доходов и расходов, накоплению денежных средств. Студенты, которым только предстояло пройти этот курс, были более склонны к спонтанным решениям в финансовой сфере. Студентам, прошедшим курс экономики свойственно принимать решения в финансовой сфере, сравнивая себя с другими людьми, а именно от материально-статусных позиций своего окружения. По-видимому, социальное сравнение в ракурсе финансовых позиций в определенной мере актуализировало внимание молодежи к достижению экономического статуса с применением современной системы кредитов. Другим фактором, способствующим использованию кредитов, является тот факт, что в обществе все более широко пропагандируется возможность решения актуальных финансовых вопросов с помощью современной кредитной системы.

Следующим этапом нашего исследования было проведение факторного анализа собранных данных. Нами были выделены 3 фактора.

Таблица 1

Фактор № 1. «Два аспекта процесса принятия решения по финансовым вопросам: знание экономики и второй – персональная ответственность за принятое решение»

№	Утверждения	балл
9.	Я соглашусь купить машину в долг, если она будет лучше, чем у моих друзей или родственников	0,682
16.	Я считаю, что лучше взять деньги в долг или в кредит, но получить	0,659

	образование в престижном вузе, чем учиться в обычном	
13.	Я думаю, что правильно взять деньги в долг ради покупки, повышающей статус человека среди его окружения	0,657
17.	Приобретая какую-либо технику я, в первую очередь, ориентируюсь на её престижность, а не на другие параметры	0,629
18.	Бывает, что я делаю дорогостоящие покупки, рассчитывая, что мое завтрашнее финансовое положение каким-либо образом уладится	0,624
1.	Я считаю, что лучше залезть в долги, но не выглядеть хуже, чем другие	0,580
8.	Моё финансовое будущее, в первую очередь, зависит от состояния	0,532
3.	Приобретая какую-либо одежду я, в первую очередь, ориентируюсь на её брендовый статус, а не на удобство и т.п.	0,458

Один аспект фактора составили пункты о займе денег, что обеспечило достаточно высокое соответствие между наблюдаемой переменной и шкалой «Социальное сравнение» по ключу методики. Положительные ответы на эти вопросы подразумевают, что молодежь достаточно хорошо усвоила, что проблемы с приобретением статусных вещей вполне можно решить, используя кредитную систему. Тот факт, что люди приобретают, в первую очередь, брендовые и статусные товары, ориентируясь в меньшей степени на важность, необходимость и доступность приобретения, подтвердился и в процессе проведения нами эмпирического исследования (табл. 1).

Уместно акцентировать внимание, что респондентами нашего исследования являлась студенческая молодежь, которой в первую очередь характерно стремление в «красивой и комфортной» жизни. По результатам пункта № 18 выявлено, что сформированность знаний в области экономики не является достаточной для адекватного планирования финансов. Необходимость принятия ответственности за решение финансовых вопросов не может быть сформирована исключительно только благодаря знаниям. Иными словами, в рамках учебного процесса формируются адекватные представления в области экономического знания. Воспитательная же часть нацелена на формирование и развитие у студенческой молодежи принятия личной ответственности в тех финансовых вопросах, которые имеют место быть в жизни взрослого человека. Поэтому этот фактор можно было бы определить, как «Два аспекта процесса принятия решения по финансовым вопросам: знание экономики и второй – персональная, личная ответственность за принятое решение».

В состав фактора 2 вошли следующие формулировки – с положительной факторной нагрузкой.

Таблица 2

Фактор № 2 «Позитивность потребительского поведения студентов»

№	Утверждения	балл
12.	Для экономической стабильности важно уметь прогнозировать своё финансовое положение	0,744
15.	То, как человек тратит деньги, зависит не от его финансового положения, а от его экономической культуры	0,647
7.	Финансовое благополучие человека определяется, в первую очередь, грамотным расходованием денег	0,579
11.	Материального благополучия я хотел бы достичь, в первую очередь, для инвестирования личностного роста	0,512
14.	В нашей семье строго контролируется, чтобы расходы не превышали доходы	0,413

Второй фактор имеет умеренное сходство со шкалой методики «Потребительское поведение», в него вошли три из пяти вопросов, связанных с решениями по расходованию денег (табл. 2). Помимо конструктивных стратегий потребительского поведения в состав фактора вошли также два пункта, связанных с экономическими решениями по иным вопросам (формулировка № 12 о необходимости финансового прогнозирования оказалась даже во главе всего фактора). Отсюда следует, что грамотное потребительское поведение не отделялось студентами от грамотных финансовых действий вообще, а рассматривалось ими как часть экономической компетенции.

В целом по этому фактору можно отметить, что студентам характерно понимание важности персонального управления финансами.

Наше исследование показало, что для молодых людей характерна определенная амбивалентность, с одной стороны, стремление воспользоваться кредитной системой для улучшения своей жизни. Выявилось понимание того, что личная экономическая стабильность обеспечивается, в том числе и умением прогнозировать своё финансовое положение. Поэтому этот фактор нами был определен как «Позитивность потребительского поведения студентов».

В состав фактора 3 вошли вопросы финансовой смекалки.

Таблица 3

Фактор № 3 «Умение распоряжаться деньгами»

№	Утверждения	балл
6.	У меня хорошо получается копить денежные средства	0,766
10.	Как правило, я планирую свои финансовые вопросы	0,759
2.	Из-за того, что я плохо планирую расходы, у меня довольно часто бывают финансовые проблемы	-0,569
14.	В нашей семье строго контролируется, чтобы расходы не превышали доходы	0,333

В составе третьего фактора оказались все четыре пункта шкалы «Умение распоряжаться деньгами». Фактор № 3 описывает оценку студентами стратегии распоряжения деньгами и может быть определен как «Умение распоряжаться деньгами». По результатам данных третьего фактора мы получаем еще подтверждение того, что персональная ответственность у студентов выявляется, а именно пункт 2 получил отрицательную факторную нагрузку (в соответствии с ключом), свидетельствующую о понимании студентами, что финансовые проблемы возникают из-за плохого планирования расходов (табл. 3).

В целом по полученным результатам, очевидно, что курс экономики, преподаваемый в вузе, способствует расширению представлений обучающейся молодежи в области финансовых аспектов жизни и умения использовать современные технологии решения жизненных задач, связанных с финансовой стороной.

С другой стороны, с нашей точки зрения, наиболее значимый результат связан с подтверждением важности воспитательного аспекта в системе высшего образования, а именно необходим упор на формирование и развитие у студенческой молодежи личностных позиций, связанных не столько со знанием, информацией о финансовых возможностях, сколько осознания своей внутренней позиции, как человека, способного принимать ответственность за свои решения и поступки в финансовой сфере.

В основе модифицированной методики по изучению представлений молодежи о финансовых аспектах жизнедеятельности человека, безусловно, лежат такие базовые характеристики социально зрелого поведения, как способность проявлять самостоятельность в принятии решения без формального сравнения с другими людьми, в особенности с теми, кто имеет более высокий статус. Само по себе социальное сравнение может выступать как

мотивирующий фактор и способствовать тому, что молодой человек ставит перед собой более высокие цели и стремится их достичь.

В нашем исследовании речь идет о социальном сравнении в отношении материальных ценностей, что выступает:

▲ неким маркером внутренних позиций в отношении самоуправления, умения выдержать период становления материальной стабильности, что чаще всего в жизни предполагает включение определенных ограничений в области финансовых расходов;

▲ осознанием и принятием адекватных позиций в отношении к деньгам, в частности, умения планирования и распоряжения финансами, как одного из факторов обеспечивающих финансовую стабильность и как показателя экономической культуры личности;

▲ осознанием и управлением своим потребительским поведением, в частности, рациональность потребления товаров и услуг, соответственных ценности и нужности для улучшения качества жизни и здоровья человека;

▲ способность человека при принятии решений, связанных с деньгами, ориентироваться на собственные возможности, т.е. быть ответственным за самого себя и свои возможности, не возлагая свои потребности на других людей.

Исходя из данных, полученных в нашем исследовании, становится очевидным необходимость включения/усиления в учебно-воспитательном процессе таких важных аспектов как формирование и развитие потенциала студентов, связанных с осознанием не только представлений, но и своих личных позиций в финансовой сфере, заключающихся в способности нести ответственность за свои решения и поступки в финансовых вопросах.

Список литературы

1. Сборник международных договоров: Универсальные договоры. – Т. 1. – Ч. 1. – Нью-Йорк и Женева: ООН, 1994.

2. Аналитическая записка Центра экономических исследований при службе Государственного советника Президента Республики Узбекистан по вопросам социально-экономической политики «Формирование условий для развития среднего класса в Узбекистане: системы социальных лифтов» с участием программы развития Организации Объединенных Наций от 15 сентября 2015 года.

3. Беляева Л.А. Образование в России и модернизация экономики (по результатам Европейского социального исследования) // Социс. – М., 2011. – № 12. – С. 14.
4. Ульмасов А., Маманазаров А. Экономика: Учебное пособие для студентов бакалавриата неэкономических направлений. – Т.: Fan va texnologiya, 2015. – 188 с.
5. Стахович Л.В. Необходимость повышения финансовой грамотности молодежи как важнейший приоритет государственной политики: <http://www.ecsocman.edu.ru/text/33372918/>
6. Mamanazarov A., Krynski A., Covarrubas J.C., Kulishov V. Paradigmat ekonomiczny globalizacji edukacyjnej // Scientific journal of Polonia University. – Czestochowa, 2016, – № 18(2016) NR3. – P.11-19.
7. Mamanazarov A. Pedagogical Basis of Formation of Economic Culture // Scientific Journal of Polonia University. – Czestochowa, 2019, – 32 (2019) NR1. – P.60-67 (ICI World of Journals : 89.05).
8. Гласс Дж., Стенли Дж. Статистические методы в педагогике и психологии. М., 1976.
9. Анастаси А. Психологическое тестирование. / Под ред. К.М. Гуревича: пер. с англ. – Книга 1. – М.: Педагогика, 1982. – 320 с.
10. Мохов В.А. Статистическая обработка результатов психолого-педагогических исследований: Учебное пособие. – М.: МГМСУ, 2009. – 109 с.
11. Фенько А.Б. <http://fio.ifmo.ru/archive/group21/c4wu12/myths.htm>.