

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ КАК ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПРОГРАММА

Гребенщикова Алёна Дмитриевна

студент, ФГБОУ ВО Уральский государственный университет путей сообщения, РФ, г. Екатеринбург

Дусуева Диана Ильшатовна

студент, ФГБОУ ВО Уральский государственный университет путей сообщения, РФ, г. Екатеринбург

Колышев Андрей Сергеевич

научный руководитель, канд. экон. наук, доцент кафедры Экономика транспорта, ФГБОУ ВО Уральский государственный университет путей сообщения, РФ, г. Екатеринбург

Аннотация. В статье рассматривается финансовая грамотность населения Российской Федерации и участие государства в ее формировании и развитии, предпринимается попытка осмысления этого явления. Особенностью статьи является составленная таблица дефиниции «финансовая грамотность» с комментариями авторов.

Ключевые слова: финансовая грамотность, российский индекс финансовой грамотности, финансово грамотное население.

В последние несколько лет вопросы финансовой грамотности стали актуальны по всему миру, в том числе и в России. В ходе исследований было выявлено, что уровень финансовой грамотности населения по всему миру не соответствует динамично меняющемуся финансовому рынку. Это связано с тем, что люди не желают развиваться в данном направлении. Поэтому им не хватает знаний и умений в сфере финансов, которые могли бы способствовать принятию дальнейших рациональных решений.

Непросвещенность населения в вопросах экономики и финансах, приводит к потерям в денежном эквиваленте, даже при высокой заработной плате. В истории известны случаи, когда из-за элементарного незнания люди вкладывали деньги в финансовые пирамиды, а потом теряли баснословные денежные средства. Таким образом, грамотное население страны пользуется и наживается на безграмотных и необразованных в данном вопросе людях. Если население было бы более грамотно в вопросах финансах, то таких ситуаций можно было бы избежать. На протяжении нескольких лет, вопрос финансовой грамотности населения стал необходимостью, т.к. экономика страны не стоит на месте, поэтому Россия постепенно встаёт на путь осознанности и вынужденной необходимости в вопросе повышения финансовой грамотности населения.

По всему миру вопрос финансовой грамотности очень актуальный, но большая часть населения только понаслышке знают это словосочетание, поэтому изучать финансовую грамотность нужно с самого определения. Обратимся к определению финансовой грамотности. Финансовая грамотность – это умение управлять финансовыми потоками (доходами и расходами), грамотно распределять деньги, то есть жить по средствам и

правильно приумножить имеющийся капитал [1]. Иными словами, это способ улучшить как финансовую сферу любого человека, так и экономику страны в целом.

В современной зарубежной и отечественной литературе выделяют несколько определений понятия «Финансовая грамотность» (таблица 1), рассмотрение которых позволило сделать вывод, что данное определение нуждается в более фундаментальной трактовке с позиции концептуального моделирования.

Таблица 1.

Дефиниция понятия «Финансовая грамотность»

| Автор | Определение | Комментарий |
|----------------|--|--|
| Г.В. Белехова | «Финансовая грамотность – органичное сочетание знаний, информированности, практических умений, индивидуального отношения и конкретного поведения отдельного человека или домохозяйства при принятии решений относительно денежных средств и других финансовых ресурсов в целях достижения собственного экономического благополучия» [2]. | Автор интерпретирует финансовую грамотность как интеграцию знаний, умений и навыков обращения с денежными средствами |
| М. Ю. Шевяков | «Финансовая грамотность – способность использовать знания и навыки управления финансовыми ресурсами для обеспечения собственного благосостояния и финансовой безопасности» [3]. | Акцент формируется на финансовой безопасности каждого индивидуума |
| О.Е. Кузина | «Финансовая грамотность – это знания и навыки в области финансов, которые должны применяться в повседневной жизни и приносить положительные финансовые результаты» [4]. | Основная суть определения заключается в практической направленности финансовых знаний |
| Всемирный Банк | «Финансовая грамотность – способность человека принимать обоснованные решения по использованию и управлению своими деньгами» [5]. | Личностный ориентир при принятии и обосновании финансовых решений |

Исходя из таблицы, можно выделить три подхода к трактовке финансовой грамотности населения:

1. финансовая грамотность как способность;
2. финансовая грамотность как знание;
3. финансовая грамотность как навык [6].

В России наблюдается тенденция низкой финансовой грамотности. Это связано с тем, что население в большинстве случаев не проявляет должного внимания к сфере финансов. Именно поэтому, все инициативы государства каким-либо образом помочь гражданам и повысить уровень финансовой грамотности были практически безуспешны.

Отсутствие знаний могут привести к печальным последствиям, а именно ввести человека в долговую яму. Ведь на протяжении нескольких лет люди все больше начали брать кредиты, к слову под очень большие проценты. Но ведь подобных ситуаций можно было бы избежать, зная хотя бы основы финансовой грамотности.

Поэтому в большинстве стран правительство всячески содействует в развитии данной проблемы, создавая различные доступные образовательные программы, чтобы люди могли повысить свой уровень грамотности. Эксперты, которые изучают и анализируют вопросы в данной отрасли, сходятся во мнении, что такие составляющие, как: страна, статус и даже

занимаемая должность не играют особой роли по сравнению с финансовой грамотностью. Следовательно, можно сделать вывод, что знание базовых понятий и операций способствует повышению уровня и качества жизни населения и оказывает положительное воздействие на благосостояние людей. По мере возрастания спроса на изучение финансовых основ, встает вопрос о квалифицированных специалистах в данной области. Так как проблема становится все более популярной, а людей, которые могли бы доступно и грамотно преподнести информацию категорически не хватает [7].

На протяжении нескольких лет, проводятся исследования по уровню финансовой грамотности граждан Российской Федерации. Государство всячески содействует решению данной проблемы и разрабатывает различные проекты, используя метод опроса респондентов.

На сегодняшний день Правительством Российской Федерации утверждена и реализована Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы. Целью данной стратегии является популяризации вопросов финансовой грамотности, повышение осведомленности граждан и усовершенствование качества финансового образования.

Благодаря данной программе, в образовательных учреждениях введены элементы финансовой грамотности. На ежегодной основе проводятся массовые мероприятия, на добровольной основе. Где каждый желающий может пройти тест и узнать свой уровень финансовой грамотности. И получить сертификат о прохождении данного теста. Каждый человек может внести свой вклад в развитие финансовой грамотности России. Чем больше человек пройдет данный зачет, тем точнее будут выходные данные. Эксперты смогут провести более масштабную оценку финансовой грамотности и финансового поведения населения.

Стратегия подразумевает собой поэтапные исследования, на данный момент было проведено 3 этапа. В ходе исследования было опрошено как старшее поколение, так и молодое поколение (от 14 до 22 лет). Количество опрошенных респондентов составляло более 4 000 человек. Были затронуты все регионы РФ, в том числе самые отдаленные села и деревни, а также крупные города.

По итогу трех этапов были выявлены статически значимые изменения:

- увеличилась доля граждан, способных защитить свои права на финансовом рынке
- доля граждан имеющих финансовую подушку безопасности значительно увеличилась
- не все граждане, имеют понятие о государственной системе страхования вкладов в банках [8].

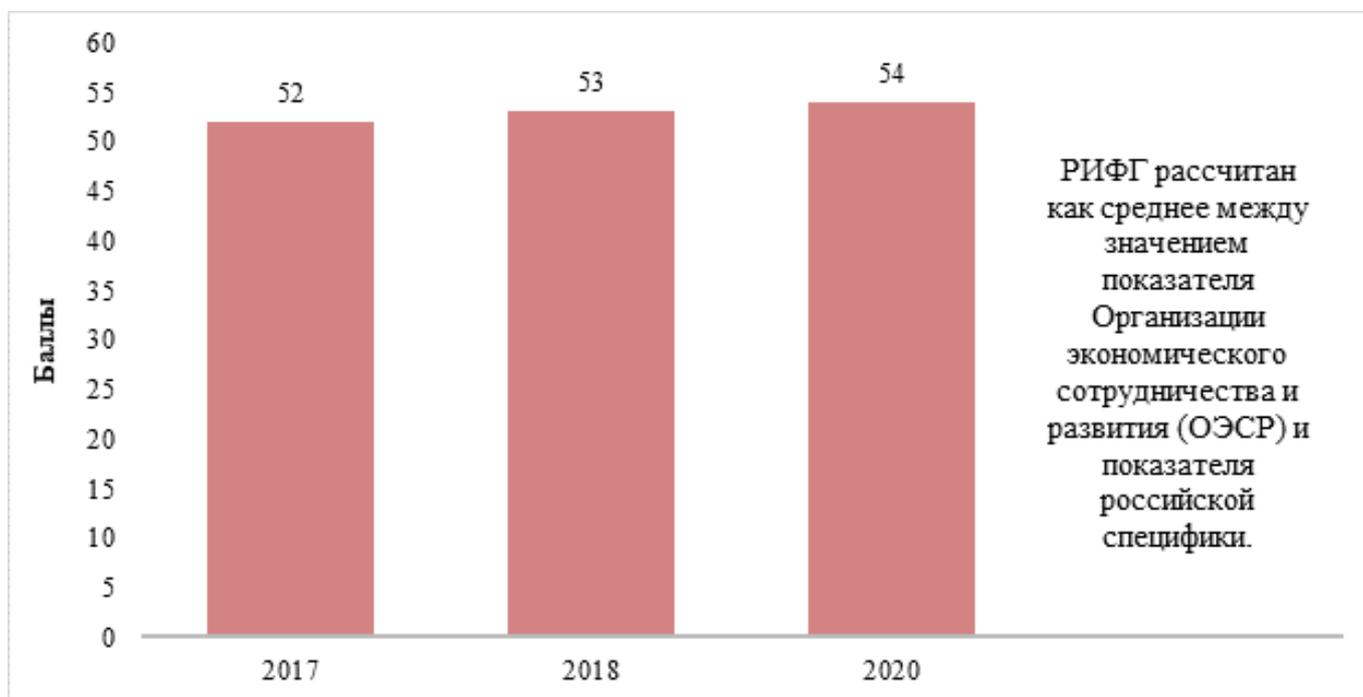


Рисунок 1. Российский индекс финансовой грамотности (РИФГ)

Значение итогового индекса финансовой грамотности России в 2020 году достигло 54 баллов по сравнению с 53 в 2018 году и 52 в 2017 году. Исходя из цели и итоговых значений, можно сделать вывод, что государство активно проявляет интерес к повышению общего уровня финансовой грамотности населения.

В Российской Федерации также существуют федеральные программы, которые принимают непосредственное участие в повышении финансовой грамотности населения. Главным членом данного процесса является Банк России. На официальном сайте Банка России имеется огромное количество информации о финансовом просвещении граждан. Можно посмотреть, как видеотрекеры, для более быстрого восприятия материалов, так и заняться подробным изучением информации самостоятельно. Также Банком России был создан информационный ресурс «Финансовая культура». Он по сей день существует и в полной мере реализуется, где более чем доступно можно освоить основы финансовой грамотности. Следует отметить, что вопрос о финансовой грамотности населения в ближайшее время будет актуален. Поэтому государство в полной мере занимается вопросом повышения уровня финансовой грамотности населения. Государство очень нуждается в финансово активном и грамотном населении. Граждане должны напрямую влиять на экономику страны через инвестирование собственного капитала в различные отрасли экономики, приобретая ценные бумаги: акции, облигации. [9].

Таким образом, Российская Федерация активно призывает граждан к участию в процессе получения достоверных и общедоступных знаний в области финансов. Увы большая часть населения не проявляет особого интереса в повышение уровня финансовой грамотности, тем самым совершают необдуманные поступки. С финансами мы сталкиваемся ежедневно, поэтому просто необходимо повышать свой уровень в финансовой сфере. Следует рационально потреблять, оценивать свои личные возможности, а также риски. Кризис, это явление, от которого никто не застрахован. Финансовая грамотность и кризис тесно переплетаются друг с другом. Так грамотное население в сфере финансов более устойчиво к данному явлению. Каждый гражданин может себя обезопасить, повышая уровень финансовой грамотности.

Список литературы:

1. Что такое финансовая грамотность – основы для начинающих [Электронный ресурс]. Режим

доступа: <https://biznesmenam.com/informatsiya/chto-takoe-finansovaja-gramotnost-osnovy-dlja-nachinajushhih.html> (Дата обращения: 28.03.2022 г.).

2. Белехова Г. В. К вопросу о финансовой грамотности населения [Текст] / Г.В. Белехова // Проблемы развития территории – 2014. – №1 (69). – С. 53-66.

3. Шевяков М.Ю. Перспективы изменения финансового поведения в результате повышения уровня финансовой грамотности // Бюджет и финансы: финансовая грамотность. – 2011. – No1. – С.30-35.

4. Кузина О. Финансовая грамотность и финансовая компетентность: определение, методики измерения и результаты анализа в России // Вопросы экономики. – 2015. – № 8. – С. 129-148.

5. Словарь банковских терминов и экономических понятий [Электронный ресурс]. URL: www.banki.ru (дата обращения: 28.03.2022).

6. Финансовая грамотность в школе [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://odiplom.ru/lab/finansovaya-gramotnost-v-shkole.html> (Дата обращения: 28.03.2022 г.).

7. Финансовая грамотность [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://school-science.ru/8/8/42854> (Дата обращения: 28.03.2022 г.).

8. Финансовая грамотность населения: проблемы и перспективы развития [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.fa.ru/fil/kaluga/science/events/Documents/2021_конференции/сборник%202021_10_14.pdf (Дата обращения: 28.03.2022 г.).

9. Финансовая грамотность россиян в XXI в. как направление государственной политики: основные тенденции [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/297/67378/> (Дата обращения: 28.03.2022 г.).