

УДК: УДК 336.01

УРОВЕНЬ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Абдиев Нияз Рамилевич

БГАУ-Башкирский государственный аграрный университет, г.Уфа, e-mail: nabdiievn@list.ru

В данной статье рассматривается проблема финансовой грамотности населения Российской Федерации. Приведены основные мероприятия, проводимые для повышения уровня образованности населения в сфере финансов.

Ключевые слова: финансовая грамотность, деньги, ключевые финансовые понятия, учет доходов и расходов.

THE LEVEL OF FINANCIAL LITERACY IN THE RUSSIAN FEDERATION

Abdiev Niyaz Ramilevich

BSAU- BASHKIR STATE AGRARIAN UNIVERSITY, Ufa, e-mail: nabdiievn@list.ru

In this article the problem of financial literacy of the population of the Russian Federation is considered. The main activities carried out to increase the level of education of the population in the field of Finance are given.

Keywords: financial literacy, money, key financial concepts, accounting of income and expenses.

В начале 90-х гг. возникла необходимость развития финансовой грамотности россиян, когда с преобразованием социальной парадигмы общественной жизни в обществе начали появляться финансовые отношения.

Финансовая грамотность – это посвященность человека о сфере финансов, осознание, как работают деньги, умение и способность распоряжаться своими доходами и расходами, грамотно распределять денежные средства, приумножать свои доходы и производить финансовый капитал.

Выделим две особенности для четкого понимания финансово грамотного человека:

- общие расходы никогда не превышают доходы;
- различие ежемесячных расходов и доходов обязательно применяется для инвестиций.

Понимание основных финансовых понятий и мастерство их эксплуатировать на практике дает шанс человеку правильно управлять своими денежными средствами. То есть формировать сбережения, вести учет доходов и расходов, рассчитывать личный бюджет миновать излишней задолженности и, конечно же, разбираться в непростых продуктах,

рекомендованных финансовыми институтами, и овладеть ими на основе сознательного выбора. Наконец, эксплуатировать страховые и накопительные инструменты.

Финансовая грамотность прочно связана с государством, так как государство вводит финансовые правовые правила и нормы, носящие властный характер. Национальная идентичность финансовой грамотности заключается в этом, что участники финансовых отношений не имеют право изменять их распоряжения и обязаны им следовать. Ключевыми моментами национальных стратегий являются: актуализированное определение финансовой грамотности, определение новых сфер компетенций населения, уточнение целевых групп населения, обследование и оценка текущего состояния действующих учебных программ, методик и просветительских мероприятий и, главное, выработка дальнейших планов для государственных, общественных и частных организаций.

Изучение проблемы развития финансового образования и повышения финансовой грамотности населения показало, что Россия, как и многие зарубежные государства, начала этот процесс с отдельных инициатив общественных и коммерческих структур. Однако уже на данном этапе остро ощущается необходимость как контроля над ним, так и координации усилий всех заинтересованных организаций и ведомств.

Мировая практика показывает, чем скорее к указанному процессу подключается государство, тем успешнее решается проблема.

Учитывая менталитет и психологию населения России необходимо сконцентрировать все усилия на создании государственной программы финансового образования молодежи, так как в этом процессе чрезвычайно важна роль авторитетного, независимого и надежного поставщика информации в области личных финансов, которым и должно стать государство. Именно от Правительства молодое поколение ждет «хороших советов в области финансов».



Рисунок 1. Финансовая грамотность населения (по данным S&P)

На данный момент российский финансовый рынок развивается очень динамично, постоянно увеличивается многообразие финансовых услуг. Однако рядовые потребители часто не обладают знаниями и навыками, которые позволили бы им прибегать к этим услугам с выгодой для себя. Основы финансово грамотного поведения не преподают ни в школе, ни в университете, поэтому нередко люди приобретают финансовые услуги, не совсем понимая, с чем именно они имеют дело.

Финансовая грамотность несколько выше в том случае, если потребители финансовых услуг получают или получили экономическое образование. Недостаточная финансовая грамотность приводит к негативным последствиям, как для личного благосостояния населения, так и для экономики в целом. Если в течение трудовой жизни люди недостаточно сберегают для того, чтобы накопить на достойную пенсию, но взяв кредит, оказываются не в состоянии его выплатить, или это снижает уровень их личного благосостояния.

Однако негативные последствия испытывают не только люди, но и финансовые рынки. Неподготовленные клиенты несут «некачественные деньги»: инвесторы, плохо представляющие себе, как работают рынки, больше подвержены панике, некомпетентные заёмщики перестают обслуживать свои долги, потенциальные клиенты финансовых компаний оказываются не в состоянии сделать информированный выбор, в большей степени реагируя на рекламу, а не на характеристики услуги, что приводит к росту спекулятивных настроений на рынке.

Поэтому финансовое просвещение населения, наряду с повышением эффективности защиты потребителей финансовых услуг, является важной задачей. В финансовом образовании нуждаются все категории граждан. Детям оно даёт фундаментальные знания для дальнейшего развития своих навыков планирования бюджета и сбережений. Молодежь также нуждается в финансовом образовании, оно может помочь при решении проблем финансирования образования или решения жилищных проблем через финансовое планирование. Финансовая грамотность необходима и взрослым гражданам для самостоятельного управления личными финансами, для оптимального соотношения сбережения и потребления, а также для оценки рисков и принятия решений при инвестировании своих сбережений и планировании пенсионного обеспечения.

Таким образом, общество явно нуждается в формировании финансовой культуры. Поскольку проблема финансовой грамотности является для России относительно новой, очевидно, что разработке программ в области повышения финансовой грамотности должны предшествовать серьезные исследования ее текущего уровня.

Одним из подходов к исследованию финансовой грамотности выступает её субъективная самооценка. Проводимые научные исследования подтверждают, что самооценка финансовой

грамотности и ее измерение по объективным показателям уровня финансовых знаний и навыков имеют разнонаправленные тренды в периоды экономических кризисов. Основная причина — актуализация усилий человека, связанных с рационализацией собственного поведения, поиском оптимальных средств экономии, накопления и вложения денежных средств.

Помимо исследований, направленных на изучение взрослого уровня финансовой грамотности, имеются работы, характеризующие финансовую грамотность отдельных групп населения. В феврале 2019 года стало известно, что Россия заняла девятое место среди стран G20 в рейтинге финансовой грамотности населения. Средний показатель финансовой грамотности у россиян составил 12,12 балла из 21. Средняя оценка по странам G20 — 12,7 балла.

Активным участником реализации образовательных программ, направленных на повышение финансовой грамотности населения в России, является Почта Банк. Банк совместно с Министерством финансов РФ выпускает газету по финансовой грамотности, проводит образовательные мастер-классы по всей стране, эксперты банка организуют лекции и семинары в образовательных учреждениях, детских домах и социальных учреждениях, а также интерактивы и экскурсии для школьников в клиентских центрах банка.

Список литературы:

1. Доступность финансовых услуг в России // Банковские технологии. – 2017. - № 5. - С. 38-43.
2. Абаев А. Л. Исследование поведения потребителей финансовых услуг: ответственное отношение к получению кредита / А. Л. Абаев, Л. А. Корчагова // Практический маркетинг. - 2018. - № 9. - С. 19-24.
3. Повышение налоговой грамотности и налоговой культуры: современные тенденции и роль СМИ / А. Б. Паскачев, Д. В. Вольвач, Д. В. Фотинов // Налоговая политика и практика. - 2017. - № 12. - С. 20-21.
4. Аболонин Е. «Рефинансируй. рф» повышает финансовую грамотность заемщиков / Е. Аболонин, Р. Бухтояров ; беседовал А. Паранич // Банковское обозрение. - 2018. - № 1. - С. 68-71.
5. Анкудинова А. П. Совершенствование методики расчета баланса денежных доходов и расходов населения в России / А. П. Анкудинова // Управленец. - 2013. - № 6. - С. 64-72.
6. Архипов А. П. О востребованности страхования в обществе / А. П. Архипов, Е. В. Коломин // Страхование дело. - 2018. - № 2. - С. 32-37.

7. Баранов Г. Стань себе фондом / Г. Баранов // Коммерсантъ ДЕНЬГИ. - 2016. - № 12. - С. 27-29.
8. Бокарев А. А. За пять лет мы заложили основы для системного развития финансовой грамотности : [интервью] / А. А. Бокарев // Финансы. - 2017. - № 6. - С. 17-20.
9. Бородина М. А. Микрофинансовые организации: возможности и перспективы развития бизнеса / М. А. Бородина // Экономика и предпринимательство. - 2018. - № 4. - С. 613-617.