**ИЗУЧЕНИЕ ОСОБЕННОСТЕЙ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ СТУДЕНТОВ МЕДИЦИНСКОГО КОЛЛЕДЖА Г.САНКТ-ПЕТЕРБУРГА**

преподаватель Соколова Т.С.

Финансовая грамотность – достаточный уровень знаний и навыков в области финансов, который позволяет правильно оценивать ситуацию на рынке и принимать разумные решения.

Знание ключевых финансовых понятий и умение их использовать на практике дает возможность человеку грамотно управлять своими денежными средствами. То есть вести учет доходов и расходов, избегать излишней задолженности, планировать личный бюджет, создавать сбережения. А также ориентироваться в сложных продуктах, предлагаемых финансовыми институтами, и приобретать их на основе осознанного выбора.

Стоит отметить, что от общего уровня финансовой грамотности населения страны во многом зависит ее экономическое развитие. Низкий уровень таких знаний приводит к отрицательным последствиям не только для потребителей финансовых услуг, но и для государства, частного сектора и общества в целом. Поэтому разработка и внедрение программ по повышению финансовой грамотности населения – важное направление государственной политики во многих развитых странах.

Высокий уровень осведомленности жителей в области финансов способствует социальной и экономической стабильности в стране. Рост финансовой грамотности приводит к снижению рисков излишней личной задолженности граждан по потребительским кредитам, сокращению рисков мошенничества со стороны недобросовестных участников рынка и т. д.

В России финансовая грамотность находится на низком уровне. Лишь небольшая часть граждан ориентируется в услугах и продуктах, предлагаемых финансовыми институтами.

По данным [Всемирного банка](https://www.banki.ru/wikibank/%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%2B%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD/) за 2008 год и последующего мониторинга Национального агентства финансовых исследований, 49% россиян хранят сбережения дома, а 62% предпочитают не использовать какие-либо финансовые услуги, считая их сложными и непонятными. О [системе страхования вкладов](https://www.banki.ru/wikibank/%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%2B%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%2B%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD/) осведомлено 45% взрослого населения России, причем половина из этого количества только слышали данное название, но не могут объяснить его. Лишь 25% россиян пользуются [банковскими картами](https://www.banki.ru/wikibank/%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%2B%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD/). При этом у держателей [кредитных карт](https://www.banki.ru/wikibank/%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%2B%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD/) наблюдается низкий уровень знаний о рисках, связанных с этим продуктом. Только 11% россиян имеют стратегию накоплений на период пенсионного возраста (для сравнения: 63% – в Великобритании). Большинство наших сограждан принимают решения об управлении своими финансами не на основе анализа полученной информации, а по рекомендациям знакомых или заинтересованных сотрудников финансовых учреждений. Также следует отметить, что в России низкая информированность населения о том, какие права имеет потребитель финансовых услуг и как их защищать в случае нарушений. К примеру, свыше 60% семей не знают об обязанности банков раскрывать информацию об [эффективной процентной ставке по кредиту](https://www.banki.ru/wikibank/%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%2B%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%2B%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%2B%EF%BF%BD%EF%BF%BD%2B%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD/), лишь 11% осведомлены об отсутствии государственной защиты в случае потери личных средств в [инвестиционных фондах](https://www.banki.ru/wikibank/%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%2B%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD/). Порядка 28% населения не признает личной ответственности за свои финансовые решения, считая, что государство все должно возмещать.

Такая статистика показывает, что заниматься повышением финансовой грамотности населения необходимо на государственном уровне.

Следует отметить, что государство заботиться о повышении уровня качества жизни населения, характеризующее эффективность всех сторон жизнедеятельности человека, уровень удовлетворения материальных, духовных и социальных потребностей, уровень интеллектуального, культурного и физического развития, а также степень обеспечения безопасности жизни.

Правда, из-за невежества в сфере экономики и денег люди часто не в состоянии обеспечить себе достойную жизнь даже при хорошей зарплате. К тому же нашей финансовой безграмотностью часто пользуются другие люди, что приводит к печальным последствиям. Именно по этим двум причинам стоит изучать основы финансовой грамотности с целью повышения качества жизни населения. Умение управлять заработанными деньгами требует совершенно новых навыков и знаний – и именно оно способно привести нас к финансовой независимости.

Нас не учат управлению личными деньгами в школе и даже в университете – и это самое большое упущение, как для любого государства, так и для нас с вами. С денежными вопросами мы сталкиваемся по несколько раз в день и при этом совершенно не понимаем, что же такое деньги и как стать финансово состоятельным человеком. Какое мышление нужно в себе развить, чтобы спустя несколько лет добиться устойчивого финансового положения или хотя бы приобрести некоторые привычки, которые помогут вам грамотно сэкономить и не выбрасывать деньги на ветер.

Что такое финансовая грамотность? Это не очень простой вопрос, потому что разные люди понимает его по-разному, да и само это понятие скорее философское и сугубо субъективное.

Финансовая грамотность – это четкое понимание того, как работают деньги, как их зарабатывать и управлять ими**.**

Есть две главные особенности финансово грамотного человека. Первая: его расходы никогда не превышают доходы. Вторая: любая позитивная разница между месячным доходом и расходом пускается в инвестиции любой формы.

Это может показаться странным, но по сути не имеет значения сколько вы зарабатываете на данный момент. В истории человечества есть тысячи историй о том, как совершенно нищий человек становился миллионером. Также есть и обратные истории – люди, которым на голову падало богатство, умудрялись потерять все за короткое время**.** Поэтому очень важно понимать, что ваш нынешний доход – не приговор**.** Именно затем и нужна финансовая грамотность. Она показывает, как путем приобретения некоторых финансовых привычек любой человек может вылезти из финансовой ямы и твердо встать на ноги.

Изучение теории, выращивание в себе осознанного отношения к деньгам и финансовое мышление – эти три вещи помогут любому человеку устроиться в жизни.

Наиболее важным является финансовое мышление, однако очень важно постоянно учиться и дополнять знания практическими навыками.

Курс финансовой грамотности призван прежде всего изменить мышление.

Финансовая грамотность невозможна без понимания сущности денег и их свойств. Эта тема является интересной и в то же время обязательной для каждого человека, который хочет научиться с ними обращаться и понять, по каким законам они живут. Мы каждый день с ними сталкиваемся и при этом совершенно ничего о них не знаем. Деньги можно назвать интернациональным языком рынка мира, на котором общаются люди со всей планеты. Понимание функций денег – первый шаг к финансовой грамотности. Если вы знаете теорию и понимаете основы, вы вооружены инструментом, который поможет научиться грамотно ими управлять.

Деньги– это инструмент обмена товаров и услуг;

 - это универсальный эквивалент стоимости других товаров и услуг;

 - это своего рода удостоверение общественного характера частного труда товаропроизводителя.

 Это большое заблуждение, когда говорят, что финансовая грамотность – это для людей, у которых есть излишки денег, которые надо их инвестировать и преумножать. Повышение финансовой грамотности, в первую очередь, необходимо обычному человеку. Это его дорога к повышению качества жизни.

Как показывает практика, даже люди с небольшим уровнем дохода при грамотном отношении к деньгам и финансовым инструментам имеют возможность выйти из существующей жизненной ситуации и повысить уровень своей жизни в дальнейшем.

Финансовая грамотность является многомерным понятием, поэтому изучение ее – задача сложная. Ведь необходимо понять, четко интерпретировать и операционализировать понятие финансовой грамотности, чтобы его измерять. Специалисты в данном вопросе прошли долгий путь, прежде чем пришли к единому мнению, что такое финансовая грамотность и как ее можно измерять.

На сегодня предлагается изучать три группы индикаторов, по которым можно измерять уровень финансовой грамотности.

Первая – это уровень знаний о финансовых услугах и концептах. Например, понимание, что такое инфляция, что деньги имеют свою стоимость, способность человека к финансовой арифметике.

Вторая группа индикаторов направлена на то, чтобы понять насколько человек использует свои знания на практике. Планирует ли семейный бюджет, если да, то как работает с доходами и расходами, формирует ли он «подушку безопасности» и т.д. Здесь говорится уже о поведении.

И третья группа показателей – это установки человека, его ценностный блок, который формируется поколениями, каждое из которых имело свой уникальный опыт.

Имеются уже серьезные наработки по вопросу связи, знаний, установок и поведение человека. Но целостной картины, вписанной в реальный жизненный контекст, пока нет. Требуется большая исследовательская работа в этом направлении. Но уже точно можно говорить о серьезном влиянии установок на финансовое поведение и готовность человека осваивать новые знания.

 В нашем колледже были проведены многолетние наблюдения, посвященные изучению знаний и установок у студентов о некоторых финансовых понятиях. Так, например, на занятиях по психологическому практикуму при изучении темы «Потребности и мотивация» студентам задавался вопрос: «Какую зарплату Вы хотели бы получать?» Отвечая на данный вопрос, студенты-выпускники называли различные цифры: от 30 тыс. до 100 тыс. рублей. Затем задавался вопрос: Почему именно столько Вы хотите зарабатывать? И ответы были следующие:

- «чтобы получить высшее образование»;

- «чтобы помогать родителям»;

- «чтобы купить квартиру»;

- «чтобы купить собственный загородный дом»;

- «чтобы купить машину»;

- «чтобы позволить себе отдыхать за границей»;

- «чтобы создать семью»;

- «на то, чтобы купить себе одежду и побаловать себя».

Как мы видим, ни один ответ не содержит объяснения, связанного с тем, что зарплата является материальным вознаграждением за вложенные знания и умения медицинской сестры в свою работу, которую она выполнила в соответствии с своими должностными обязанностями. И суммы, которые назывались, были близки к реальным суммам заработной платы, которые может сейчас заработать медицинская сестра. Следовательно, в мышлении выпускников медицинского колледжа слабо сформировано понимание тесной связи выполняемой работы с материальным вознаграждением, полученным за нее. Такое мышление характерно для периода социалистической экономики, где все люди разных специальностей получали относительно равную зарплату, во всяком случае не было больших различий в ее величинах. То есть мы сейчас до сих пор имеем дело со старым советским мышлением, которое имеется в большинстве у сегодняшних подростков. И, честно говоря, данное мышление не может формировать высокую мотивацию выполнения профессиональных обязанностей. Из этого мы можем предположить, что зарплата рассматривается молодежью, как некоторая абстрактная величина, которая не зависит от работника, а формируется по желанию работодателя и что ее величина есть вынужденная необходимость, на которую надо соглашаться, если ты не хочешь «протянуть ноги». То есть заработная плата не рассматривается как стоимость труда, который был вложен конкретной медицинской сестрой за время дежурства.

 Исследовании установок и ценностей, которое было проведено в прошлом году у студентов колледжа первого профессионального курса показало, что в качестве установок и ценностей наиболее популярны те, которые связаны с формированием дружеских отношений по конкретным критериям: «старый друг лучше двух новых», «один в поле не воин», «доверяй, но проверяй». Далее установка на деньги: «копейка рубль бережет», «лучше синица в руках, чем журавль в небе», «на бога надейся, а сам не плошай». Анализируя данные предпочтения, можно сказать, что для студентов медицинского колледжа важно иметь друзей, но критерии отбора и степень требовательности значительно повысилась, а это говорит о том, что круг друзей у них невелик. Хорошо ли это для того, чтобы изменить мышление, сделать его финансово грамотным, время покажет, но коллективный бизнес не всегда является хорошим подспорьем, тем более в наше время, когда недоверие является очень распространенной ценностью среди молодежи.

Отношение к деньгам можно назвать бережным, экономным, но это и все. Сделать свои маленькие доходы большими при отсутствии желания рисковать, даже если это разумные риски, не характерно для нашей молодежи.
 В целом можно сделать вывод, что для того, чтобы современные подростки вписались в рыночное общество, необходимо не только организовывать обучение по курсу «Финансовая грамотность», но необходимо формировать финансовую культуру, новые ценности, установки, которые бы являлись цементирующей составляющей финансовых знаний.

Литература:

1 Аргашоков Р. Деньги есть всегда. Как правильно тратить деньги, чтобы хватило на все и даже больше. Изд-во «Эксмо», 2016.

 2. Соколов.А. Деньги в вашей голове. Стратегия на миллион. Изд-во «Эксмо», 2020.