**Автор**: Мальцева Татьяна Евгеньевна

**Название статьи:** повышение финансовой грамотности у студентов неэкономических специальностей

**Аннотация:** Статья посвящена вопросу повышения финансовой грамотности у студентов. Обосновывается причина, по которой ключевой целевой группой для образовательных мероприятий являются студенты, неэкономических специальностей. Представлены элементы системы повышения финансовой грамотности у студентов неэкономических специальностей, разработанной и адаптированной на базе ГБПОУ ЛО «Техникум водного транспорта» города Шлиссельбурга, которая позволяет будущим специалистам не только получить экономические знания, но и освоить финансовую грамотность для успешной профессиональной и личностной жизнедеятельности.

**Ключевые слова:** студенты, финансовая грамотность, профессиональное образование.

Несмотря на то, что понятие «финансовая грамотность» вошло в нашу жизнь относительно недавно, оно занимает одну из важнейших позиций в жизни любого человека, что было зафиксировано концепцией Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации, разработанной в 2009 году..

На сегодняшний день, в соответствии со статистическим данным Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), в России только 21% населения обладает достаточным уровнем финансовой грамотности, позволяющим им, в частности, планировать семейный бюджет и разбираться в различных банковских операциях, что делает проблему изучения основ финансовой грамотности актуальной.

Одним из вариантов решения обозначенной проблемы, является интегрирование основ финансовой грамотности в процесс профессионального образования. Это обусловлено тем, что студенты, являясь наиболее восприимчивой к новым знаниям группой, способны не только получить и восприять знания о финансах, но и начать их применять с первых дней самостоятельной профессиональной жизни.

Особое внимание, на наш взгляд, необходимо обратить на студентов неэкономических профилей.

Для изучения отношения студентов к концепции финансовой грамотности и механизмам ее реализации коллективом преподавателей кафедры государственных и муниципальных финансов Санкт-Петербургского государственного экономического университета (СПбГЭУ) было проведено онлайн-анкетирование студентов, в котором приняло участие 324 студента неэкономических специальностей. Результаты опроса показали, что только 18 % опрошенных считают себя финансово грамотными и регулярно применяют эти знания на практике. Абсолютное же большинство (62 % опрошенных) считают, что они обладают лишь некоторыми знаниями в области личных финансов. Остальные не считают себя достаточно компетентными в сфере финансовой грамотности. Однако, как также показало анкетирование, даже среди 18 % считающих себя финансово грамотными только 6 % ежедневно ведут полный учет своих доходов и расходов, и никто из этой группы не планирует свой бюджет на длительный срок. Среди всех опрошенных только 5 % занимаются долгосрочным планированием своих доходов и расходов. Еще 37 % участников анкетирования уделяют время примерному планированию на текущий период до полугода. Остальные участники отметили, что либо планируют только крупные покупки (43 %), либо вовсе не планируют личные финансы (15 %). Неожиданные результаты были получены при выявлении отношения студентов к кредитам. Всего 7 % уже пользуются или пользовались кредитами, остальные 93 % либо вообще не приемлют кредитования, полагая, что это нерационально, либо считают, что кредиты могут быть полезными, но сами не планируют их использование. При этом следует отметить, что только 39 % анкетированных студентов обучаются на бюджетных местах, значит, 61 % платят за свое образование самостоятельно или за счет родителей[1].

Таким образом, можно выделить проблему, заключающуюся в необходимости разработки и внедрения системы, направленной на повышение уровня финансовой грамотности студентов неэкономических специальностей.

Данная система должна включать в себя определенный пакет взаимосвязанных тем, затрагивающих различные ее аспекты, и опираться при этом на жизненный опыт студентов.

Рассмотрим основные из них.

Что такое банковский вклад? Какие виды депозитных вкладов бывают?

На сегодняшний день банковские вклады или депозиты являются наиболее доступными, а потому и наиболее востребованными инструментами для инвестиций. Поэтому их выбирает большинство людей, решивших как увеличить свой доход. Однако люди мало знают про депозиты, их виды, а также критерии, по которым нужно выбирать вклад и сам банк, с которым им предстоит работать.

Что представляет собой банковский вклад или депозит? Это некая сумма денег, которые вкладчик доверяет выбранной им финансовой структуре на определенное или же неопределенное время. Для банка, используемого средства своих вкладчиков для получения прибыли, (например, кредитования физических и юридических лиц), депозиты вкладчиков - это оборотные средства, благодаря которым он и зарабатывает и выплачивает своим вкладчикам проценты за использование их денег.

Таким образом, банковский вклад представляет собой сумму денег, переданных клиентом банку для их временного использования, и для получения дохода в виде процентов от суммы вложения.

Банковские вклады физических лиц. Почему люди обращаются в банк и доверяют ему свои накопления?

В первую очередь для того, чтобы накопить нужную сумму, во-вторых, для получения дополнительного заработка без активных усилий (так называемый пассивный доход), кроме того, так выражается стремление сохранить свои средства и защитить их от инфляции.

Каждый из перечисленных пунктов заслуживает отдельного рассмотрения.

В частности,банковский вклад действительно помогает скопить определенную сумму тем, при условии грамотного выбора банка и вида вклада.

Говоря о пассивном доходе, отметим, что его простота и прозрачность делает банковские депозиты одним из наиболее востребованных инвестиционных инструментов среди населения.

Что касается сбережения капитала, то именно банковский депозит может дать едва ли не самую высокую гарантию из существующих на рынке возможностей, так как банковская деятельность жестко регулируется государством, гарантирующим сохранность вкладов.

Одним из главных преимуществ банковского депозита состоит в сохранении банковских вкладов. Для этого проводится страхование банковских вкладов, осуществляемое государством. Существует специально созданная государством организация - Агентство по страхованию вкладов. В случае, если банк по финансовым причинам не может выполнять свои обязанности перед вкладчиками, оно возмещает вклады физических лиц в пределах 1,4 млн. рублей. Страхование вкладов является обязательным для всех банков и не требует заключение специального договора от вкладчика. Сами же банки в обязательном порядке вносят в это агентство страховые взносы, сумма которых будет эквивалентна сумме хранящихся в банке депозитов.

Страхование банковских вкладов - это государственный механизм, который призван защитить средства вкладчиков путем страхования[ ].

Банковские вклады по ставкам. Одним из главных факторов, на который необходимо обращать внимание вкладчикам, это, несомненно, размер ставки прибыли. Традиционно, это показатель рассчитывается в процентах годовых. То есть, к примеру, если размер ставки составляет 10% годовых и вносится депозит в 1 000 000 рублей, то по истечении года вкладчик получит 100 000 рублей.

Зададимся вопросом: откуда берется процент по вкладам? Он зависит от нескольких факторов: срока депозита, его размера, возможности пополнения вклада, преждевременного расторжения и т.п.

Кроме того, на процент ставки по депозиту оказывает влияние экономическая ситуация в стране, и процент инфляции.

Договор банковского вклада. Правовые отношения между финансовой организацией и вкладчиком определяются в договоре банковского вклада, который подписывается перед внесением своих денег на депозит. Именно в таком договоре прописываются все условия и порядок, по которому вкладчик получит свои деньги и премию за их использование. При этом законодательство требует, чтобы условия договора были одинаковые для всех клиентов, а также, чтобы он заключался в бумажной форме, иначе он не будет иметь правового статуса.

Договор банковского вклада составляется в двух экземплярах, один из которых будет храниться у клиента. Умение «читать между строк» и грамотно оформлять договор, является особо важным для клиентов.

Банки с самыми выгодными условиями по вкладам.Перед тем, как стать вкладчиком того или иного банка, нужно внимательно проанализировать ситуацию, сложившуюся на рынке банковских услуг, проводя сравнение по нескольким параметрам: возможная сумма депозита, размер процентной ставки, возможность пополнения и преждевременного снятия.

Данные темы являются элементами системы повышения финансовой грамотности у студентов неэкономических специальностей, разработанной и адаптированной на базе ГБПОУ ЛО «Техникум водного транспорта» города Шлиссельбурга, которая позволяет будущим специалистам не только получить экономические знания, но и освоить финансовую грамотность для успешной профессиональной и личностной жизнедеятельности.

**Литература**

1. Аналитический центр Национального агентства финансовых исследований : офиц. сайт. URL: https://nafi.ru.
2. Жилюк Д.А. Новые подходы к повышению финансовой грамотности студентов неэкономических специальностей // Управление общественными финансами: актуальные проблемы, новые решения и стратегии развития : кол. моногр. / под ред. Н.Г. Ивановой [и др.]. Санкт-Петербург, 2016. С. 61-69.
3. Кузина О.Е. Финансовая грамотность россиян (динамика и перспективы) // Деньги и кредит. 2012. С. 68-72.
4. Министерство финансов России : офиц. сайт. Раздел, посвященный развитию финансовой грамотности. URL: https://www.minfin.ru/ru/om/ fingram/news. Поступила в редакцию 06.05.2017.
5. Финансы : учеб. пособие / Н.Г. Иванова [и др.] ; под ред. Н.Г. Ивановой. Санкт-Петербург, 2016; Содержательный аспект тенденции к отражению действительного результата управления / А.А. Белостоцкая [и др.] // Экономические науки. 2016. 3 (136). С. 42-46.