

**Юлия Сергеевна Евлахова**

*доктор экономических наук, доцент, заведующий кафедрой финансового мониторинга и финансовых рынков Ростовского государственного экономического университета (РИНХ), г. Ростов-на-Дону, [evlakhova@yandex.ru](mailto:evlakhova@yandex.ru)*

## **ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИЕ КОМПЕТЕНЦИИ И ГРАМОТНОСТЬ СТУДЕНТОВ В СФЕРЕ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ**

**Аннотация.** Статья посвящена обсуждению и анализу предпринимательских компетенций и личной финансовой безопасности на примере студенческой молодежи. Представлены результаты опроса студентов вуза по проблемам личной финансовой безопасности, предпочтительным темам и каналам получения информации в этой сфере. Подтвержден разрыв между уровнями воспринимаемой и фактической грамотности, который может быть ликвидирован за счет расширения в образовательных программах блока по критической оценке знаний. Раскрыты направления использования социальных сетей и каналов в telegram как источников информации в сфере финансовой безопасности.

**Ключевые слова:** склонность к риску, опрос, самооценка, криптовалюта, Интернет.

**Yulia Sergeevna Evlakhova**

*Doctor of Science (Economics), Chair of the Department of Financial Monitoring and Financial Markets at Rostov State University of Economics, Rostov-on-Don, [evlakhova@yandex.ru](mailto:evlakhova@yandex.ru)*

## **ENTREPRENEURIAL COMPETENCIES AND FINANCIAL SECURITY LITERACY OF STUDENTS**

**Abstract.** The article is devoted to the discussion and analysis of entrepreneurial competencies and personal financial security on the example of student youth. The results of a survey of university students on problems of personal financial security, preferred topics and channels for obtaining information in this area are presented. The gap between the levels of perceived and actual literacy has been confirmed, which can be eliminated by including a unit for critical assessment of knowledge in educational programs. The directions of using social networks and channels in telegram as sources of information in the field of financial security are disclosed.

**Keywords:** risk appetite, survey, self-esteem, cryptocurrency, internet.

Одним из важных факторов производства, значимость которого была признана только в XX в., являются предпринимательские способности. Действительно, предприниматели — это люди с особым складом ума, с отличным от других набором компетенций. В настоящее время в России предприняты широкомасштабные усилия по расширению класса предпринимателей, по вовлечению в предпринимательство молодежи, в том числе студенческой молодежи. Это национальный проект «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», федеральный проект «Платформа университетского технологического предпринимательства», «Стартап как диплом» и многие другие. Вместе с тем в отношении предпринимательства очевидны два факта, которые хотя и лежат на поверхности, но зачастую игнорируются. Во-первых, не каждый человек по своим личностным качествам, набору компетенций, профессиональным умениям может стать предпринимателем. В литературе встречаются такие оценки, что 5-7% населения страны имеет нужную базу качеств, компетенций и профессионализма. Во-вторых, путь создания собственного бизнеса не столь гладок, как может показаться в его начале. Широко распространено выражение «долина смерти», которое означает этап в развитии бизнеса, когда он еще не начал зарабатывать на

своем продукте, но тратит деньги, полученные на его развитие в рамках инвестиций, грантов или других вложений. Если проект не может найти первых заказчиков и потребителей, он закрывается. Согласно существующим оценкам до 80% новых бизнесов не переживают «долину смерти». Бизнес закрывается, но долги и обязательства у предпринимателя остаются. Поэтому для предпринимателя или человека, ставшего на путь предпринимательства, важное значение приобретают вопросы личной финансовой безопасности.

Цель данной статьи — объединить обсуждение и анализ предпринимательских компетенций и личной финансовой безопасности на примере студенческой молодежи.

На рис. 1 представлены два облака слов, построенных на основе набора профессиональных компетенций, входящих в топ-10 по версии Всемирного экономического форума, и набора предпринимательских компетенций.

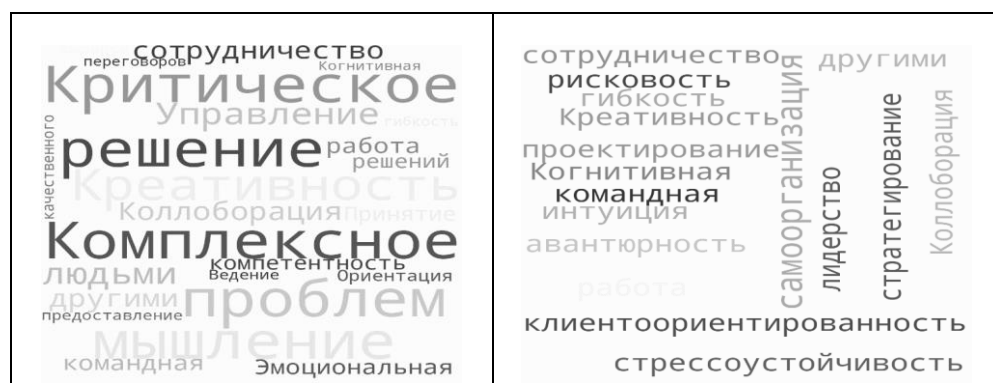


Рис. 1. Профессиональные (слева) и предпринимательские (справа) компетенции

Источник: составлено автором.

С одной стороны, по набору компетенций между ними нет особых различий, а с другой стороны — эти два набора компетенций существенно отличаются. Итак, предпринимательские компетенции отличаются склонностью к риску, рискованностью и даже авантюристкой. Важнейшим умением предпринимателя является умение принимать решения в условиях неопределенности, умение управлять рисками.

Особого внимания среди предпринимательских рисков заслуживают финансовые риски.

Рассмотрим, как студенты оценивают свои способности по управлению финансовыми рисками, каковы их знания в сфере финансовой безопасности.

В ноябре 2022 г. проводился опрос студентов Ростовского государственного экономического университета (РИНХ) о личной финансовой безопасности. Он был инициирован Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга, анкета разработана Аналитическим центром НАФИ. Этот опрос является частью большого исследования потребностей студентов вузов из стран СНГ.

Исследования уровня знаний о личной финансовой безопасности среди студенческой молодежи довольно распространены в российской практике.

Несмотря на то, что в среднем по стране менее трети молодежи в возрасте 17-25 лет обучается в вузах [1], именно эта категория молодежи в центре внимания исследователей. Как мы полагаем, связано это с возможностями проведения опросов разного масштаба в силу институциональной организованности этой группы молодежи.

Поскольку представляемый нами опрос относится к изучению мнения группы студентов одного вуза, то рассмотрим результаты других опросов аналогичной выборки. Так, в работе [2] было изучено влияние личностных характеристик студентов экономических специальностей Национального исследовательского Нижегородского государственного университета им. Н.И. Лобачевского, таких как финансовая грамотность, оптимизм, склонность к риску и новаторству, доверчивость, расточительность, склонность к нелегитимным действиям, на их вероятное поведение в финансовой сфере.

Результаты опроса студентов Ростовского государственного экономического университета (РИНХ) о личной финансовой безопасности получены следующие.

Самооценка знаний в сфере финансовой безопасности: о достаточности знаний заявило 54% опрошенных, признали, что знания имеются, но их недостаточно — 45% опрошенных, об отсутствии знаний в исследуемой сфере не заявил никто.

Проверка реальных знаний показала следующее:

– с утверждением о том, что высокодоходные финансовые инструменты имеют более высокие риски, согласны 39%, не согласны — 49%, затруднились с ответом 12%;

– с тезисом о том, что вложения в криптовалюту являются ненадежным способом сбережения, согласны 52% опрошенных, не согласны — 30%, затруднились с ответом 18%;

– с положением о том, что при совершении оплаты в интернете анонимность не сохраняется, согласны 55% опрошенных, не согласны — 39%, затруднились с ответом 7%.

Таким образом, опрос студентов подтвердил наличие разрыва между фактической и оцениваемой грамотностью. Этот разрыв фиксируют многие исследователи (описан, например, в работе [2]).

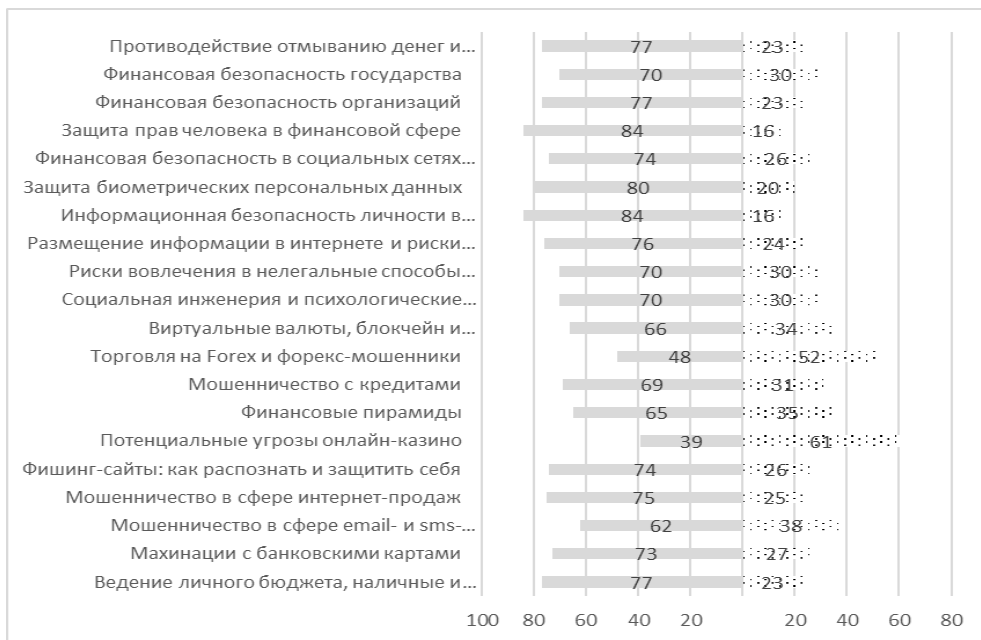
Обращает на себя внимание высокий процент затруднившихся с ответом про криптовалюту. Согласно результатам отдельного исследования различий в отношении к криптовалюте у молодежи с разным опытом финансового поведения [3], затруднение с ответом объясняется отсутствием соответствующего опыта обращения с этим финансовым инструментом.

Для преодоления разрыва между фактической и оцениваемой грамотностью имеет смысл воспользоваться существующими рекомендациями, самая удачная из которых, по нашему мнению, это включение в программы по финансовой грамотности блока по критической оценке знаний.

В отношении ликвидации нехватки знаний рекомендация довольно стандартна — это просвещение, которое тем не менее должно быть эффективным.

Далее рассмотрены темы и каналы получения информации в сфере финансовой безопасности, которые по результатам опроса сами студенты считают для себя наиболее адекватными.

На рис. 2 представлено распределение ответов студентов РГЭУ (РИНХ) о наличии/отсутствии интереса к темам, связанным с личной финансовой безопасностью.



Примечание: серая заливка — «интересно», пунктирная заливка — «не интересно».

Рис. 2. Распределение ответов студентов РГЭУ (РИНХ) о наличии/отсутствии интереса к темам, связанным с личной финансовой безопасностью

Источник: составлено автором.

Перечень тем включает в себя остро актуальные и современные проблемы обеспечения личной финансовой безопасности, безопасности проведения финансовых операций в интернет-среде, финансовой безопасности организаций и государства. Практически все темы, представленные в опросе, вызвали большой интерес студентов (даже несмотря на то, что отдельные из них могли изучаться ими в рамках преподаваемых дисциплин). К темам, вызвавшим меньший интерес студентов, относятся потенциальные угрозы онлайн-казино и торговля на форекс. Предполагаем, что инвестиции в криптовалюты стали в настоящее время заменой таких экстремальных способов получения доходности, как онлайн-казино и рынок форекс.

На рис. 3 изображено распределение ответов «очень маловероятно», данных студентами РГЭУ (РИНХ) на вопрос об использовании источника или мероприятия, связанного с финансовой безопасностью для получения соответствующих знаний.



*Рис. 3.* Распределение ответов «очень маловероятно», данных студентами РГЭУ (РИНХ) на вопрос об использовании источника или мероприятия, связанного с финансовой безопасностью для получения соответствующих знаний

Источник: составлено автором.

Анализ данных рисунка 3 показывает, что к числу очень маловероятных каналов получения информации в сфере финансовой безопасности студенты относят:

- передачи по радио;
- тематическую рассылку писем посредством электронной почты;
- информационные плакаты в транспорте и другие.

При этом каналы получения информации, маловероятное использование которых отметил наименьший процент опрошенных студентов, и представляют собой те источники, которые наиболее предпочитают студенты. К таким каналам относятся:

- социальные сети;
- обучение в школах и вузах по тематике финансовой безопасности;
- экскурсии и стажировки в профильные организации и другие.

Заметим, что социальные сети и канал в telegram могут быть использованы как источники информации в сфере финансовой безопасности разными способами. С одной стороны, это прежде всего площадки для обмена мнениями и коммуникации, что приводит к формированию так называемых лидеров (influencers, лица, формирующие общественное мнение) и всех остальных, их

подписчиков (или followers). В частности, такой механизм использования коммуникации для инвестирования на фондовом рынке привел к возникновению явления, известного как социальный трейдинг. С другой стороны, в социальных сетях и канале telegram присутствуют официальные аккаунты органов государственной власти и бизнеса, которые участвуют в обеспечении финансовой безопасности. Их информация, официальные комментарии, стримы, чаты с подписчиками также вносят вклад в информационное обеспечение финансовой безопасности.

Подводя итог, важно отметить, что повышение финансовой, правовой грамотности студентов имеет большое значение и для выращивания из них предпринимателей, и для всего общества в целом.

#### **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Малиновский С. С. Региональная дифференциация доступности высшего образования в России / С. С. Малиновский, Е. Ю. Шибанова // Современная аналитика образования. № 13 (43) // Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики», Институт образования. — Москва: НИУ ВШЭ, 2020. — 68 с.
2. Малкина М. Ю. Влияние личностных характеристик на финансовое поведение молодежи / М.Ю. Малкина, Д.Ю. Рогачев // Journal of Institutional Studies.- 2019. — Том 3 № 11. — С. 135-152. DOI: 10.17835/2076-6297.2019.11.3.135-152
3. Дробышева Т. В. Отношение к криптовалютам у молодежи с разным опытом финансового поведения / Т.В. Дробышева, М.А. Гагарина, Т.А. Нестик // Вестник Московского государственного областного университета. Серия: Психологические науки. — 2021. — № 1. — С. 84-96. DOI: 10.18384/2310-7235-2021-1-84-96