

Н. Ю. ДМИТРИЕВА, Н. П. ПУХОВА
Экономический факультет,
кафедра экономической теории и мировой экономики

ОБУЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ПРОЦЕССЕ ПРЕПОДАВАНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ТЕОРИИ СТУДЕНТАМ НЕЭКОНОМИЧЕСКИХ СПЕЦИАЛЬНОСТЕЙ

Преобразования в политической и экономической жизни Республики Беларусь в конце 80-х и начала 90-х годов XX века вызывают необходимость усиленного развития финансового рынка, рост количества и разнообразия услуг, предоставляемых гражданам финансовыми организациями, обязательность использования тех или иных финансовых инструментов в обычной жизни.

Все эти процессы, с одной стороны, способствуют расширению возможностей общества и отдельных граждан в финансовой сфере, так как обеспечивают повышение темпов и эффективность развития национальной экономики, рост материального благосостояния отдельных граждан и их семей. Однако, с другой – они приводят к возникновению новых рисков и угроз в сфере потребления финансовых продуктов и услуг, проблем взаимодействия граждан и финансовых институтов, о чём свидетельствует резкое увеличение количества судебных процессов по взысканию кредитной задолженности с физических лиц в системе общих судов страны.

Следует выделить основные причины возникновения данных проблем. С переходом к рыночной системе хозяйствования началась активная работа по оказанию банковских услуг и их продвижению в массы. Вместе с тем, из-за низкого уровня финансовой и правовой культуры граждан возникали трудности с пониманием сути финансовых терминов и институтов, исполнением взятых, нередко под влиянием рекламы, обязательств перед банками. Кроме того, из-за несовершенства законодательства, регламентирующего взаимодействие банков и граждан, рекламную деятельность, защиту прав граждан как потребителей финансовых услуг, появилась боязнь потери денежных средств. Однако, общепризнано, что именно от того, в какой мере

каждый отдельный гражданин осведомлён о ситуации на финансовом рынке и информирован о правовых механизмах защиты потребителей финансовых услуг, насколько эффективно он способен организовать свою хозяйственную деятельность и разумно распорядиться своими денежными средствами, во многом зависит продуктивность функционирования экономики в целом. Финансовая грамотность является одним из главных средств противодействия бедности, а также способом снижения экономических рисков страны, повышения устойчивости финансовой системы.

Финансовую грамотность эксперты определяют как способность принимать обоснованные решения и совершать эффективные действия в сферах, имеющих отношение к управлению финансами, для реализации жизненных целей и планов в текущий момент и будущие периоды. Финансовая грамотность – сложная сфера, предполагающая понимание ключевых финансовых понятий и использование этой информации для принятия оптимальных решений, способствующих экономической безопасности и благосостоянию людей. К ним относятся принятие решений о тратах и сбережениях, выбор соответствующих инструментов для работы с финансами, планирование бюджета, накопление средств на будущие цели, например, получение образования и обеспеченная жизнь в зрелом возрасте. Финансовая грамотность – понятие, выходящее за пределы политических, географических и социально-экономических границ. Благополучие национальных экономик и мировой экономической системы зависит от вкладов, которые делают в них отдельные люди и группы, образующие сложную сеть взаимосвязанных и взаимозависимых отношений.

О степени развития финансовой грамотности в молодёжной среде можно судить по данным исследований, проведенных в разных странах. Так, исследование личной грамотности в финансовой сфере, проведенное в 2008 году, показало, что только 48 % учащихся выпускных классов американских школ могут правильно ответить на предложенные вопросы. Результаты опросов 2006 года показали, что 57 % населения Японии не имеют общего представления о финансовых инструментах. Согласно исследованию, проведенному в 2004 году Кембриджским университетом, около 9 млн. учащихся выпускных классов в британских школах страдают «финансовой фобией» и «сторожатся любой финансовой информации – от состояния банковских счетов до сбережений и страхования».

Исследование, проведенное в 2013 году Институтом социологии НАН Республики Беларусь на определение степени информированности белорусского населения в области финансов, владения навыками

пользования финансовыми услугами, осведомлённости о собственных правах в сфере потребления финансовых услуг и способах их защиты, показало, что типичный пользователь финансовых услуг в Республике Беларусь плохо ориентируется в финансовых продуктах, пользуется только несколькими основными услугами, предоставляемыми финансовым сектором, слабо информирован о механизмах защиты своих прав в финансовой сфере. Практически на каждый из тестовых вопросов в области финансов более половины респондентов дали неправильные ответы либо затруднялись ответить. Хуже всего белорусы ориентируются в информации о кредитах с предоплатой, доходов по облигации, страховой франшизы, ценных бумаг, гарантий банковских вкладов.

Вопросами финансовой грамотности в мире занимаются уже довольно продолжительный период времени и они являются вопросами государственной политики. В Республике Беларусь данная тенденция проявилась сравнительно недавно. В настоящее время реализованы несколько проектов по повышению уровня финансовой грамотности. Согласно постановлению Совета Министров и Национального банка, был утверждён план совместных действий органов государственного управления и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Беларуси на 2013–2018 годы, а также мероприятия по его реализации. Национальный банк два года назад начал работу по повышению финансовой грамотности населения. Можно констатировать, что фактически создана инфраструктура для проведения этой работы. В Нацбанке создан отдел финансовой грамотности населения. При Ассоциации белорусских банков действует рабочая группа и комитет по финансовой грамотности. Образована на государственном уровне межведомственная комиссия, в которую входят представители госорганов, министерств и ведомств, а также представители Всемирного банка, международных организаций, аудиторских компаний, которые занимаются вопросами повышения финансовой грамотности.

К сожалению, роль учебных заведений республики в развитии финансовой грамотности пока незначительна несмотря на то, что современная молодёжь является активным потребителем и всё больше привлекает внимание различных торговых сетей, производителей рекламы и банковских услуг. В этой ситуации недостаток понимания и практических навыков в сфере потребления, сбережения, планирования и кредитования может привести к необдуманным решениям и опрометчивым поступкам, за которые возможно придётся расплачиваться в течение многих лет. Пока в учебные планы учебных заведений, в том числе и университетов, не включены в качестве самостоятельного предмета Программы, направленные на формирование финансовой

грамотности молодёжи, их отсутствие в определённой степени может быть компенсировано изучением ряда вопросов, определяющих степень финансовой грамотности, в рамках существующих предметов, в частности, курса экономической теории. Такие темы раздела «Макроэкономика» как «Финансовая система: принципы построения и структура», «Денежный рынок и денежно-кредитная система», «Модель совокупных доходов и расходов» и другие дают возможность преподавателю включить в их рассмотрение вопросы долгосрочного планирования финансов семейных хозяйств; рационального кредитования; финансовых организаций и их услуг; роли сбережений в развитии национальной экономики.

Преподавание экономической теории – единственная возможность обучения студентов неэкономических специальностей основам финансовой грамотности в образовательном процессе в целях эффективной и результативной подготовки молодых граждан к успешной деятельности в сложных и динамичных условиях современной экономики.

Усилия преподавателя будут действенны, если обучающий материал излагается доступно, в увлекательной форме, основан на современных и понятных примерах из реальной практики, адаптирован к белорусским условиям. Знания и навыки студентов будут расширены и закреплены, если, например, на семинар по теме «Денежный рынок и денежно-кредитная система» будут приглашены компетентные сотрудники банка, тем более что в настоящее время мероприятия по финансовой грамотности стали инициироваться и самими банками.

Преподавателю экономической теории, на наш взгляд, следует при рассмотрении каждой темы обращать внимание студенческой аудитории на то, что финансово грамотные люди в большей степени защищены от финансовых рисков и непредвиденных ситуаций. Они более ответственно относятся к управлению личными финансами; способны повышать уровень благосостояния за счёт оптимального распределения имеющихся денежных средств и планирования будущих расходов; понимают как пользоваться финансовыми услугами; обладают «здоровым финансовым смыслом»; принимают решения, которые позволяют обеспечить личную финансовую безопасность и собственное благосостояние, внести вклад в экономику и способствовать её устойчивому развитию.

Подход к преподаванию экономической теории с акцентом обучения финансовой грамотности повышает интерес студентов к изучению данной дисциплины, усиливает её прикладной характер, способствует выработке устойчивых финансовых привычек и правил, которые помогут избежать многих опасностей и ошибок в финансовой сфере, научиться обращению с деньгами, реализовать личные финансовые планы и обеспечить личную финансовую безопасность.