

Грошева А. А.

студент

Малыхина Т.Н.

*старший преподаватель кафедры «Экономической стратегии
и бизнес-аналитики»*

Сибирский университет потребительской кооперации

Россия, г. Новосибирск

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ СТУДЕНТОВ ПЕРВОГО КУРСА

Аннотация. Статья посвящена анализу уровня и особенностей финансовой грамотности студентов первого курса высших учебных заведений. Цель статьи – систематизация представлений по финансовой грамотности студентов первого курса. Исследование выполнено на основе теоретического анализа и обобщения научных публикаций. Установлено, что первый курс вуза представляет собой период формирования устойчивых моделей финансового поведения, а разграничение финансовой грамотности и финансовой компетентности объясняет, почему формальные знания студентов не всегда конвертируются в рациональное финансовое поведение. Показано, что целенаправленное внедрение в образовательные программы курсов финансовой грамотности, использующих интерактивные методы обучения, способно существенно сократить разрыв между финансовой самостоятельностью и финансовой подготовленностью первокурсников.

Ключевые слова: финансовая грамотность, студенты первого курса, финансовое поведение, финансовое образование, финансовая компетентность

A.A. Grosheva

Student

Malykhina T.N.

**Senior Lecturer in the Department of «Economic Strategy
and Business Analytics»**

Siberian University of Consumer Cooperatives

Russia, Novosibirsk

FINANCIAL LITERACY OF FIRST-YEAR STUDENTS

Abstract. *This article analyzes the level and characteristics of financial literacy among first-year students at higher education institutions. The article aims to systematize concepts related to financial literacy among first-year students. The study is based on a theoretical analysis and a summary of scientific publications. It is established that the first year of university studies is a period of formation of stable financial behavior patterns, and the distinction between financial literacy and financial competence explains why students' formal knowledge does not always translate into rational financial behavior. It is demonstrated that the targeted introduction of financial literacy courses into educational programs, using interactive teaching methods, can significantly reduce the gap between first-year students' financial independence and financial preparedness.*

Key words: *financial literacy, first-year students, financial behavior, financial education, financial competence*

Введение

Переход от школьного обучения к обучению в вузе сопровождается для вчерашнего школьника резким расширением финансовой самостоятельности. Первокурсник сталкивается с необходимостью планировать стипендию, распоряжаться личным бюджетом, пользоваться

банковской картой, а иногда и с первым опытом взаимодействия с кредитными продуктами. При этом уровень финансовых знаний, полученных в школе, у большинства студентов остаётся фрагментарным, а зачастую отсутствует. Это противоречие между растущей финансовой самостоятельностью и недостаточной подготовленностью к принятию финансовых решений делает тему финансовой грамотности первокурсников актуальной для современной экономической науки.

Государственная политика в этой сфере на протяжении последних лет последовательно ориентирована на повышение финансовой грамотности именно молодых людей, так как установки, сформированные в первые годы самостоятельной финансовой жизни, во многом определяют модели поведения человека на протяжении последующей жизни. Практическая реализация этой задачи требует понимания того, чем финансовая грамотность студентов отличается от финансовой грамотности взрослого населения в целом, какие пробелы в знаниях характерны именно для первого курса и какие образовательные инструменты способны эти пробелы восполнить.

Цель статьи – систематизация научных представлений по финансовой грамотности студентов первого курса.

Методы исследования

Исследование выполнено на основе теоретического анализа и обобщения отечественных научных публикаций, посвящённых финансовой грамотности студенческой молодёжи. Используются методы систематизации и сравнительного анализа результатов эмпирических исследований, проведённых на базе российских университетов, что позволило выявить общие закономерности финансового поведения первокурсников и сопоставить существующие подходы к организации финансового образования в вузе.

Результаты

В экономической литературе финансовая грамотность рассматривается как способность человека принимать обоснованные решения в области личных финансов, опираясь на знание базовых финансовых понятий и умение применять их на практике. Разграничение финансовой грамотности и финансовой компетентности необходимо, так как первая отражает объём знаний и установок человека, тогда как фактическое поведение субъекта на финансовом рынке описывается второй [1]. Применительно к студентам первого курса данное разграничение имеет значимость в связи с расхождением выявленных измерений. Так, формальным знанием сущности кредитной ставки или инфляции молодой человек может обладать, но отсутствие опыта самостоятельного бюджетного управления обуславливает совершение типичных ошибок при осуществлении первых финансовых операций.

Вопросы личных финансов, а также общие представления о финансовых процессах государственного и частного секторов должно охватывать финансовое образование применительно к студентам вузов, в особенности обучающимся по техническим и естественнонаучным направлениям [2]. Типичной для российской студенческой аудитории первого курса является то, что быстрее, чем понимание кредитных, страховых и инвестиционных продуктов, формируются навыки повседневного распоряжения денежными средствами.

Заметные различия уровня финансовой грамотности в зависимости от направления подготовки, опыта трудовой деятельности и наличия личного дохода показывают работы по исследованию финансового поведения студентов, проведённые на базе российских университетов. Так, с профессиональной ориентацией и представлениями о собственном будущем трудоустройстве сопряжена финансовая активность молодёжи,

причём ограниченным практическим опытом обращения с финансовыми продуктами обладает значительная её часть [3]. Это наблюдение имеет значимость для первокурсников, так как в отличие от студентов старших курсов, они, как правило, ещё не совмещают учебную деятельность с постоянной работой и вследствие этого располагают минимальным собственным финансовым опытом.

Согласно работе [4], знания студентов о кредитах и кредитных картах, указывает на распространённость поверхностных представлений о механизмах начисления процентов и последствиях просрочки платежей. Такой дефицит знаний создаёт риски избыточной долговой нагрузки уже на ранних этапах самостоятельной финансовой жизни, в том числе для студентов, только поступивших в вуз и ещё не сталкивавшихся с реальными кредитными обязательствами.

Уровень финансовой автономии связан с социально-демографическими характеристиками респондентов, а переход к обучению в вузе становится одним из значимых рубежей в расширении финансовой самостоятельности молодого человека [5]. Этот вывод подтверждает, что именно первый курс вуза представляет собой период, когда закладываются устойчивые модели финансового поведения, требующие целенаправленного образовательного сопровождения.

К внедрению специализированных курсов финансовой грамотности уже на первом году обучения российские университеты подталкивает осознание описанных проблем. Так, опыт разработки и внедрения дисциплины, посвящённой финансовой грамотности для первокурсников всех направлений подготовки университета, с последующей её трансформацией в синтетический курс, объединяющий вопросы цифровой экономики и личных финансов, представлен в работе [6]. Обоснованность этих образовательных инициатив подтверждается данными исследований,

которые говорят о недостаточном уровне финансовой грамотности молодёжи. Эффективность усвоения финансового материала возрастает при использовании интерактивных методов обучения, например практических кейсов и элементов дистанционных образовательных платформ, по сравнению с традиционными лекционными форматами.

В работе [7], посвящённой финансовой грамотности взрослого населения России, рассматривается институциональный аспект повышения финансовой грамотности, в том числе, согласованных усилий государства, финансовых организаций и системы образования, а не отдельных разовых мероприятий, требует повышение финансовой грамотности. Эффективным университетский курс финансовой грамотности применительно к первокурсникам оказывается лишь только условия его включения в более широкую систему финансового просвещения, включающую взаимодействие с банками, государственными программами и цифровыми образовательными ресурсами.

Ряд направлений работы вуза по повышению финансовой грамотности первокурсников может быть выделен при обобщении рассмотренных подходов, например включение в учебный план обязательной или элективной дисциплины, посвящённой личным финансам и базовым финансовым инструментам, относится к числу таких направлений. Применять полученные знания в моделируемых жизненных ситуациях позволяют студентам интерактивные и практико-ориентированные методы обучения, использование которых также представляется целесообразным. Взаимодействие с внешними институтами финансового просвещения, включая банковские организации и государственные информационные ресурсы, а также учёт возрастных и социально-демографических особенностей студенческой аудитории входят в перечень необходимых мер.

Заключение

Финансовая грамотность студентов первого курса представляет собой самостоятельный предмет исследования, обладающий рядом специфических черт. Первокурсники получают финансовую самостоятельность практически одновременно с началом обучения в вузе, при этом запас финансовых знаний, накопленный к этому моменту, ограничен базовыми представлениями о личном бюджете и не охватывает более сложные финансовые продукты, включая кредитование. Объяснить, почему формальные знания студентов не всегда конвертируются в рациональное финансовое поведение, помогает разграничение финансовой грамотности и финансовой компетентности.

Опыт российских университетов говорит о способности целенаправленного внедрения курсов финансовой грамотности на первом курсе существенно сокращать разрыв между финансовой самостоятельностью и финансовой подготовленностью студенческой молодёжи.

Использованные источники:

1. Кузина О. Е. Финансовая грамотность и финансовая компетентность (определение, методики измерения и результаты анализа в России) // Вопросы экономики. – 2015. – № 8. – С. 129–148.
2. Судакова А. Е. Финансовая грамотность (теоретическое осмысление и практическое исследование) // Финансы и кредит. – 2017. – Т. 23, № 26. – С. 1563–1582.
3. Воронов А. А. Финансовая грамотность российских студентов // Известия Саратовского университета. Новая серия. Серия Социология. Политология. – 2010. – Т. 10, вып. 2. – С. 19–23.

4. Ревзина С. Л. Знания студентов о кредитах и кредитных картах // Известия Саратовского университета. Новая серия. Серия Социология. Политология. – 2010. – Т. 10, вып. 2. – С. 46–48.

5. Кузина О. Е., Абдураманов А. Я. Финансовая грамотность, финансовая культура и финансовая автономия молодёжи // Мониторинг общественного мнения: экономические и социальные перемены. – 2025. – № 6. – С. 71–97.

6. Щербакова И. Г., Лагунова Ю. М. Финансовая грамотность студентов и её повышение посредством применения интерактивных методов обучения // Вестник Удмуртского университета. Серия Экономика и право. – 2022. – Т. 32, вып. 6. – С. 1042–1047.

7. Кузнецов О. В., Иванов А. В., Воровский Н. В., Шевалкин И. С. Институционализация финансовой грамотности взрослого населения России // Финансы: теория и практика. – 2020. – Т. 24, № 1. – С. 34–45.