

Хахимов Арсен Рустэмович,
студент, Санкт-Петербургский филиал федерального
государственного автономного образовательного
учреждения высшего образования
«Национальный исследовательский университет»
«Высшая школа экономики»
Khakimov Arsen Rustemovich,
student, HSE University

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ МОЛОДЕЖИ
КАК ФАКТОР ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СТАБИЛЬНОСТИ
FINANCIAL LITERACY OF YOUTH
AS A FACTOR OF ECONOMIC STABILITY**

Аннотация. В статье рассматривается финансовая грамотность молодежи как фактор экономической стабильности. Анализируются основные компоненты финансовой грамотности, подходы к ее оценке и влияние финансовых компетенций молодежи на макроэкономические показатели. Формулируются рекомендации по совершенствованию образовательных практик и развитию финансовой культуры молодежи.

Abstract. The article examines financial literacy of youth as a factor of economic stability. It analyzes the key components of financial literacy, approaches to its assessment, and the impact of young people's financial competencies on macroeconomic indicators. Recommendations are proposed for improving educational practices and developing the financial culture of youth.

Ключевые слова: Финансовая грамотность; молодежь; экономическая стабильность; финансовое поведение; финансовое образование; макроэкономическая устойчивость.

Keywords: Financial literacy; youth; economic stability; financial behavior; financial education; macroeconomic sustainability.

Введение

Низкий уровень финансовой грамотности среди молодежи выступает системным фактором экономической нестабильности, провоцируя циклы импульсивных финансовых решений. Необдуманное накопление потребительских долгов, отсутствие долгосрочных сберегательных стратегий и нерациональное распределение ресурсов формируют устойчивые паттерны рискованного поведения. Эти тенденции не только ограничивают личное финансовое благополучие молодого поколения, но и создают макроэкономические дисбалансы, снижая инвестиционный потенциал и увеличивая уязвимость экономики к внешним шокам. Как следствие, возникает феномен «долговой ловушки», когда совокупные обязательства населения становятся тормозом для устойчивого роста ВВП.

Актуальность исследования продиктована глобальными вызовами 2023–2024 годов, включая инфляционные волны и рецессионные риски, которые обнажили зависимость экономической устойчивости от финансовой культуры населения. В условиях турбулентности молодежь, как наиболее динамичная социальная группа, становится ключевым агентом трансформации потребительских и инвестиционных практик. Формирование у нее компетенций в области управления личными финансами напрямую коррелирует со способностью экономики противостоять кризисным явлениям. Таким образом, исследование механизмов этой взаимосвязи приобретает стратегическое значение для разработки антикризисных мер.

Целью работы является комплексный анализ влияния финансовой грамотности молодежи на экономическую стабильность с последующей разработкой практических рекомендаций. Для ее



достижения поставлены три взаимосвязанные задачи: во-первых, систематизация теоретических концепций финансовой грамотности и ее роли в формировании экономического поведения; во-вторых, оценка эмпирических данных о корреляции между уровнем финансовых компетенций и макроэкономическими показателями; в-третьих, проектирование мер по интеграции финансового образования в образовательные системы. Такой подход позволяет перейти от констатации проблем к созданию инструментов их решения.

Научная значимость исследования заключается в обосновании перехода от фрагментарных образовательных инициатив к системным программам, трансформирующим финансовое поведение молодежи в фактор макроэкономической стабилизации. Работа вносит вклад в развитие экономической теории, демонстрируя, как микроуровневые практики управления личными финансами формируют устойчивость национальных экономических систем. Полученные выводы создают методологическую основу для разработки государственных стратегий, направленных на повышение финансовой культуры как элемента долгосрочной экономической безопасности.

1. Теоретические основы финансовой грамотности

1.1. Определение и компоненты финансовой грамотности молодежи

Финансовая грамотность молодежи представляет собой многоаспектное понятие, включающее знания, навыки и установки в области управления личными финансами. Она охватывает как теоретическое понимание финансовых инструментов и рыночных механизмов, так и практические умения планирования расходов, контроля доходов и принятия финансовых решений. Такое широкое определение служит основой для выработки единой концептуальной базы, необходимой для объективной оценки уровня финансовой осведомленности среди молодежи.

Ключевыми компонентами финансовой грамотности для молодежной аудитории являются компетенции в области бюджетирования, формирования сбережений и оценки кредитных рисков. Навыки бюджетирования обеспечивают способность планировать текущие расходы и распределять доходы, что снижает риск нерационального потребления и долговой нагрузки. Формирование сбережений и умение оценивать кредитные риски дополняют этот набор, формируя ответственное финансовое поведение, что особенно важно на этапах входа молодежи в самостоятельную экономическую жизнь.

1.2. Методологические подходы к оценке финансовой грамотности

Качественные методы оценки финансовой грамотности включают глубинные интервью и анализ кейсов, позволяющие выявить поведенческие паттерны. Такие методы дают возможность интерпретировать мотивации и контексты финансового поведения у молодежи. Они выявляют нюансы принятия решений и адаптацию практик сбережения и заимствования, которые сложно зафиксировать с помощью чисто количественных инструментов.

Количественные подходы базируются на стандартизированных опросниках и статистических индикаторах, обеспечивающих сопоставимость результатов исследований. «Сложным аспектом в изучении финансовой грамотности является возможность ее оценки. Так, исследование финансовой грамотности Zait and Bertea [17] определяет порядок ее оценки в пяти измерениях, а именно: знание финансовых концепций и продуктов (переменная финансового знания); общение о финансовых процессах (переменная финансового общения); умение использовать знания для принятия необходимых финансовых решений (переменная финансовых способностей); применение различных финансовых инструментов (поведенческая финансовая переменная); уверенность в принятых ранее решениях и действиях (переменная финансовой уверенности) [4, с.19].» Выделение таких измерений позволяет формализовать концепты в шкалы и рассчитывать агрегированные индексы для статистического анализа и межисследовательского сравнения.



2. Влияние на экономическую стабильность

2.1. Финансовая грамотность молодежи как индикатор макроэкономической устойчивости

Финансовая грамотность молодежи способствует формированию устойчивых поведенческих моделей, которые оказывают непосредственное влияние на макроэкономические показатели. Эти модели проявляются через осознанные сберегательные стратегии и рациональные инвестиционные решения, что в совокупности формирует основу для экономической стабильности. Эмпирические исследования демонстрируют, что молодые люди с развитыми финансовыми компетенциями чаще формируют "подушку безопасности" и диверсифицируют активы. Такое поведение снижает волатильность потребительского спроса и способствует устойчивому росту национальной экономики.

Молодежь с высоким уровнем финансовой грамотности выступает ключевым драйвером долгосрочной экономической стабильности за счет минимизации кредитных рисков и оптимизации экономического поведения. Рациональное отношение к заимствованиям и понимание механизмов кредитования снижают уровень просроченной задолженности в финансовой системе. Одновременно повышается способность к долгосрочному планированию, что стимулирует инвестиционную активность и инновационное развитие. Эти факторы в совокупности создают устойчивую основу для макроэкономического роста и снижения системных рисков.

2.2. Корреляция между уровнем финансовой грамотности и показателями экономического развития (на примере РФ)

Эмпирические исследования в Российской Федерации выявили устойчивую взаимосвязь между уровнем финансовой грамотности молодежи и ключевыми экономическими показателями. Статистические данные свидетельствуют, что регионы с более высокими результатами тестирования финансовой компетенции демонстрируют увеличение объема сбережений населения и рациональную структуру долговой нагрузки. Анализ динамики малого предпринимательства подтверждает, что молодые люди с развитыми финансовыми навыками чаще создают устойчивые бизнес-проекты. Эти тенденции указывают на прямую зависимость между финансовой грамотностью и базовыми индикаторами экономического развития.

Сравнительный анализ регионов РФ подтверждает, что повышение финансовой грамотности способствует снижению системных экономических рисков. В субъектах с развитыми программами финансового образования наблюдается рост инвестиционной активности молодежи и оптимизация потребительского кредитования. Данные паттерны объясняются способностью финансово грамотных граждан принимать взвешенные решения относительно долгосрочных вложений и заемных средств. Указанные механизмы формируют устойчивую основу для макроэкономической стабильности на региональном уровне.

3. Пути повышения финансовой грамотности

3.1. Анализ существующих программ финансового просвещения молодежи

Методологическая основа исследования предусматривает сравнительный анализ образовательных программ по трем ключевым параметрам: масштаб охвата целевой аудитории, содержательная полнота учебных материалов и степень практической применимости формируемых компетенций. Особое внимание уделяется оценке соответствия программ возрастным и когнитивным особенностям молодежных групп. «Формальное финансово-экономическое образование в школах, университетах и в других образовательных организациях, как правило, сосредоточено исключительно на механизмах функционирования экономики, финансово-экономической политике государства. Однако такое обучение не охватывает навыки, необходимые для принятия взвешенных финансовых решений в



повседневной практике [3, с.142]». Данный подход позволяет выявить дисбаланс между теоретической подготовкой и формированием прикладных навыков финансового поведения.

Проведенный анализ выявил три системные проблемы современных образовательных инициатив. Во-первых, фрагментарность содержания проявляется в отсутствии единых стандартов обучения и преемственности между этапами образования. Во-вторых, недостаточная адаптация материалов к возрастным особенностям аудитории снижает эффективность восприятия сложных финансовых концепций. В-третьих, критическим упущением остается отсутствие валидных инструментов долгосрочного мониторинга результатов, что препятствует объективной оценке социально-экономического воздействия программ.

3.2. Рекомендации по совершенствованию образовательных практик для формирования финансовой культуры

Оптимизация образовательных моделей требует внедрения возрастного подхода при разработке программ финансового просвещения. Дифференциация содержания по когнитивным особенностям и социальным потребностям различных возрастных групп обеспечивает эффективное усвоение материала. Интеграция практико-ориентированных модулей, таких как составление личного бюджета для старшеклассников или анализ кредитных предложений для студентов, позволяет трансформировать теоретические знания в прикладные навыки. Подобная адаптация образовательных траекторий способствует формированию устойчивых поведенческих моделей финансового поведения.

Ключевым инструментом модернизации образовательных практик выступает разработка многоуровневых учебных материалов, включающих кейс-стади и симуляционные упражнения. Моделирование реальных финансовых ситуаций, таких как инвестиционное планирование или оценка рисков, обеспечивает отработку навыков в контролируемой среде. Как отмечают исследователи, «The curriculum was complemented by teacher training, web learning tools, and instructor handbooks. Furthermore, the learning was continuous throughout the school year, which stands in contrast to typical workshop-based financial education programs that are delivered in one shot and vary in length from 90 minutes to a few hours [11, с.9]». Системный подход к обучению с использованием цифровых платформ и постоянным сопровождением педагогов повышает устойчивость образовательных результатов.

3.3. Роль государства и институтов гражданского общества в повышении финансовой грамотности

Координирующая функция государства в сфере финансовой грамотности проявляется через разработку нормативной базы и реализацию межведомственных программ стратегического характера. «Стратегией развития финансового рынка РФ на период до 2020 года повышение уровня финансовой грамотности населения рассматривается как важный фактор развития российского финансового рынка, стабилизации финансовой системы и роста конкурентоспособности экономики государства. Заметим, что все эти усилия направлены главным образом на молодое поколение, так как основным объектом программы являются молодые люди в возрасте от 18 до 25 лет [6, с.5]». Параллельно институты гражданского общества, в частности некоммерческие организации, дополняют государственные инициативы путем предоставления адресной поддержки уязвимым категориям молодежи, включая лиц с ограниченными экономическими возможностями.

Заключение

Финансовая грамотность молодежи выступает системообразующим элементом экономической стабильности, формируя рациональные модели экономического поведения. Теоретический анализ подтвердил, что такие компоненты, как навыки бюджетирования, ответственного заимствования и долгосрочного планирования, минимизируют



индивидуальные и системные долговые риски. Это создает предпосылки для оптимизации распределения ресурсов на макроуровне, усиливая устойчивость экономических процессов через поколения.

Эмпирический анализ выявил прямую корреляцию между уровнем финансовой компетенции молодежи и ключевыми макроэкономическими индикаторами. Повышение грамотности способствует росту объема сбережений, стабилизации кредитной активности и формированию устойчивых инвестиционных потоков. Эти взаимосвязи подтверждают роль финансового образования как фактора долгосрочной устойчивости национальных экономических систем.

Эффективное повышение финансовой грамотности требует разработки комплексных образовательных программ, сочетающих государственные инициативы с проектами гражданского общества. Институциональные меры должны быть направлены на интеграцию финансового просвещения в образовательные стандарты, а общественные проекты — на адаптацию содержания к цифровым реалиям и глобальным экономическим вызовам.

Синтез теоретических, эмпирических и практических аспектов исследования демонстрирует, что финансовая грамотность молодежи является стратегическим приоритетом антикризисной политики. Инвестиции в формирование финансовой культуры создают основу для устойчивого экономического развития, минимизируя системные риски и усиливая потенциал национального благосостояния в долгосрочной перспективе.

Список литературы:

1. Алиева Г.А., Санина А.А. Влияние экономической культуры и финансовой грамотности на устойчивое развитие индивидов и общества // Бизнес и общество. – 2024. – №1. – С. 3-4.
2. Бекарева С.В., Исупова Е.Н., Иванова А.И. и др. Финансовая грамотность и доходность портфеля начинающего инвестора: есть ли связь? // Вопросы образования / Educational Studies Moscow. – 2025. – №2. – С. 8-31.
3. Голубева К.А. Формирование финансовой культуры молодежи столичного мегаполиса в родительской семье // Вестник экономики, права и социологии. – 2023. – №3. – С. 141-144.
4. Джалал М.А.К., Додонов С.В., Додонова М.В. и др. Финансовая грамотность как детерминант личной финансовой безопасности в условиях развития рынка // Научный вестник: Финансы, банки, инвестиции. – 2020. – №1. – С. 13-17.
5. Кормильцева Е.А., Адельшин А.В., Варова Н.Л. и др. Исследование возможностей использования будущими экономистами цифровых финансовых инструментов в интересах устойчивого развития // Science for Education Today. – 2024. – №4. – С. 93-116.
6. Макейкина С.М. Повышение финансовой грамотности молодежи как важный фактор развития финансового рынка и стабилизации финансовой системы // Экономика. Право. Менеджмент: современные проблемы и тенденции развития. – Саранск, 2017. – С. 1-5.
7. Поветкина Н.А., Кудряшова Е.В. Финансовая грамотность и устойчивое развитие в цифровую эпоху (правовое измерение). – Москва: Норма: ИНФРА-М, 2020. – 104 с.
8. Сайбель Н.Ю., Ковальчук А.В. Влияние финансовой грамотности населения на развитие российского рынка ценных бумаг // Вестник РУДН. Серия: Экономика. – 2018. – №2. – С. 306-316.
9. Скляр М.А., Михеева С.А. Финансовая грамотность в России: результаты исследований последнего десятилетия // Финансовый менеджмент. – 2019. – №3. – С. 23-40.
10. Чернышева Е.В., Иванова А.А. Воздействие финансовой культуры на финансовое поведение граждан в период перехода от сбережений к инвестициям // Экономика профессия бизнес. – 2025. – №1. – С. 132-136.



11. Bruhn M., Garber G., Koyama S. и др. The long-term impact of high school financial education: Evidence from Brazil // Working Paper Series. – 2022. – №563. – С. 1-32.

12. Kaiser T., Lusardi A., Menkhoff L. и др. Financial education affects financial knowledge and downstream behaviors // NBER working paper series. – 2020. – №27057. – С. 1-4.

