

УДК: 336.01

Финансовая грамотность в России: перспективы развития

Грешнов С.Д.

БГАУ – Башкирский государственный аграрный университет, Россия, Республика Башкортостан, г.Уфа

Рассматривается финансовая грамотность и ее значение; дается определение финансовой грамотности; уровень финансовой грамотности в России; даются статистические данные по финансовой грамотности в России; почему важно быть финансово грамотным человеком; рассматривается состояние современной экономической системы и необходимый уровень финансовой грамотности

Ключевые слова: Финансы, финансовая грамотность

Financial literacy in Russia: development prospects

Greshnov S.D.

BSAU – Bashkir State Agrarian University, Ufa

Discusses financial literacy and its importance; the definition of financial literacy; the level of financial literacy in Russia; given the statistics on financial literacy in Russia; why it is important to be financial literate person; examines the current state of the economic system and the level of financial literacy

Keywords: Finance, financial literacy

Финансовая грамотность в России: перспективы развития

Финансовую грамотность можно определить, как способность принимать обоснованные решения и совершать эффективные действия в сферах, имеющих отношение к управлению финансами, для реализации жизненных целей и планов в текущий момент и будущие периоды.

Финансовая грамотность включает способность вести учет всех поступлений и расходов, умение распоряжаться денежными ресурсами, планировать будущее, делать выбор финансовых инструментов, создавать сбережения, чтобы обеспечить будущее и быть готовыми к нежелательным ситуациям, включая потерю работы.

Финансовая грамотность — сложная сфера, предполагающая понимание ключевых финансовых понятий и использование этой информации для принятия разумных решений, способствующих экономической безопасности и благосостоянию людей. К ним относятся принятие решений о тратах и сбережениях, выбор соответствующих финансовых инструментов, планирование бюджета, накопление средств на будущие цели, например, получение образования или обеспеченная жизнь в зрелом возрасте.

Материалы и методы

В качестве материалов использовались данные из научных источников, данные статистики Российской Федерации.

Среди применяемых методов использовались изучение и обобщение, анализ и синтез.

Основная часть

Знание ключевых финансовых понятий и умение их использовать на практике дает возможность человеку грамотно управлять своими денежными средствами. То есть вести учет доходов и расходов, избегать излишней задолженности, планировать личный бюджет, создавать сбережения. А также ориентироваться в сложных продуктах, предлагаемых финансовыми институтами, и приобретать их на основе осознанного выбора. Наконец, использовать накопительные и страховые инструменты.

Быть финансовограмотным в современном мире важно:

Финансово грамотные люди в большей степени защищены от финансовых рисков и непредвиденных ситуаций. Они более ответственно относятся к управлению личными финансами, способны повышать уровень благосостояния за счет распределения имеющихся денежных ресурсов и планирования будущих расходов. Не менее важно то, что они могут положительно влиять на национальную и мировую экономику.

Мир финансов сегодня сложнее, чем прежде. Понимание того, что представляют собой расчетные и сберегательные счета, — лишь малая часть того, что нужно знать, чтобы быть финансово грамотным человеком. Возможности инвестирования, сбережения, кредитования огромны, и человеку, не разбирающемуся в этих вопросах, сложно определить, на что ему нужно обращать внимание при пользовании финансовыми инструментами, и как выяснить, какие возможности являются лучшим выбором лично для него.

Люди, обладающие «здоровым финансовым смыслом», принимают решения, которые позволяют обеспечить личную финансовую безопасность и собственное благосостояние, внести вклад в экономику и способствовать устойчивому развитию мировой экономической системы.

Стоит отметить, что от общего уровня финансовой грамотности населения страны во многом зависит ее экономическое развитие. Низкий уровень таких знаний приводит к отрицательным последствиям не только для потребителей финансовых услуг, но и для государства, частного сектора и общества в целом. Поэтому разработка и внедрение программ по повышению финансовой грамотности населения – важное направление государственной политики во многих развитых странах, например в США, Великобритании и Австралии. Высокий уровень осведомленности жителей в области финансов способствует социальной и экономической стабильности в стране. Рост финансовой грамотности приводит к снижению рисков излишней личной задолженности граждан по потребительским кредитам, сокращению рисков мошенничества со стороны недобросовестных участников рынка.

В России финансовая грамотность находится на низком уровне. Лишь небольшая часть граждан ориентируется в услугах и продуктах, предлагаемых финансовыми институтами.

По данным Всемирного банка и последующего мониторинга Национального агентства финансовых исследований, 49% россиян хранят сбережения дома, а 62% предпочитают не использовать какие-либо финансовые услуги, считая их сложными и непонятными. О системе страхования вкладов осведомлено 45% взрослого населения России, причем половина из этого количества только слышала данное название, но не могут объяснить его. Лишь 25% россиян пользуются банковскими картами. При этом у держателей кредитных карт наблюдается низкий уровень знаний о рисках, связанных с этим продуктом. Только 11% россиян имеют стратегию накоплений на период пенсионного возраста (для сравнения: 63% – в Великобритании).

Что касается потребительских кредитов и займов до зарплаты, то они не большие. Поэтому клиенты банков не слишком внимательно вчитываются в детали договоров, и при малейшей просрочке банк начисляет им большие штрафы.

Большинство наших сограждан принимают решения об управлении своими финансами не на основе анализа полученной информации, а по рекомендациям знакомых или заинтересованных сотрудников финансовых учреждений. Также следует отметить, что в России низкая информированность населения о том, какие права имеет потребитель финансовых услуг и как их защищать в случае нарушений. К примеру, свыше 60% семей не знают об обязанности банков раскрывать информацию об эффективной процентной ставке по кредиту, лишь 11% осведомлены об отсутствии государственной защиты в случае потери личных средств в инвестиционных фондах. Порядка 28% населения не признает личной ответственности за свои финансовые решения, считая, что государство все должно возмещать.

Такая статистика показывает, что заниматься повышением финансовой грамотности населения необходимо на государственном уровне.

Впервые эту проблему в России стали обсуждать в 2006 году на встрече в Санкт-Петербурге министров финансов G8, после чего меры по формированию финансовой грамотности в стране нашли отражение в целом ряде документов президента и правительства РФ.

Например, в Концепции долгосрочного социально-экономического развития РФ на период до 2020 года повышение финансовой грамотности обозначено в качестве одного из основных направлений формирования инвестиционного ресурса. В Стратегии развития финансового рынка РФ на период до 2020 года оно рассматривается в качестве важного фактора развития финансового рынка в России.

Министерство финансов РФ совместно с рядом федеральных органов исполнительной власти и при участии Всемирного банка ведет разработку программы повышения финансовой грамотности населения. Программа рассчитана на пять лет и на первом этапе будет реализовываться в нескольких российских регионах. Она будет включать в себя подготовку конкретных учебных программ и продуктов, совершенствование законодательства в сфере финансовых услуг и прав потребителей. Также данный проект должен по возможности объединить, обеспечить координацию уже реализуемых и готовящихся к запуску на разных уровнях программ и инициатив в сфере финансовой грамотности. Общий объем затрат составляет 110 млн долларов. Основная часть (80%) будет финансироваться из федерального бюджета, оставшаяся – за счет средств Всемирного банка.

На сегодняшний день по-прежнему большинство россиян получают теоретические знания в области финансов самостоятельно, посредством специализированных интернет-сайтов, телепередач, литературы, новостей, посещая курсы и тренинги, а опыт приобретают на собственных ошибках.

Финансовое образование молодежи способствует принятию грамотных решений, минимизирует риски и, тем самым, способно повысить финансовую безопасность молодежи. Низкий уровень финансовой грамотности и недостаточное понимание в области личных финансов может привести не только к банкротству, но и к неграмотному планированию выхода на пенсию, уязвимости к финансовым мошенничествам, чрезмерным долгам и социальным проблемам, включая депрессию и прочие личные проблемы.

Цель финансового просвещения молодежи - доставка понятной качественной информации «точно в срок» до каждого нуждающегося в ней потребителя.

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».

Исследования показывают, что такой целевой группе, как дети и учащаяся молодежь уделяется особое внимание. На нее сориентировано почти две трети действующих образовательных схем и информационно-образовательных продуктов. Актуальность обучения рассматриваемой возрастной группы возрастает в связи с очень низкой осведомленностью молодежи в финансовых вопросах, подтверждаемой данными целого ряда обследований, проведенных в разных странах. Результаты обследований показывают, что молодые люди в большинстве своем не откладывают средства на будущее, предпочитают хранить свои деньги в копилке, имеют задолженность.

Важно помнить, что сегодняшние дети – это будущие участники финансового рынка, налогоплательщики, вкладчики и заемщики. Уроки, посвященные вопросам налоговой грамотности, проводятся по одной схеме во всех российских школах. С помощью информационных материалов и видеороликов ребятам рассказывают об истории создания налоговой системы. А также о том, какие были налоги в прошлом и какие виды налогов существуют сейчас.

Вот почему обучение финансовой грамотности целесообразно начинать в раннем возрасте на начальных ступенях образовательной системы.

Пока еще нельзя утверждать о массовом внедрении финансовой грамотности в образование подрастающего поколения, однако большинство как международных, так и отечественных экспертов считает: чем раньше молодежь узнает о роли денег в частной, семейной и общественной жизни, тем быстрее сформируются полезные финансовые привычки, которые помогут избежать многих ошибок по мере взросления и приобретения финансовой самостоятельности, а также заложить основу финансовой безопасности и

благополучия на протяжении жизни. Финансовая грамотность воспитывается в течение продолжительного периода времени на основе принципа «от простого к сложному», в процессе многократного повторения и закрепления, направленного на практическое применение знаний и навыков, а финансовые навыки прививаются так же, как и правила этикета.

Следует отметить, что проблема внедрения концепции финансового образования в существующие учебные программы актуальна для всех стран.

Причины значимости финансового просвещения молодежи, подтвержденные мировой практикой:

1. особая финансовая уязвимость подрастающего поколения в силу несоответствия имеющейся материальной базы потребностям молодых людей и семей;

2. возрастающее значение грамотного финансового поведения родителей для воспитания детей;

3. активное потребление молодежью финансовых продуктов и услуг, связанных с повышенным риском;

4. необходимость понимания и раннего формирования своих пенсионных накоплений;

5. возрастающее значение грамотного инвестиционного поведения, как для национальной экономики, так и для будущего в целом.

Главная цель – найти оптимальный вариант включения элементов финансового образования в существующую национальную образовательную программу. Для этого необходимо:

доказать важность и необходимость финансового образования;

сформировать мотивацию необходимости включения элементов финансового образования в существующие учебные программы;

определить стандарты и требования в области финансовых знаний для всех национальных образовательных учреждений

создать централизованный ресурс качественных аккредитованных учебных программ – позволяющий делать выбор необходимого материала с учетом разных условий, отсекая риски коммерциализации учебных материалов и программ;

содействовать созданию эффективных методов подготовки педагогов, формированию культуры преподавания в области персональных финансов, оказывать материальную поддержку этому процессу на общегосударственном и местном уровнях.

Исследование зарубежного опыта показало, первое и самое простое, что можно сделать для решения указанной проблемы, это:

обеспечить единое понимание и подход к финансовому образованию населения на всех уровнях (от правительства, департаментов образования, губернаторов до школ, педагогов);

принять финансовое образование как государственную проблему во всех ключевых структурах;

активно информировать о последствиях финансовой неграмотности;

предусмотреть льготы и поощрения за инициативы и активное участие в программах финансового образования с учетом интересов каждой ключевой структуры и территориальной единицы.

Следует заметить, что хотя социальный и экономический эффект от повышения финансовой грамотности молодого поколения проявляется постепенно, мировой опыт доказывает бесспорную необходимость осуществления этой работы и недопустимость промедления в решении указанной проблемы.

Заключение

Состояние современной экономики и финансовой сферы таково, что для обеспечения собственной экономической независимости и финансовой защищенности, человек должен не просто обладать минимумом теоретических знаний по экономике, которые он выносит из курса обществознания в школе или вузовского образования, он должен хорошо ориентироваться в различных банковских продуктах и технологиях, быть подготовленным к заключению различных договорных сделок, например, займа или кредита и многому другому. То есть возникает потребность в специфических знаниях, которые не приобретаются на школьной скамье.

Список литературы:

1. Белехова Г. Оценка финансовой грамотности населения и пути её повышения // Проблемы развития территории. 2012. Вып. 4(60). С. 96-109.
2. Бокарев А. Повышение уровня финансовой грамотности населения в Российской Федерации // Финансы. 2010. № 9. С. 3-6.
3. Завьялов, С. Повышение финансовой грамотности населения: опыт Главного управления Банка России по Курганской области // Деньги и кредит. 2008. № 9. С. 21-26.
4. Зеленцова А. Повышение финансовой грамотности населения: меж Иванова Т. Повышение финансовой грамотности: обзор международного опыта // Вестн. Волгогр. гос. ун-та. Сер. 3, Экон. Экол. 2012. №1(20). С. 222-229.

Зеленцова А., Демидов Д., Блискавка Е. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика. М.:ЦИПСИР. 2012. 112с