

УДК 316.334.52(571.56)  
ББК 6.8-65.049

DOI: 10.25683/VOLBI.2019.49.470

**Yurganova Inna Igorevna,**  
Doctor of history,  
Leading researcher,  
Institute for Humanities Research and Indigenous Studies,  
North Federal Research Centre  
“Yakut Scientific Center of Siberian Branch of RAS”,  
Yakutsk, Russian Federation,  
e-mail: inna.yurganova@mail.ru

**Nikolaeva Irina Valentinovna,**  
Candidate of Economics,  
Associate Professor of the Department  
of the Mathematical Economics  
and Applied Informatics,  
North Eastern Federal University, a  
Yakutsk, Russian Federation,  
e-mail: umk\_imi@mail.ru

**Ivanov Nikolay Yurievich,**  
Candidate of Economics,  
Head of the Department of Management, Financial  
and International Law,  
Yakutsk branch of the Moscow Institute  
of Public Administration and Law,  
Yakutsk, Russian Federation,  
e-mail: 21aprel@mail.ru

**Юрганова Инна Игоревна,**  
д-р истор. наук,  
ведущий научный сотрудник,  
Институт гуманитарных исследований и проблем  
малочисленных народов Севера,  
ФИЦ «Якутский научный центр» СО РАН,  
Якутск, Российская Федерация,  
e-mail: inna.yurganova@mail.ru

**Николаева Ирина Валентиновна,**  
канд. экон. наук, доцент,  
доцент кафедры математической экономики  
и прикладной информатики,  
Северо-Восточный федеральный университет  
им. М. К. Аммосова,  
Якутск, Российская Федерация,  
e-mail: umk\_imi@mail.ru

**Иванов Николай Юрьевич,**  
канд. экон. наук,  
зав. кафедрой управления финансового  
и международного права,  
Якутский филиал Московского института  
государственного управления и права,  
Якутск, Российская Федерация,  
e-mail: 21aprel@mail.ru

## ИССЛЕДОВАНИЕ СОВРЕМЕННЫХ ТЕНДЕНЦИЙ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ СТУДЕНЧЕСТВА РЕСПУБЛИКИ САХА (ЯКУТИЯ)

## RESEARCH OF MODERN TRENDS OF FINANCIAL LITERACY OF STUDENTS OF THE REPUBLIC OF SAKHA (YAKUTIA)

08.00.10 — Финансы, денежное обращение и кредит  
08.00.10 — Finance money circulation and credit

*Финансовое образование населения в настоящее время во многом определяет экономическое развитие государства, и одной из государственных задач является обеспечение необходимыми знаниями и навыками молодых людей, в особенности студенчества как наиболее мотивированной части молодежи. В статье рассмотрены итоги исследования базовых понятий финансовой грамотности учащихся вузов и ссузов Республики Саха (Якутия) в 2018 г. Полученные результаты свидетельствуют, что почти половина обучающихся уверены в собственных компетенциях в вопросах финансовой грамотности, и эмпирика исследования демонстрирует соответствие уровня финансовой грамотности студенчества Республики Саха (Якутия) общероссийским показателям. Тем не менее авторы считают, что уровень финансовой грамотности современной учащейся молодежи недостаточен в условиях общенациональных и общемировых вызовов современности. Поэтому в соответствии с Распоряжением Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017—2023 гг.» необходим ряд мероприятий, а именно разработка и введение в учебные планы профессиональных образовательных организаций Российской Федерации курсов лекций, предусматривающих приобретение как теоретических познаний элементов финансовой грамотности, так и практических*

*навыков использования различных финансовых инструментов. Кроме того, анализ ответов студентов показывает необходимость широкой просветительской работы с привлечением финансовых организаций и структур бизнеса. Существующих мероприятий, таких как ежегодные дни открытых дверей Федеральной налоговой службы, банковских структур и других финансовых организаций, недостаточно, необходимы совместные усилия финансовых организаций с образовательными организациями, так как широкое просвещение именно молодежной аудитории позволит сформировать грамотного и ответственного гражданина Российской Федерации.*

*Financial education and financial literacy programs for the population being of state importance aims to provide young people with the necessary knowledge and skills, particularly, students as the most active part of the youth. This article discusses the results of the undergraduate students' financial literacy levels study in the Republic of Sakha (Yakutia) in 2018. The obtained results show that nearly half of the undergraduate students demonstrate the high level of financial literacy that corresponds to all-Russian indicators. Nevertheless, the researchers consider the level of modern students' financial literacy insufficient in the face of current national and global challenges. The results suggest that it is necessary to develop and introduce*

*financial literacy courses in curriculum for vocational educational institutions to enhance financial knowledge and practical skills in students based on the Decree of the Russian Federation Government No. 2039-R “Financial Literacy Improvement Program in the Russian Federation 2017—2023”. The analysis of students’ survey implies the need for extensive training with the aid of financial organizations and business structures. The article states that current practice in financial education such as the annual “Open Days” of the Russian Federal Tax Service, banking institutions and other financial organizations is unsatisfactory. In sum, it concludes that joint efforts of financial and educational organizations are vital as the broad financial education of the youth enables to foster a competent and responsible citizen of the Russian Federation.*

*Ключевые слова: финансовая грамотность, Республика Саха (Якутия), стратегия повышения финансовой грамотности, финансовое образование, студенческая молодежь, характеристики финансовой грамотности, уровень финансовой грамотности, профессиональное образование, обучение финансовой грамотности, Российская Федерация.*

*Keywords: financial literacy, Republic of Sakha (Yakutia), financial literacy improvement strategy, financial education, undergraduate students, financial literacy measurement characteristics, financial literacy level, vocational education, financial literacy training, Russian Federation.*

### Введение

Расширение сферы финансовых услуг и появление новых, сложных для понимания финансовых инструментов обусловили возникновение вопросов финансовой грамотности, ставших актуальными для большинства стран мира. Осознание необходимости ее повышения способствовало формированию национальных стратегий (программ), главным стимулом которых стал экономический кризис, обусловивший потребность рационального использования финансовых средств при явном снижении стоимости сбережений, усложнение спектра предлагаемых на рынке финансовых услуг и несоответствии финансовых знаний населения динамично меняющемуся финансовому рынку.

**Актуальность.** Вопросы развития финансового образования населения являются относительно новыми как для Российской Федерации, так и для других государств, тогда как показатель общего уровня финансовой грамотности населения неразрывно связан с экономическим развитием государства [1, 2]. Распоряжением Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 г. была введена в действие Стратегия повышения финансовой грамотности населения (далее — Стратегия), основной целью которой является создание основ для формирования финансово грамотного поведения населения как необходимого условия повышения уровня и качества жизни граждан, в том числе за счет использования финансовых продуктов и услуг надлежащего качества.

Стратегия определяет финансовую грамотность как результат процесса финансового образования, который, в свою очередь, подразумевает сочетание осведомленности, знаний, умений и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и, в конечном итоге, достижения финансового благосостояния, считая основными финансово грамотного поведения сочетание финансовых знаний, установок, норм и практических навыков, необходимых

для принятия успешных и ответственных решений на финансовом рынке, являющихся результатом целенаправленной деятельности по повышению финансовой грамотности [3].

Одной из задач государства является обеспечение необходимыми знаниями и навыками молодых людей, и студенческая молодежь заявляется как некий «инвестиционный проект», так как именно студенты отличаются от своих сверстников образовательным уровнем, информационным потенциалом и более высокой мотивированностью [4, 5]. В связи с этим представляется актуальным выявить уровень финансовой грамотности студенчества Республики Саха (Якутии) — самого крупного субъекта Российской Федерации.

**Целесообразность разработки темы.** Средний уровень доходов населения Якутии находится выше среднероссийских показателей, поэтому анализ уровня финансовой грамотности населения может выявить корреляцию таких понятий, как «уровень финансовой грамотности» и «доходы населения». В данном исследовании рассматривалась студенческая молодежь региона как основа будущего гражданского общества страны. В настоящее время образовательную деятельность в Республике осуществляют более двадцати высших учебных заведений, ежегодно выпускающих на рынок труда свыше двух с половиной тысяч дипломированных специалистов различной квалификации, составляющих наиболее профессионально квалифицированную часть молодого поколения населения Якутии, и очевидно, что уровень их финансовой грамотности является одним из показателей готовности отвечать на предстоящие вызовы общества.

**Изученность проблемы.** В мировой практике присутствуют различные определения дефиниции «финансовая грамотность». Kim трактует ее как базовые знания, которыми должны «обладать люди для того, чтобы выжить в современном обществе» [6, pp. 1—3], M. Courchane и P. Zorn — как способность эффективно использовать знания и навыки по управлению финансовыми ресурсами для достижения долгосрочной финансовой стабильности [7]. L. Servon и R. Kaestner считают, что финансовая грамотность — это отношение к личной способности понимать финансовые термины и пользоваться ими [8, p. 273]. О. Е. Кузина суммирует данное понятие как слагаемые установки, знания и навыки [4, с. 158]. Подобная трактовка понятия присуща и Г. В. Белеховой, указывающей, кроме прочего, что «поздний переход к рыночным условиям хозяйствования явился причиной ограниченных знаний о финансовых институтах и инструментах среди основной массы населения» [9, с. 97]. Оправданным является мнение коллектива авторов, полагающих, что «стратегия взаимодействия финансовых институтов и гражданского общества направлена не только на формирование и развитие компетенций персональной финансовой деятельности, но на решение текущих проблем взаимодействия участников финансового рынка» [10, с. 107]. И. В. Манахова призывает решать проблемы финансовой грамотности населения путем «стабильного повышения уровня пользования финансовыми продуктами, расширения спектра услуг... от нано- до мегауровня» [11, с. 43]. Т. Б. Иванова на основе изучения международного опыта отмечает, что целеустановка программ по повышению финансовой грамотности связана прежде всего с бедными слоями населения и молодежью [12, с. 226]. Исследователи также указывают, что национальная программа повышения финансовой грамотности в России начала реализовываться с 2011 г., то есть сравнительно недавно [13, с. 69].

**Научная новизна.** Комплексное исследование финансовой грамотности российского студенчества было проведено в 2010 г., и его участниками стали студенты из 17 городов 7 федеральных округов. Полученные результаты представили возможность обосновать вывод, что большинство студентов (80 %) интересуются тенденциями на финансовых рынках. Максимальная потребность студентов в повышении уровня своей финансовой грамотности отмечена в Дальневосточном и Южном, минимальная — в Приволжском и Сибирском округах [14, с. 21—23]. В Республике Саха (Якутия) подобное исследование было проведено впервые.

**Цель и задачи исследования** состоят в выявлении уровня финансовой грамотности целевой аудитории студенчества территориально значимого и отдаленного субъекта Российской Федерации — Республики Саха (Якутия) и соответствия этого уровня требованиям современного информационного общества. В качестве задач определены следующие:

— выявление уровня финансовой грамотности обучающейся молодежи как «...приоритетной целевой группы населения, составляющего потенциал будущего развития России, — обучающихся... профессиональных образовательных организаций и образовательных организаций высшего образования» [3];

— анализ существующих различий и выводы о соответствии образовательного направления Стратегии современным требованиям стандартов в системе профессионального образования.

#### Основная часть

В статье Е. Е. Киселевской «Анализ финансовой грамотности студентов вузов» отмечено, что, несмотря на то, что в настоящее время уделяется внимание теоретическому аспекту изучения экономических дисциплин в вузах, уровень практических навыков студентов остается недостаточным и необходимы меры их повышения, такие как студенческий клуб финансовой грамотности, организация встреч с финансово успешными людьми, создание на базе университетов специализированных площадок, имитирующих финансовые учреждения, где студенты смогут на практике применить полученные теоретические знания, и др. [15].

Г. С. Ковалева, проведя исследование сопоставимости функциональной грамотности и финансовой грамотности учащихся, приходит к выводу, что они не имеют опыта использования предложенной информации с целью аргументации ответа [16, с. 37].

Таким образом, повышение финансовой грамотности должно определяться как мера защиты населения, в связи с чем рациональный подход при внедрении программ повышения финансовой грамотности следует начинать с исследования целевой аудитории, являющейся потенциалом общества, а именно студенчества.

**Методология.** Проведенное в 2018 г. авторское исследование было направлено на определение уровня финансовой грамотности студенческой молодежи Республики Саха (Якутия), обусловлено актуальностью изыскательского среза в анализе теорий комплексности, социального капитала, седентаризма и номадизма, используемых для раскрытия постоянно изменяющихся адаптационных процессов современности. Также были привлечены методы наблюдения, процедуры системного, сравнительного и структурно-функционального анализа.

Для получения объективных данных было проведено эмпирическое исследование. В качестве инструмента сбора информации использовалось анкетирование с применением интернет-ресурсов. Для обработки результатов были привлечены методы статистического анализа: группировка, определение абсолютных и относительных статистических величин. На основе анкетирования 879 обучающихся профессиональных образовательных организаций Якутии были собраны сведения по всем основным характеристикам, определяющим уровень финансовой грамотности целевой студенческой аудитории (пол, возраст, семейное положение, наличие детей, место проживания, форма обучения и др.).

**Результаты исследования.** В ходе подготовки была разработана анкета, включавшая 35 вопросов, отражающих основные характеристики финансовой грамотности, такие как основные понятия, навыки финансовых расчетов, поведение грамотного потребителя и проч. В анонимном анкетировании приняли участие студенты 12 вузов и колледжей Якутии различных форм обучения, получающих различные специальности.

Таблица 1

Респонденты анкетирования

№	Название вуза (ссуза)	Образовательный уровень	Численность	%
1	Северо-Восточный федеральный университет им. М. К. Аммосова	Высшее	248	28,21
2	Мирнинский политехнический институт (филиал Северо-Восточного федерального университета)	Высшее	21	2,39
3	Чурапчинский государственный институт физической культуры и спорта	Высшее	20	2,28
4	Якутская государственная сельскохозяйственная академия	Высшее	25	2,84
5	Филиал Московского института государственного управления и права	Высшее	29	3,30
6	Якутский институт экономики, филиал Санкт-Петербургского университета технологий управления и экономики	Высшее	128	14,57
7	Якутский филиал юридического колледжа Российской секции Международной полицейской ассоциации	Среднеспец.	142	16,5
8	Якутский торгово-экономический колледж потребительской кооперации им. К. О. Гаврилова	Среднеспец.	57	6,48
9	Якутский индустриально-педагогический колледж	Среднеспец.	17	1,93
10	Якутский финансово-экономический колледж	Среднеспец.	25	2,84
11	Якутский технологический техникум сервиса	Среднеспец.	14	1,59
12	Профессиональный лицей № 5 (п. Жатай)	Среднеспец.	153	17,41
	Всего		879	100

Общая численность респондентов, человек:

- 481 (54,72 %) женского и 398 (45,28 %) мужского пола;
- 621 (70,65%) — городские жители и 258 (29,35 %) проживают в сельской местности;
- 792 (90,1 %) не женаты (не замужем), соответственно 87 (9,9 %) состоят в браке и имеют детей.

Возрастной диапазон респондентов в целом соответствует целевой студенческой аудитории, а именно:

- 608 человек (69,17 %, то есть большинство) — молодые люди в возрасте до 20 лет;
- 233 человека (26,51 % или четверть опрошенных) — в возрасте от 21 до 30 лет;
- 29 человек (3,30 %) — от 31 до 40 лет;
- 9 участников опроса — от 50 лет и выше (1,02 %), обучаются по заочной форме.

Присутствуют относительно равные пропорции респондентов и в отношении образовательного уровня:

- учащиеся среднего профессионального образования представлены в количестве 449 человек (51,08 %), из которых 104 (11,64 %) обучаются по экономическому профилю и 345 (39,29 %) — по непрофильным специальностям;
- студенты, получающие высшее образование, — 430 человек (48,92 %), в том числе 74 студента (8,53 %) экономического профиля и 356 (40,54 %) получают образование по другим специальностям.

Следовательно, в анкетировании были задействованы в основном молодые люди, обучающиеся в средних профессиональных и высших учебных заведениях, в большинстве проживающие в столице Республики г. Якутске.

Наиболее значимыми являлись вопросы о понимании личной финансовой грамотности (табл. 2). Полученные результаты свидетельствуют, что половина обучающихся — 413 респондентов (50 %), считают себя компетентными в вопросах финансовой грамотности (табл. 3), причем половое различие и семейное положение не влияют на уверенность в своих познаниях.

Таблица 2

**Распределение ответов на вопрос «Считаете ли Вы достаточным уровень своей финансовой грамотности?»**

Показатель	Количество ответов		Итого
	да	нет	
По гендерному различию			
Мужчины	211	187	398
Женщины	202	279	
По брачному признаку			
Женатые (замужние) (с детьми)	41	46	87
Холостые (незамужние)	373	419	792
По возрастному признаку			
До 20 лет	290	318	608
21—30	104	129	233
31—40	14	15	29
41—50	0	0	0
Старше 50	6	3	9
По уровням образования и направлениям подготовки			
СПО (экон. профиль)	49	55	109
СПО (непрофиль. напр.)	174	171	345
ВО (экон. профиль)	41	33	74
ВО (непрофиль. напр.)	150	206	356

Возрастной диапазон ответов отражает критерии молодости, когда молодое поколение (до 20 лет) уверенно считает свои познания соответствующими запросам современного общества, на уровне поколения 31—40 лет, уступаая небольшой группе возрастных студентов (скорее всего, заочной формы обучения).

В отношении уровня обучения получены в целом схожие ответы. Так, в своих познаниях уверены 50 % учащихся СПО и 44 % студентов вузов. Заметим, что более критичны к себе студенты вузов и респонденты, чьей профильной дисциплиной является экономика, они менее уверены в своих знаниях, что, вероятно, оправдано реальной оценкой своих возможностей и более глубоким пониманием сферы финансов.

Один из вопросов анкеты соотносился с ведением (ежемесячного) учета личного бюджета и планирования семейного бюджета. Интересно, что несмотря на общепринятое российское мнение о преобладании женщин в ведении семейного бюджета, в Якутии в целом мужчины более склонны контролировать бюджет (31 % опрошенных мужчин и 29 % опрошенных женщин). Треть респондентов делает это систематически и треть — время от времени (по необходимости — 30 % в обеих группах). Логично, что представители более молодого поколения (до 20 лет) меньше обращаются к планированию своего бюджета, чем их старшие товарищи.

Распределение респондентов по месту проживания город или село не выявило существенных различий. Также незначительны различия между учащимися средних и высших учебных заведений, хотя более ответственно к данному вопросу подходят студенты вузов. Вместе с тем не выявлено кардинальных различий между студентами экономической направленности и других направлений (табл. 3).

Таблица 3

**Распределение ответов на вопрос «Ведете ли Вы (ежемесячно) учет личного бюджета и бюджета Вашей семьи?»**

Показатель	Количество ответов (чел.)			Итого
	Да	Нет	Иногда	
По гендерному различию				
Мужчины	123	156	119	398
Женщины	138	198	145	481
По возрастному признаку				
До 20 лет	155	260	193	608
21—30	87	88	58	233
31—40	15	4	10	29
41—50	0	0	0	0
Старше 50	4	2	3	9
По уровням образования и направлениям подготовки				
СПО (экон. профиль)	24	51	29	104
СПО (непрофиль. напр.)	82	152	111	345
ВО (экон. профиль)	27	25	22	74
ВО (непрофиль. напр.)	126	126	104	356

Планирование финансов на перспективу (готовность к непредвиденным обстоятельствам и подготовка к пенсии) присутствует у 39 % опрошенных, из которых 20 % — женщины и 18 % — мужчины, проживающие в городе. В целом планирование будущего не различается по гендерному признаку, так как 37 % (180 человек) опрошенных женщин и 41 % (162 человека) опрошенных мужчин планируют свои финансы на перспективу, что в целом составляет менее

половины опрошенных. Логично, что вопросы личной обеспеченности в будущем вызывают больший интерес у семейных студентов: из 87 респондентов, состоящих в браке, 54 человека (62 %) ответили утвердительно, в то время как из 792 их свободных коллег положительно ответили лишь 288 (36 %) студентов.

Вопросы о наличии долгов, кредитов в банках и приобретения финансовых продуктов и услуг являются составляющей уровня общей финансовой грамотности. В результате 79 человек (9 % всех респондентов) имеют долги (помимо кредитов), 113 человек (13 %) — кредиты и 309 студентов (35 % респондентов) пользуются финансовыми услугами. Очевидно, что у студенчества Якутии присутствует приоритетность понятий «долг», «банковский кредит» и «финансовая услуга».

Результаты опроса показали, что студенчество Якутии осознает масштабность понятия финансовой грамотности. Затруднились с ответом менее 10 % респондентов, независимо от признака распределения, и каждый второй студент

понимает, что подразумевается под финансовой грамотностью — от способности вести учет расходов и доходов до создания сбережений, умения планировать свое будущее и инвестировать личный капитал, — от 32 до 46 %.

Ответ на вопрос, каким образом респонденты повышают свою финансовую грамотность, показывает необходимость широкой просветительской работы. Значимый удельный вес во всех анализируемых распределениях ответов получили варианты «Да, я постоянно повышаю свою финансовую грамотность, читаю специальную литературу, посещаю семинары, пользуюсь услугами независимых финансовых консультантов» и «Затрудняюсь ответить»: соответственно 35 и 54 %.

Вместе с тем более половины (!) студентов вузов экономического профиля узнают что-либо новое от знакомых и в СМИ (55 % опрошенных в этой категории), и, следовательно, широкое просвещение в вопросах финансов и денежного обращения — необходимый фактор повышения финансовой грамотности населения (табл. 4).

Таблица 4

#### Распределение ответов на общие вопросы о понятиях финансовой грамотности

Варианты ответов	СПО		ВО		Итого
	Экон. профиль	Непрофиль. напр.	Экон. профиль	Непрофиль. напр.	
Повышаете ли Вы свою финансовую грамотность?					
Да, узнаю что-то новое от своих знакомых, друзей, родственников, а также из СМИ	39	118	41	152	350
Да, я постоянно повышаю свою финансовую грамотность, читаю специальную литературу, посещаю семинары	11	18	7	26	62
Я и так все знаю	8	23	2	30	63
Затрудняюсь ответить	46	186	24	148	404
Какова, по Вашему мнению, основная задача человека в вопросе о личных финансах?					
Максимально широко использовать потребительские кредиты	46	143	22	4	215
Сводить доходы с расходами	12	52	11	99	174
Уметь рассчитать эффективную ставку по кредиту	10	33	14	54	111
Как можно позднее выйти на пенсию	1	5	3	61	70
Постепенно трансформировать свой человеческий капитал в финансовый капитал	3	16	2	2	23
Все перечисленное	31	77	17	18	143
Затрудняюсь ответить	1	19	5	118	143

При ответах на вопрос об основной задаче индивида в сфере личных финансов большая часть респондентов выбрали вариант «Затрудняюсь ответить» — от 28 до 44 % разных категорий опрошенных.

Ответы о том, как распределяются бюджетные деньги в семье, характеризует финансовую модель поведения будущего работающего населения нашей страны. Было предложено два варианта: 1) сначала откладываем максимально возможную сумму, а потом тратим на все необходимое, и 2) сначала тратим на все необходимое (жилье, питание, одежду, и пр.) и если что-то остается, откладываем. Большинство опрошенных студентов, независимо от признака распределения, живут по второй модели поведения (72—75 %), и только четверть из них ориентирована на правильное финансовое поведение.

С возрастом респонденты изменяют ориентацию на первое направление, и более старшие из студентов более склонны

к накопительному поведению. Так, из студентов в возрасте старше 50 лет 33 % распределяют семейный бюджет следующим образом: сначала откладывают сумму для накопления, а потом тратят.

Познания студентов по различным аспектам финансовой грамотности (основы экономики, налогообложения, финансовые расчеты, ценные бумаги, инвестиции, финансовое право, использование банковских карт и др.) можно оценить как достаточные — от 82 до 94 % правильных ответов. Выявлено, что для студенческой аудитории является сложной дефиниция «инвестиция», данный ответ имеет меньшую долю (от 3 до 10 %).

**Выводы.** Полученные результаты свидетельствуют, что половина обучающихся — 413 респондентов (50 %) — считают себя компетентными в вопросах финансовой грамотности. Возрастной диапазон ответов отражает ментальность

молодого поколения, и студенческая молодежь до 20 лет считает свои знания в области финансовой грамотности достаточными (49 %), уступая небольшой группе возрастных студентов свыше 50 лет (66 %). Уверены в своих познаниях 50 % учащихся СПО и 44 % студентов вузов, из последних более критично оценивают свои знания респонденты, обучающиеся по экономическим специальностям, что, очевидно, связано с реальной оценкой своих возможностей.

Ответы на вопрос о способах повышения финансовой грамотности показывают необходимость широкой просветительской работы, так как большинство представителей студенчества узнают «что-то новое от своих знакомых, друзей, родственников, СМИ». Аналитика результатов выборочного анкетного опроса подтверждает современные тенденции, обусловленные недостаточной финансовой грамотностью студенческой молодежи Республики Саха (Якутия).

### Заключение

В целом эмпирика исследования свидетельствует, что уровень финансовой грамотности студенчества Республики Саха

(Якутия) в настоящее время совпадает с общероссийскими показателями и является недостаточным. Несмотря на внедрение во все федеральные государственные образовательные стандарты основных требований к экономическим понятиям, необходимо дополнительное формирование универсальных компетенций, основанных прежде всего на освоении практических навыков элементов финансовой грамотности.

Очевидно, что обладание ключевыми понятиями финансовой грамотности и умение пользоваться ими на практике позволяет грамотно и рационально управлять своими денежными средствами. Общеизвестно, что экономическое развитие страны во многом зависит от общего уровня финансовой грамотности населения, и недостаточный уровень финансовых знаний приводит к отрицательным последствиям не только для граждан, но и для государства в целом. Социальная и экономическая стабильность в стране зависима от уровня финансовой грамотности ее жителей, в связи с чем разработка и внедрение программ повышения финансовой грамотности населения должны быть важным направлением государственной политики.

### БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Зеленцова А. В., Блискавка Е. А., Демидов Д. Н. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и практика. М.: ЦИПСИР: КНОРУС, 2012. 112 с.
2. Шибяев С. Р., Шадрин Ю. А. Зарубежный опыт повышения финансовой грамотности населения // Финансы и кредит. 2015. № 24. С. 27—31.
3. Национальная стратегия повышения финансовой грамотности 2017—2023 гг. URL: [https://www.minfin.ru/ru/document/?id\\_4=118377](https://www.minfin.ru/ru/document/?id_4=118377)
4. Кузина О. Е. Финансовая грамотность молодежи // Мониторинг общественного мнения: экономические и социальные перемены. 2009. № 4(92). С. 157—177.
5. Уксусова М. С. Повышение финансовой грамотности молодежи как условие модернизации экономики России // Современные научные исследования и инновации. 2014. № 12. С. 15—19.
6. Kim J. Financial knowledge and subjective and objective financial well-being // Consumer Interests Annual. 2001. Vol. 47. Pp. 1—3.
7. Courchane M., Zorn P. Consumer literacy and credit worthiness. Paper presented at the Federal Reserve System Conference. Washington, DC, 2005. April 7.
8. Servon L. J., Kaestner R. Consumer financial literacy and the impact of online banking on the financial behavior of lower-income bank customers // Journal of Consumer Affairs. 2008. Vol. 42. No. 2. Pp. 271—305.
9. Белехова Г. В. Оценка финансовой грамотности населения и пути ее повышения // Проблема развития территории. 2012. № 4(60). С. 96—109.
10. Кондратьева О. Е., Бондарева С. А., Алмосова А. П., Брехова Ю. В. Стратегия взаимодействия финансовых институтов и гражданского общества // Научный вестник Волгоградского филиала РАНХиГС. Серия Экономика. 2016. № 2. С. 104—111.
11. Манахова И. В. Финансовая грамотность населения — фактор роста национального благосостояния // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. 2011. № 5(39). С. 41—44.
12. Иванова Т. Б. Повышение финансовой грамотности: обзор международного опыта // Вестник Волгоградского государственного университета. Сер. 3. Экономика. Экология. 2012. № 1(20). С. 222—227.
13. Максимова А. А., Сергейчик М. С. Целевые ориентиры и положительные эффекты повышения уровня финансовой грамотности населения // Вестник Томского государственного педагогического университета. 2015. № 5(158). С. 69—74.
14. Воронов А. А. Финансовая грамотность российских студентов // Известия Саратовского университета. Серия: Социология. 2010. Вып. 2. Т. 10. С. 19—23.
15. Киселевская Е. Е. Анализ финансовой грамотности студентов вузов // Молодой ученый. 2016. № 10. С. 733—736.
16. Ковалева Г. С. Финансовая грамотность как составляющая функциональной грамотности: международный контекст // Отечественная и зарубежная педагогика. 2017. Т. 1. № 2(37). С. 31—43.

### REFERENCES

1. Zelentsova A. V., Bliskavka E. A., Demidov D. N. *Increase of financial literacy of population: international experience and practice*. Moscow, 2012. 112 p. (In Russ.).
2. Shibaev S. R., Shadrina Yu. A. International experience of increasing financial literacy of population. *Finances and credit*, 2015, no. 24, pp. 27—31. (In Russ.).
3. National strategy of increasing financial literacy in 2017—2023. (In Russ.). URL: [https://www.minfin.ru/ru/document/?id\\_4=118377](https://www.minfin.ru/ru/document/?id_4=118377)

4. Kuzina O. E. Financial literacy of the youth. *Monitoring of the public opinion: economic and social changes*, 2009, no. 4, pp. 157—177. (In Russ.).
5. Uksusova M. S. Increase of financial literacy of the youth as the condition of modernization of economics of Russia. *Modern scientific researches and innovations*, 2014, no. 12, pp. 15—19. (In Russ.).
6. Kim J. Financial knowledge and subjective and objective financial well-being. *Consumer Interests Annual*, 2001, vol. 47, pp. 1—3.
7. Courchane M., Zorn P. *Consumer literacy and credit worthiness*. Paper presented at the Federal Reserve System Conference. Washington, DC, 2005. April 7.
8. Servon L. J., Kaestner R. Consumer financial literacy and the impact of online banking on the financial behavior of lower-income bank customers. *Journal of Consumer Affairs*, 2008, 42(2), pp. 271—305.
9. Belekhova G. V. Assessment of financial literacy of population and the ways of its enhancement. *The issue of the territories development*, 2012, no. 4, pp. 96—109. (In Russ.).
10. Kondratyeva O. E., Bondareva S. A., Almosova A. P., Brekhova Yu. V. Strategy of interaction of financial institutions and civil society. *Scientific bulletin of Volgograd branch of RPANE&PA. Series Economics*, 2016, no. 2, pp. 104—111. (In Russ.).
11. Manakhova I. V. Financial literacy of population — factor of growth of the national well-being. *Bulletin of Saratov state social economic university*, 2011, no. 5, pp. 41—44. (In Russ.).
12. Ivanova T. B. Increase of financial literacy: review of the international experience. *Bulletin of Volgograd state university. Series 3. Economics. Ecology*, 2012, no. 1, pp. 222—227. (In Russ.).
13. Maksimova A. A., Sergeichik M. S. Target benchmarks and positive effects of increasing the level of financial literacy. *Bulletin of Tomsk State Pedagogical University*, 2015, no. 5, pp. 69—74. (In Russ.).
14. Voronov A. A. Financial literacy of the Russian students. *News of Saratov University, Series: Sociology*, 2010, 10(2), pp. 19—23. (In Russ.).
15. Kiselevskaya E. E. Analysis of financial literacy of higher schools students. *Young scientist*, 2016, no. 10, pp. 733—736. (In Russ.).
16. Kovaleva G. S. Financial literacy as the component of functional literacy: international context. *Domestic and international pedagogy*, 2017, vol. 1, no. 2, pp. 31—43. (In Russ.).

**Как цитировать статью:** Юрганова И. И., Николаева И. В., Иванов Н. Ю. Исследование современных тенденций финансовой грамотности студенчества Республики Саха (Якутия) // Бизнес. Образование. Право. 2019. № 4 (49). С. 87–93. DOI: 10.25683/VOLBI.2019.49.470.

**For citation:** Yurganova I. I., Nikolaeva I. V., Ivanov N. Yu. Research of modern trends of financial literacy of students of the Republic of Sakha (Yakutia). *Business. Education. Law*, 2019, no. 4, pp. 87–93. DOI: 10.25683/VOLBI.2019.49.470.

**УДК 657**  
**ББК 65.052**

**DOI: 10.25683/VOLBI.2019.49.472**

**Kolesnikova Elena Nikolaevna**,  
Doctor of Economics, Associate Professor,  
Professor of the Department of Economic Security,  
Ryazan Branch of the Moscow University of the Ministry  
of Internal Affairs of Russia,  
Ryazan, Russian Federation,  
e-mail: kolesnicova@mail.ru

**Колесникова Елена Николаевна**,  
д-р экон. наук, доцент,  
профессор кафедры экономической безопасности,  
Рязанский филиал Московского университета МВД России  
имени В. Я. Кикотя,  
Рязань, Российская Федерация,  
e-mail: kolesnicova@mail.ru

## **ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ**

### **PECULIARTIES OF ARRANGEMENT AND FUNCTIONING OF INTERNAL CONTROL SYSTEM IN FOREIGN COUNTRIES**

08.00.12 — Бухгалтерский учет, статистика (3. Аудит, контроль и ревизия)

08.00.12 — Accounting, statistics (3. Audit, control and revision)

Актуальность исследования особенностей организации и функционирования систем внутреннего контроля в зарубежных странах обусловлена необходимостью обоснования и внедрения в практику управления российскими организациями инструментария, доказавшего свою эффективность в мировой практике. По мере развития и адаптации предприятий к работе в сложных экономических условиях возрастают и ожидания заинтересованных сторон от внутреннего контроля. Существующая практика функционирования систем внутреннего контроля на российских предприятиях

требует пересмотра и адаптации к концептуальным направлениям развития, предложенным современным развитием науки, в том числе и зарубежным опытом.

Представленное в статье исследование содержит результаты ретроспективного анализа формирования системы внутреннего контроля в зарубежных странах, доказана связь между методологией внутреннего контроля и уровнем развития экономических отношений в обществе, потребностями внутренних и внешних пользователей учетной информации. Значительное внимание в статье