

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ КАК ФАКТОР ВСЕОБЩЕГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО БЛАГОСОСТОЯНИЯ

Киндыч Евгения Юрьевна

магистрант, ОЧУВО Московский Инновационный университет, РФ, г. Москва

Зубова Ольга Геннадьевна

научный руководитель, д-р. экон. наук, доцент, ОЧУВО Московский Инновационный университет, РФ, г. Москва

Аннотация. В статье дано определение финансовой грамотности, исследуются ее основные элементы: установки, знания, практические навыки. Обоснована концепция финансовой грамотности, включающая знания базовых финансовых теорий, способность их использовать на практике, принимать экономически выгодные решения, способствующие улучшению личного финансового состояния. Исследована характеристика финансовых возможностей и компетенций: управление бюджетом; перспективное финансовое планирование; рыночный выбор; получение помощи. Показана взаимосвязь финансовой грамотности и благосостояния населения.

Abstract. The article defines financial literacy, examines its main elements: attitudes, knowledge, practical skills. The concept of financial literacy is substantiated, including knowledge of basic financial theories, the ability to use them in practice, to make economically viable decisions that contribute to improving personal financial condition. The characteristics of financial capabilities and competencies are studied: budget management; long-term financial planning; market choice; gender teaching; The relationship between financial literacy and the well-being of the population is shown.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовые знания, умения, навыки, финансовые возможности, национальное благосостояние.

Keywords: financial literacy, financial knowledge, skills, financial capabilities, national welfare state.

Финансовая грамотность - сочетание осведомленности, знаний, навыков, установок и поведения, связанных с финансами и необходимых для принятия разумных финансовых решений, а также достижения личного финансового благополучия; набор компетенций человека, которые образуют основу для разумного принятия финансовых решений [3, с. 77]. Знания человека в финансовой деятельности дают способность правильно оценить и принять решение в рыночной ситуации, правильно распоряжаться доходами, планировать бюджет, а также правильно вкладывать свои сбережения. Для этого человеку необходимо вести учет своих доходов и расходов, планировать бюджет, ориентироваться в финансовых инструментах современного рынка.

Почему же финансовая грамотность населения является актуальной задачей для любой страны и является фактором финансового благополучия? Дело в том, что экономическое развитие любого государства во многом зависит от общего уровня финансовой грамотности

населения. Низкий уровень финансовых знаний населения приводит к отрицательным последствиям не только для не грамотных в сфере финансов людей, но и для государства в целом. На микроэкономическом уровне последствиями деятельности финансово безграмотного населения являются кредитные задолженности при неэффективном распределении доходов, финансовые злоупотребления и деятельность финансовых мошенников. На макроэкономическом уровне низкая финансовая грамотность приводит к подрыву доверия к финансовым институтам государства и дополнительной нагрузке на бюджеты различных уровней, что в итоге приводит к снижению темпов экономического роста страны. Финансово грамотные потребители ориентируются в правильном использовании финансовых продуктов и инструментов, способствуют развитию конкуренции на рынке финансовых продуктов и услуг, стимулируя разработку новых, более качественных и наиболее удовлетворяющих их потребности.

Развитие современной рыночной экономики предполагает участие населения в различных государственных программах и проектах, в т.ч. долгосрочных: страховых, пенсионных, ипотечных и др. Также развитие малого и среднего бизнеса является частью экономической структуры государства. Таким образом, устойчивое развитие экономики России зависит не только от разработки и внедрения эффективных производственных, финансовых инструментов и технологий, но и от умения населения правильно их использовать. Поэтому разработка и внедрение программ по повышению финансовой грамотности населения должна являться важным направлением государственной политики.

По международным исследованиям, проведенным в 2015 году, в рейтинге по финансовой грамотности Россия занимала 24 место после Зимбабве, Монголии, Туркменистана, Сенегала, Украины. Повышение финансовой грамотности населения, получение финансового образования и защита прав потребителей финансовых услуг признаны актуальными задачами Комиссией Европейского Союза и Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). При этом, финансовое образование ОЭСР определяет как «процесс, в результате которого индивиды улучшают свои знания о финансовых продуктах и концепциях и за счет информации, инструктажа и (или) объективных рекомендаций вырабатывают навыки и укрепляют доверие, чтобы понимать (финансовые) риски и иметь возможность делать информированный выбор, узнать о том, куда обращаться за помощью, а также уметь предпринимать другие эффективные действия, чтобы улучшать свое финансовое благосостояние и обеспечить защиту своих интересов» [1, с. 21].

Комиссией Европейского Союза определена цель финансового образования: «развить способность потребителя и собственника маленькой фирмы понимать суть финансового продукта и принимать квалифицированные, продуманные решения».

Исходя из вышеизложенного, можно отметить важность работы государства по повышению финансовой грамотности населения при помощи получения им финансового образования. Финансовая грамотность представляет собой сочетание владение потребителя информацией об имеющихся финансовых продуктах, их производителях (продавцах), каналах получения информации и способность использовать потребителем имеющуюся информацию для принятия решения о финансовой услуге.

Таким образом, можно выделить основные признаки финансово грамотного населения:

1. постоянный ежемесячный учет личных доходов и расходов;
2. умение планировать финансовые расходы и доходы;
3. рациональный выбор финансовых продуктов и услуг;
4. знания и навыки в сфере финансовой деятельности.

Тематические направления для изучения финансовой грамотности населением разнообразны и включают проблемы по управлению личным бюджетом, вопросы предоставления банковских услуг, страхования, управления финансовыми рынками и многое другое.

В России, начиная с 2011 года, Министерство Финансов РФ совместно со Всемирным банком начал реализацию проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Данный проект

осуществлялся в девяти субъектах Российской Федерации: Республике Татарстан, Алтайском, Ставропольском, Краснодарском крае, Волгоградской области, Калининградской области, Саратовской области, Томской области, Архангельской области. Одной из задач образовательного направления проекта являлось внедрение эффективных программ по формированию финансово грамотного поведения разных социальных групп населения, включая обучающихся школы и студентов.

В рамках обучения в регионах были изучены различные обучающие программы, в том числе интерактивные, дистанционные и программы онлайн обучения. Проект был рассчитан на 5 лет. Результаты реализации проекта стали предметом анализа представителями Минфина РФ, Центробанка РФ, Минобрнауки РФ, Пенсионного фонда РФ, Роспотребнадзора. По итогам рассмотрения было решено продолжить работу по повышению финансовой грамотности населения. Продолжением данной работы стал проект национальной стратегии повышения финансовой грамотности на 2017–2023 г.г. В Стратегии данный вопрос рассматривается как один из основополагающих факторов увеличения конкурентоспособности российской экономики. В документе большое внимание уделяется приоритетам и методам эффективного достижения целей и решения проблем путем государственного управления финансовой грамотностью населения, а также создание системы образования и обучения по вопросам финансовой грамотности и информирования в области защиты прав потребителей финансовых услуг на среднесрочный период. В России высок спрос на финансовое образование, а с развитием информационных технологий и ростом общего уровня благосостояния у населения появляется все больше возможностей и для самообразования. Самообразование является основой финансовой грамотности, что позволяет человеку лучше воспринимать предлагаемые ему финансовые продукты и услуги и извлекать из них для себя преимущества. При этом население учится защищать свои интересы при работе с различными финансовыми организациями, распознавать мошеннические финансовые схемы и избегать их. Одной из главных целей социально-экономического развития нашего государства является повышение качества жизни и благосостояния населения. Эти понятия связаны с высоким уровнем доходов и высокими стандартами личной безопасности каждого человека.

Это и определяет необходимость государственной политики по повышению финансовой грамотности и финансовой безопасности населения. Необходимо продолжать последовательную работу по данному направлению с привлечением органов государственной власти, финансовых институтов, органов местного самоуправления, государственных внебюджетных фондов, образовательных и общественных организаций. При этом важным условием эффективности проводимой работы является координация усилий и согласованность по ряду вопросов по реализации инициатив в области финансового образования.

Низкая финансовая грамотность населения связана с двумя основными проблемами, существующими в нашей стране на сегодняшний день. Первая – это отсутствие эффективной модели и программ обучения финансовой грамотности в образовательных учреждениях (школах, учреждениях среднего и высшего профессионального образования) и квалифицированных педагогических работников по обучению финансовой грамотности. Вторая проблема отражена в недостатке законодательного и правового обеспечения: отсутствие нормативных документов и правовых норм для работы по обязательному информированию и обучению населения, слабого информационного поддержания населения или ее отсутствие в области защиты прав потребителя финансовых услуг.

Таким образом, повышение финансовой грамотности в России являются актуальным и обязательным направлением государственной политики. Повышение уровня приведет к ускорению государственных реформ и, как следствие, повышению уровня жизни отдельно взятого индивида. Все это позволит населению увеличить доверие к финансовой и банковской системам страны, снизить риски в сфере личных финансов, повысить степень своего благосостояния и, в конечном итоге, укрепить экономическую безопасность всего государства.

Список литературы:

1. Абаев А. Л. Исследование поведения потребителей финансовых услуг: ответственное отношение к получению кредита / А. Л. Абаев, Л. А. Корчагова // Практический маркетинг. - 2017. - № 9. - С. 19-24.
2. Доступность финансовых услуг в России // Банковские технологии. - 2016. - № 5. - С. 38-43.
3. Мусаева З. И. Повышение финансовой грамотности: актуальность в условиях экономической нестабильности / З. И. Мусаева // Финансы. - 2016. - № 5. - С. 76-79.
4. Судакова А. Е. Финансовая грамотность: теоретическое осмысление и практическое исследование / А. Е. Судакова // Финансы и кредит. - 2017. - Т. 23, вып. 26. - С. 1563-1582.
5. Шадрина Ю. А. Совершенствование процесса повышения уровня финансовой грамотности / Ю. А. Шадрина // Финансовый бизнес. - 2016. - № 2. - С. 38-42.