

## ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ МОЛОДЕЖИ

Евгения Александровна ДАНЧЕНКО<sup>а\*</sup>, Ирина Александровна ШЛЫКОВА<sup>б</sup>

<sup>а</sup> кандидат экономических наук, доцент кафедры банковского дела, Ростовский государственный экономический университет (РИНХ) Ростов-на-Дону, Российская Федерация  
DEAr\_910@mail.ru  
<https://orcid.org/0000-0002-3552-4512>  
SPIN-код: 8263-9510

<sup>б</sup> экономист 1 категории, Архангельский психоневрологический интернат, станица Архангельская, Тихорецкий район, Краснодарский край, Российская Федерация  
Ira.shlykova.2015@mail.ru  
ORCID: отсутствует  
SPIN-код: отсутствует

\* Ответственный автор

### История статьи:

Получена 09.02.2018  
Получена в доработанном виде 12.03.2018  
Одобрена 21.03.2018  
Доступна онлайн 15.06.2018

УДК 336.719

JEL: A13, E22, E44, F35

### Ключевые слова:

финансовое поведение, финансовые продукты, финансовая грамотность, врожденная финансовая грамотность, приобретенная финансовая грамотность, отторгаемая финансовая грамотность

### Аннотация

**Предмет.** Актуальность исследования в области финансовой грамотности молодежи обусловлена необходимостью обеспечения достойного существования будущего полноценного члена современного общества. Образованный и грамотный участник финансовой жизни государства способствует совершенствованию всей макроэкономики.

**Цели.** Изучение модели поведения молодых людей в области обращения с финансами, а также формирование у них практических навыков составления личного бюджета, анализа собственных доходов и расходов; выявление приоритетов и разработка плана достижения желаемого результата.

**Методология.** Проведены социологические исследования, использованы методы статистического анализа.

**Результаты.** Молодые люди начинают вести учет собственных доходов и расходов. Когда выработана привычка ведения систематического учета всех, даже незначительных, изменений, следует проанализировать ошибки и сделать выводы о том, как можно улучшить качественно и количественно личный бюджет.

**Выводы.** Молодежь – это потенциал роста экономики страны в целом, поэтому необходимо приложить максимум усилий для вовлечения студентов в активную финансовую жизнь. Молодые люди должны быть заинтересованы в достижении максимально возможного дохода, уметь анализировать свои сильные и слабые стороны, свои возможности и свои упущения, используя все имеющиеся в современном мире инструменты экономики.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2018

**Для цитирования:** Данченко Е.А., Шлыкова И.А. Проблемы и перспективы повышения финансовой грамотности молодежи // *Региональная экономика: теория и практика*. – 2018. – Т. 16, № 6. – С. 1041 – 1051.

<https://doi.org/10.24891/re.16.6.1041>

### Введение

Исследование финансового поведения студентов опровергло один из тезисов данной работы, а именно тезис об инновационном поведении молодых людей на финансовом рынке. Молодежь не склонна использовать новшества, связанные со снижением

доходности от вклада, для развития социально значимых проектов и во многих случаях демонстрирует пассивное поведение. Это определяет необходимость усиления просветительской работы среди молодежи, повышения индивидуальной социальной ответственности и частного вклада в реализацию финансовой политики в целях

улучшения качества своей жизни и функционирования государства в целом [1].

Сегмент молодежи очень перспективен, так как является потенциалом для расширения клиентской базы коммерческих банков. Банки принимают во внимание это в своей деятельности, но пока значимые специальные предложения для молодых людей на рынке отсутствуют.

Как было представлено в исследовании [2], 87% студентов считают, что можно обеспечить дополнительный доход, связанный с использованием предлагаемых новых финансовых продуктов, 43% ответили, что это возможно только имея значительные средства.

РГЭУ (РИНХ) одним из первых в России разработал образовательные программы по финансовой грамотности. За успехи в области финансового просвещения населения ученые РГЭУ (РИНХ) награждены Премией Правительства РФ в области образования. С 2008 г. коллектив университета проводил научные исследования по проблематике финансовой грамотности населения совместно с российскими банками (МДМ-банк, Citibank, Центр-Инвест), Российской экономической школой в рамках Федеральной целевой программы «Научные и научно-педагогические кадры инновационной России на 2009–2013 годы» и других программ.

Разработанная система мероприятий распространения научно-методического обеспечения процесса повышения финансовой грамотности, предложенная такими учеными (педагогами), как К.В. Кочмола, Е.Н. Алифанова, И.Н. Ефременко, Ю.С. Евлахова [3], основана на неформальном (спонтанном) образовании, заключающемся в создании институциональной среды, различными способами воздействующей на гражданина, косвенно способствуя его финансовому образованию.

В 2016 г. О.В. Богомоллова, Р.И. Мамедова, А.Э. Скотников, С.Н. Часовников [4] проводили подобные исследования, но в их работе отсутствует ретроспективный анализ, который мог бы дать полное представление об

уровне финансовой грамотности в России. Спустя год сотрудники РГЭУ (РИНХ) в ходе анализа выявили, что, несмотря на функционирующую в России систему повышения финансовой грамотности, студенты первых курсов экономических специальностей не умеют применять знания о финансах на практике. Подтверждение приведено в результатах анонимного тестирования, проведенного среди студентов первых курсов. Студенты имеют представления об элементах и инструментах экономики благодаря влиянию СМИ. Однако оценить преимущества и недостатки того или иного элемента не могут. Таким образом, теоретическая осведомленность сама по себе не способствует появлению грамотных участников в экономике. Немаловажную, если не решающую, роль играет умение применять эти знания на практике. Стоит также отметить, что исследование Т.М. Рашидова и Е.А. Данченко [5] показало отсутствие навыков управления личными финансами не только у студентов, но и, как следствие, у некоторых сотрудников финансового сектора.

### **Теоретическая база исследования**

*Грамотность* представляет собой степень владения человеком навыками.

*Финансовая грамотность* – умение применять знания в области экономики и финансов. По своей сути финансовая грамотность может быть врожденной, приобретенной и отторгаемой.

*Врожденная финансовая грамотность* характеризуется способностью человека оценивать объемы личных доходов и расходов и определять тактику и стратегию управления ими. Формируется она, как правило, на примере родителей и близких с самого рождения человека.

*Приобретенная финансовая грамотность* – это чаще всего способность перенимать методы управления личными финансами у окружающих людей (школа, ВУЗ, работа).

Первые два вида финансовой грамотности тесно взаимосвязаны и в процессе жизни часто дополняют друг друга. Самым сложным

случаем для экономики является третий вид – *отторгаемая финансовая грамотность*.

Под отторгаемой финансовой грамотностью можно понимать отторжение знаний не вследствие физических или умственных отклонений развития, а в силу психологической незрелости, проявляющейся в подсознательном нежелании личности вступать в самостоятельную жизнь и принимать решения.

Как показывает опрос [2], потенциальная доля такого населения составляет 13%. К сожалению, нельзя исключать тот факт, что некоторая часть населения, даже зная основы экономики, так и не научилась применять на практике эти знания. Возможно, данная часть населения будет применять навыки, полученные в процессе финансового образования, но при условии, что эти навыки будут приняты на условнорефлекторном уровне<sup>1</sup>. С другой стороны, отторгается финансовая грамотность и под воздействием внешних факторов, о которых упоминает Ричард Талер [6]. В работе отражены механизмы незаметного воздействия на потребителя, изменяющие его экономическое поведение.

Однако данные механизмы были уже выявлены такими выдающимися философами и учеными в области человеческой психологии, как Ф. Ницше и З. Фрейд. Способность контролировать бессознательное есть высшая способность индивидуума, вырабатываемая в процессе постоянного образования и самосовершенствования. По сути, экономическое поведение базируется на финансовой грамотности и умении контролировать бессознательные процессы. Отсутствие контроля бессознательного дает возможность маркетологам и мерчендайзерам задействовать человеческие инстинкты для стимуляции потребления, провоцируя тем самым развитие неэффективной модели экономики.

Это формирует гипотезу исследования, заключающуюся в необходимости построения

сценариев финансового поведения на каждом этапе ведения личного бюджета, а также в распределении между финансовым тренером (консультантом/преподавателем) и студентом ответственности, способствующей формированию уверенной тактики управления личными финансами.

Цель – сформировать представление о возможности привить навыки управления денежными средствами и стратегического планирования личного бюджета студентам за семестр при активном участии преподавателя.

Задача исследования – удостовериться, что теоретические знания не способствуют формированию навыков использования банковских продуктов. Финансовая грамотность эффективна при развитой системе финансового взаимодействия с преподавателем, консультантом или финансовым тренером.

### Метод

Главным методом исследования станет опыт, проводимый со студентами второго курса экономических специальностей. В основе опыта лежит выявление тенденций в управлении денежными потоками путем анализа ежедневного ведения личного бюджета. Первостепенным условием ведения личного бюджета становится полная анонимность, то есть студенты не обязаны показывать перечень приобретаемых продуктов. Это способствует более свободному ведению личного бюджета. Основные отчеты предоставляются в процентном соотношении и по укрупненным группам товаров. Для удобства анализа студенты разделены на четыре группы.

Форма ведения личного бюджета предложена студентам на выбор: Сбербанк – финансовый помощник, другое приложение, таблицы в Excel, записи в блокноте.

В первый месяц студенты должны определить движение денежных средств внутри их личного бюджета. Это позволит им выявить статьи чрезмерного потребления, определить обоснованность расходов и сравнить их расходы со среднероссийской

<sup>1</sup> Сергеев Б.Ф. Ступени эволюции интеллекта. М.: Наука, 1986. 192 с.

потребительской корзиной. В отдельных случаях, уже в середине первого месяца, некоторые участники опыта постараются изменить статьи своих расходов и максимально оптимизировать их.

Во второй месяц участники опыта должны под руководством преподавателя рассчитать свою кредитоспособность: оценить долю доходов, которую они могут без ущерба для нормального потребления изъять для накопления, определить возможные резервы роста доходов (получение повышенной стипендии, участие в конкурсах (проектах), подработку (не в ущерб учебе) и т.д).

В третьем месяце осуществляется выбор стратегии управления личными денежными потоками. Из представленных преподавателем вариантов накопления и инвестирования участник выбирает модель с приемлемым для него уровнем риска и дохода.

В четвертом месяце корректируется стратегия управления личным бюджетом (в случае необходимости).

Еженедельно студенты сообщают о процессе ведения личного бюджета, отмечают основные тенденции в распределении доходов и расходов, выявляют изменения в тенденциях на протяжении всего опыта. По окончании семестра студенты пишут отзыв на опыт, в котором отмечают, что им дал проведенный опыт, будут ли они в дальнейшем применять полученные навыки. Ожидаемый результат – оценка необходимости формирования системы наставничества в процессе управления личными финансами, формирование слоя грамотных потребителей и участников экономического процесса.

### **Описание опыта**

После первой недели студентами отмечены негативное эмоциональное состояние от ведения личного бюджета. Отсутствие доходов в первую неделю формирует осознание того, что идет только расходование средств, а анализ расходов выявляет две значительные группы расходов: продукты и коммунальные платежи (у студентов, снимающих жилье).

Вторая неделя выявила у некоторых участников опыта тенденцию контроля расходов, что проявилось в отказе от приобретения ненужных товаров. (Не приобретаю, потому что стыдно записывать в расходы) Начинает формироваться личная ответственность за расходы. У некоторых участников опыта уже проявляется интерес к накоплению и формированию сбережений.

На третьей неделе результаты были диаметрально противоположны. В первой группе студентов эксперимент у нескольких человек вызвал негодование. Большая часть заявила, что нет смысла вести личный бюджет, так как отсутствует возможность менять его структуру в области дохода (сказывается неумение оценивать и развивать свой потенциал). Один участник не соблюдает правила ведения личного бюджета, так как происходит отслеживание через приложение Сбербанк-онлайн, не детализирующее доходы и расходы, а формирующее расходы по укрупненным группам товаров, что усложняет выявление излишнего потребления (нерационально выбран способ учета для конкретной цели).

Вторая группа по итогам третьей недели дала более оптимистические результаты. Два участника заявили о формировании накоплений в размере 4 и 8 тыс. руб. Остальные участники группы отметили позитивные тенденции в управлении личным бюджетом, которые будут описаны далее.

Итог третьей недели показал необходимость участия преподавателя на начальных этапах формирования стратегии управления личным бюджетом. Для студентов была организована лекция о том, что негативная реакция на процесс ведения личного бюджета закономерна в условиях погруженности в процесс обучения. Отсутствие активных доходов связывается с процессами инвестирования в систему приобретения профессиональных навыков. Прослеживается аналогия с реализацией бизнес-плана. Долгосрочный инвестиционный проект, требующий значительных ресурсов, не окупается в первые два года. Однако также целесообразно предложить те варианты

применения знаний, которые могут способствовать получению дополнительного дохода. Например, приведены примеры получения дополнительного дохода от повышенной стипендии, участия в конкурсах и грантах.

Представление данных по группам необходимо для сравнения результатов с уровнем успеваемости студентов в группе и быстроты освоения материала, представленного в лекциях по дисциплине «Деньги. Кредит. Банки».

По итогам пяти недель студенты в виде эссе представили результаты ведения личного бюджета (табл. 1).

Стоит заметить осознание студентами необходимости трат на образование после проведения лекции о возможностях личности с высоким набором профессиональных навыков на рынке труда.

Первая группа (23 человека) отличается повышенной активностью в обсуждении лекционного материала, подготовке самостоятельной работы.

В результате опыта студенты отмечают, что при «экономии на еде она не стала хуже», «в процессе обучения низкий уровень доходов – естественный процесс», «эксперимент удачный и довольно прагматичный», «уметь управлять личным бюджетом должен не только экономист, но и любой обычный человек».

В целом из первой группы большинство обучающихся (91%) подтвердили важность эксперимента, хотя и отмечают, что первоначально отнеслись к идее скептически.

Вторая группа (14 человек) отличается пассивностью в обсуждении лекционного материала, подготовке самостоятельной работы.

Наблюдаются более длительные процессы осознания неэффективности управления личным бюджетом. На момент проведения эссе 14% участников отмечают, что и раньше вели учет расходов, но не письменно (это объясняет то, что изменения в расходах не

значительны); доля студентов, пока не принявших решение о внесении корректировок в стратегию расходования личного бюджета, составила 21%.

Большая часть обучающихся (65%) заметила негативные тенденции в тактике и попыталась внести соответствующие коррективы.

Из итоговых эссе студентов: «Существенных изменений в личном бюджете пока не произошло, но «более мотивирующим фактором для меня стала лекция на тему «Образование как удачная инвестиция в будущее». Поэтому теперь в моем бюджете появился новый источник расходов – книги, но пока он составляет всего 4–5%». Интересно и следующее: «Любая экономия начинается с мелочей, хочу добиться финансовой независимости от родителей».

Третья группа (15 человек) активна в обсуждении лекционного материала, но отличается пассивностью в подготовке самостоятельной работы.

Приведем выдержки из итоговых эссе студентов.

«Наблюдений за месяц недостаточно, необходимо продолжать вести личный бюджет для того, чтобы уметь экономить свои финансы».

«Заметила, что когда расходы за неделю небольшие, я начинала тратить больше. А когда расходы увеличивались – экономить».

«Я определенно не перестану вести личный бюджет, потому что это самый эффективный способ распределения денежных средств».

«Список расходов и доходов помогает формировать особое мышление, которое помогает прогнозировать расходы и доходы в будущем».

«Я планирую и дальше вести личный бюджет, при этом разделить все расходы на две группы: по степени важности и по степени срочности».

«Ведение личного бюджета также повышает дисциплинированность, улучшает

аналитическое мышление и позволяет достигать цели с использованием минимальных усилий».

Четвертая группа (15 человек) пассивна в обсуждении лекционного материала, отличается пассивностью в подготовке самостоятельной работы.

Интересно, что среди студентов-водителей была отмечена нагрузка на личный бюджет, связанная с пеней за просрочку оплаты штрафов. Это позволило студентам сформировать ответственность в области платежей в бюджет, формирующую особый уровень финансовой грамотности – налоговый. Налоговую грамотность следует рассматривать как необходимую компетенцию современного человека, обеспечивающую эффективное использование финансовых ресурсов и позволяющую предотвратить реализацию рисков потери доходов, репутации и свободы налогоплательщика.

За два месяца эксперимента было проведено две дополнительные лекции по ведению личного бюджета.

1. Образование как инвестиция в будущее.
2. Как писать научно-исследовательские работы: основные навыки.

Важным показателем усвоения необходимости ведения личного бюджета может стать число студентов, пришедших на дополнительную лекцию, направленную на формирование дополнительных навыков. На первую лекцию пришло 98%, на вторую – 16% студентов.

### Результаты опыта

Исследование и опыт проводились по двум группам: студенты экономического колледжа, студенты экономических специальностей второго и третьего курсов.

Опыт показывает, что студенты готовы обучаться, если:

- достойный уровень жизни преподавателя достигнут методами, которые он предлагает обучающимся;

– преподаватель ориентируется в современной конъюнктуре рынка, может прогнозировать дальнейшее развитие экономики;

– предлагает аргументированные решения сложных вопросов с рассмотрением возможных сценариев развития ситуации.

Любого студента можно приучить управлять своим личным бюджетом, но не все студенты способны научиться копить и инвестировать накопленные средства.

Безусловно, результаты опыта могут вызвать дискуссию среди экономистов. Очевиден ущерб потреблению, а следовательно, спросу на товар, такая методология контроля расходов может нанести существенный урон. С другой стороны, при контроле расходов и формировании накоплений держатель средств получает большую финансовую стабильность, провоцирующую более крупные покупки и расходы на них. Таким образом, ведение личного бюджета и контроль расходов формирует грамотного финансового потребителя, провоцирует отложенное потребление<sup>2</sup> в значительно увеличенном размере. Именно этот эффект станет дополнительным драйвером экономики [7–10].

### Выводы и рекомендации

Необходимо развитие системы финансового консультирования на потребительском уровне на базах экономических ВУЗов и учреждений специального профессионального образования, создание общественных организаций для работы с населением по ведению личного бюджета. Имеют важное значение лекции и работа консультантов, тренеров со школьниками.

Этот опыт может представлять определенный интерес, но важной проблемой эксперимента остается то, что процесс обучения управлению личными финансами направлен на группы лиц, осознающих необходимость обучения. У большей части данного контингента сформировано представление о необходимости получения знаний и навыков, а

<sup>2</sup> Отложенное потребление подразумевает следующее: условно говоря, потребитель не покупает по 2 шоколадки каждую неделю, но затем покупает автомобиль.

следовательно, они более гибки как объект педагогической деятельности.

Основная проблема в области повышения финансовой грамотности связана с группой студентов с отторгаемой финансовой грамотностью. Во-первых, представителей данной группы трудно вовлечь в какой бы то ни было процесс обучения, так как любой вид обучения у них отторгается. Во-вторых, данная группа имеет низкую социальную ответственность и поэтому может быть легко вовлечена в нелегальный (теневой) сектор экономики (табл. 2).

Таким образом, проблема повышения финансовой грамотности населения должна решаться на уровне школ. Однако опрос

учителей показал, что до 9 класса доля учеников, вовлеченных в учебный процесс и заинтересованных в обучении, составляет около 1/5 численности класса. Отсутствие у школьников навыков восприятия информации не создает благоприятных условий для усвоения основ финансовой грамотности.

Эти результаты выявляют перед научным сообществом важную проблему – вовлечение в процесс финансового образования группы населения, которой свойственно отторжение финансовой грамотности. Поиск методов обучения, формирование и развитие навыков управления личным бюджетом у данной группы становится приоритетом в условиях перехода к эффективной рыночной экономической модели.

**Таблица 1**

**Проблемы, возникшие или выявленные в процессе ведения личного бюджета**

**Table 1**

**Problems encountered or identified in the process of maintaining the personal budget**

Описание проблемы	Предложенные варианты решения проблемы
Высокая доля расходов на транспорт	13% считают, что эти расходы сократить не удастся. 4% – смена вида транспорта («пересел с такси на общественный транспорт»)
Расходы на продукты, без которых можно обойтись	Перестать употреблять вредную пищу. Вместо поедания булок и сладостей заняться чем-нибудь другим. Сократить расходы на еду, чтобы больше тратить на одежду (4%)
Оплата Интернета	Невозможно сократить расходы
Оплата жилищно-коммунальных услуг	Невозможно сократить расходы
Затраты на курсы английского языка	Проблема нерешаема в связи с необходимостью обучения для повышения профессионализма
Расходы на медикаменты	Невозможно сократить расходы
Сложность контроля сиюминутных желаний, ведущих к ненужным покупкам	Научиться определять приоритеты в покупках
Эффект скидок	Осознать нерациональность покупки
Нелегко планировать бюджет при нерегулярных доходах	–
Мобильная связь	–
Личные вещи	–
Развлечения	–
Нерациональная трата денег	–

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

**Таблица 2****Доля студентов среднего профессионального и высшего образования в Российской Федерации в 2010–2014 гг., %****Table 2****The percentage of students of secondary vocational and higher education in the Russian Federation in 2010–2014**

2010	2011	2012	2013	2014
23,8	22,6	21,8	20,8	20

Источник: расчеты автора на основании данных Росстата. URL: [http://www.gks.ru/bgd/regl/b15\\_13/Main.htm](http://www.gks.ru/bgd/regl/b15_13/Main.htm)

Source: Authoring, based on the Rosstat data. URL: [http://www.gks.ru/bgd/regl/b15\\_13/Main.htm](http://www.gks.ru/bgd/regl/b15_13/Main.htm)

### Список литературы

1. Van der Cruijssen C., Diepstraten M. Banking Products: You Can Take Them with You, So Why Don't You? *Journal of Financial Services Research*, 2017, vol. 52, iss. 1-2, pp. 123–154. URL: <https://link.springer.com/article/10.1007%2Fs10693-017-0276-3>
2. Данченко Е.А., Лисютенко О.Ю., Курбанов И.А. Анализ поведения потребителя на рынке банковских продуктов и услуг: тенденции и направления // *Финансовые исследования*. 2016. № 4. С. 38–46. URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/analiz-povedeniya-potrebitelya-na-rynke-bankovskih-produktov-i-uslug-tendentsii-i-napravleniya>
3. Кочмола К.В., Алифанова Е.Н., Ефременко И.Н., Евлахова Ю.С. Развитие научно-методического инструментария распространения финансовых знаний в обществе // *Финансовая аналитика: проблемы и решения*. 2011. № 12. С. 13–19. URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/razvitie-nauchno-metodicheskogo-instrumentariya-rasprostraneniya-finansovyh-znaniy-v-obschestve>
4. Богомолова О.В., Мамедова Р.И., Скотников А.Э., Часовников С.Н. Финансовая грамотность как фактор повышения благосостояния населения // *Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований*. 2016. № 1. С. 380–383. URL: <https://applied-research.ru/pdf/2016/1-3/8516.pdf>
5. Рашидов Т.М., Данченко Е.А. Совершенствование кадровой политики коммерческих банков // *Финансы и кредит*. 2016. Т. 22. Вып. 45. С. 34–41. URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/sovershenstvovanie-kadrovoy-politiki-kommercheskih-bankov>
6. Талер Р., Санстейн К. *Nudge. Архитектура выбора. Как улучшить наши решения о здоровье, благосостоянии и счастье*. М.: Манн, Иванов и Фербер, 2017. 240 с.
7. Бухаров М.Я. Актуальные проблемы гражданского законодательства в сфере дистанционного банковского обслуживания // *Евразийский юридический журнал*. 2016. № 4. С. 146–150. URL: <http://www.eurasiafinace.ru/novosti-finans/905-aktualnye-problemy-grazhdanskogo-zakonodatelstva-v-sfere-distantsionnogo-bankovskogo-obsluzhivaniya.html>
8. Рашидов Т.М. Ликвидность коммерческого банка: экономическая сущность и определяющие факторы // *Финансовые исследования*. 2012. № 4. С. 45–51. URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/likvidnost-kommercheskogo-banka-ekonomicheskaya-suschnost-i-opredelyayuschie-factory>
9. Васильева Е., Малыгина А. Активность студентов как показатель их социализации и социальной компетенции // *Alma mater: Вестник высшей школы*. 2007. № 7. С. 18–22.



10. Гринько Е.Л., Леонтьева Е.М. Идентификация рисков дистанционного банковского обслуживания // *Актуальные проблемы экономики, социологии и права*. 2016. № 1. С. 21–24.

**Информация о конфликте интересов**

Мы, авторы данной статьи, со всей ответственностью заявляем о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

## INCREASING THE FINANCIAL LITERACY OF YOUNG PEOPLE: PROBLEMS AND PROSPECTS

Evgeniya A. DANCHENKO<sup>a\*</sup>, Irina A. SHLYKOVA<sup>b</sup>

<sup>a</sup> Rostov State University of Economics (RSUE), Rostov-on-Don, Russian Federation  
DEAr\_910@mail.ru  
<https://orcid.org/0000-0002-3552-4512>

<sup>b</sup> Arkhangelsk Psychoneurological Boarding School,  
Stanitsa Arkhangel'skaya, Tikhoretskii District, Krasnodar Krai, Russian Federation  
Ira.shlykova.2015@mail.ru  
ORCID: not available

\* Corresponding author

### Article history:

Received 9 February 2018  
Received in revised form  
12 March 2018  
Accepted 21 March 2018  
Available online  
15 June 2018

**JEL classification:** A13, E22,  
E44, F35

**Keywords:** financial behavior,  
financial products, financial  
capability, congenital financial  
capability, acquired financial  
capability, rejected financial  
capability

### Abstract

**Subject** This article explores the issues related to the field of financial awareness of youth in modern society.

**Objectives** The article aims to study the behavior of young people in the field of financial management, practical skills in making personal budget, analyzing their own income and expenses, etc.

**Methods** To study the issue, we conducted sociological research and used methods of statistical analysis.

**Results** The article presents the results of the study of models of financial behavior of different groups of youth in modern society.

**Conclusions** The article concludes that it is necessary to make maximum efforts to involve

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2018

**Please cite this article as:** Danchenko E.A., Shlykova I.A. Increasing the Financial Literacy of Young People: Problems and Prospects. *Regional Economics: Theory and Practice*, 2018, vol. 16, iss. 6, pp. 1041–1051.  
<https://doi.org/10.24891/re.16.6.1041>

## References

1. Van der Crujisen C., Diepstraten M. Banking Products: You Can Take Them with You, So Why Don't You? *Journal of Financial Services Research*, 2017, vol. 52, iss. 1-2, pp. 123–154.  
URL: <https://link.springer.com/article/10.1007%2Fs10693-017-0276-3>
2. Danchenko E.A., Lisyutenko O.Yu., Kurbanov I.A. [Analysis of consumers conducting on the market of banking products and services: trends and directions]. *Finansovye issledovaniya*, 2016, no. 4, pp. 38–46. URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/analiz-povedeniya-potrebatelya-na-rynke-bankovskih-produktov-i-uslug-tendentsii-i-napravleniya> (In Russ.)
3. Kochmola K.V., Alifanova E.N., Efremenko I.N., Evlakhova Yu.S. [The development of scientific and methodological tools of financial knowledge dissemination in the society]. *Finansovaya analitika: problemy i resheniya = Financial Analytics: Science and Experience*, 2011, no. 12, pp. 13–19. URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/razvitie-nauchno-metodicheskogo-instrumentariya-rasprostraneniya-finansovyh-znaniy-v-obschestve> (In Russ.)

4. Bogomolova O.V., Mamedova R.I., Skotnikov A.E., Chasovnikov S.N. [Financial literacy as a factor of welfare improvement]. *Mezhdunarodnyi zhurnal prikladnykh i fundamental'nykh issledovaniy = International Journal of Applied and Fundamental Research*, 2016, no. 1, pp. 380–383. URL: <https://applied-research.ru/pdf/2016/1-3/8516.pdf> (In Russ.)
5. Rashidov T.M., Danchenko E.A. [Improving the personnel policy of commercial banks]. *Finansy i kredit = Finance and Credit*, 2016, vol. 22, iss. 45, pp. 34–41. URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/sovershenstvovanie-kadrovoy-politiki-kommercheskih-bankov> (In Russ.)
6. Thaler R., Sunstein C. *Nudge. Arkhitektura vybora. Kak uluchshit' nashi resheniya o zdorov'e, blagosostoyanii i schast'e* [Nudge]. Moscow, Mann, Ivanov i Ferber Publ., 2017, 240 p.
7. Bukharov M.Ya. [Current problems of civil law in the field of remote banking]. *Evrasiiskii yuridicheskii zhurnal = Eurasian Law Journal*, 2016, no. 4, pp. 146–150. URL: <http://www.eurasiainace.ru/novosti-finans/905-aktualnye-problemy-grazhdanskogo-zakonodatelstva-v-sfere-distantsionnogo-bankovskogo-obsluzhivaniya.html> (In Russ.)
8. Rashidov T.M. [Liquidity of commercial banks: an economic nature and determinants]. *Finansovye issledovaniya*, 2012, no. 4, pp. 45–51. URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/likvidnost-kommercheskogo-banka-ekonomicheskaya-suschnost-i-opredelyayuschie-factory> (In Russ.)
9. Vasil'eva E., Malygina A. [Activity of students as an indicator of their socialization and social competence]. *Alma mater: Vestnik vysshei shkoly*, 2007, no. 7, pp. 18–22. (In Russ.)
10. Grin'ko E.L., Leont'eva E.M. [Identification of risks of remote bank service]. *Aktual'nye problemy ekonomiki, sotsiologii i prava*, 2016, no. 1, pp. 21–24. (In Russ.)

#### **Conflict-of-interest notification**

We, the authors of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.