

Проблемы финансовой грамотности

Аннотация: В статье рассмотрена проблема финансовой грамотности, которая играет доминирующую роль в экономике России, поскольку большинство людей в стране обладают низким уровнем финансовой грамотности. Финансовая грамотность является способностью понимать деньги и то, как они работают, включая управление, инвестиции и расходы. Финансовая грамотность имеет значение на многих уровнях: она помогает людям управлять своими финансами и улучшать свой уровень жизни, а также вносит важный вклад в эффективность экономики. Предметом исследования являются подходы к повышению финансовой грамотности в России. Целью данного исследования является изучение понятия «финансовая грамотность», исследование проблемы отсутствия финансовой грамотности в России, изучение реального уровня финансовой грамотности населения, его знаний и навыков управления личными денежными средствами. Выработка качественно новой стратегии, которая будет ориентирована на увеличение финансовых знаний жителей Российской Федерации. В процессе исследования проблемы финансовой грамотности использовались методы логического, статистического анализа. Проанализированы основные подходы к определениям финансовой грамотности. Основные результаты проведенного в ходе подготовки статьи анализа сводятся к тому, что для наиболее эффективного практического повышения уровня финансовой грамотности необходимо решать эту проблему на государственном уровне. Сделан вывод о том, что повышение финансовой грамотности населения обладает исключительно положительными чертами для всей отечественной экономики.

Ключевые слова: финансы, финансовая грамотность, сбережения, активы, финансовые знания.

Финансовая грамотность - достаточный уровень знаний и навыков в области финансов, который позволяет правильно оценивать ситуацию на рынке и принимать разумные решения.

Знание ключевых финансовых понятий и умение их использовать на практике дает возможность человеку грамотно управлять своими денежными средствами.

Под финансовой грамотностью нужно понимать достаточный уровень знаний и определенных навыков человека в сфере финансов, которые способствуют правильной оценке рыночной ситуации и правильному принятию соответствующих решений. При этом человек должен уметь не только правильно распоряжаться своими доходами и планировать свой бюджет, ему также необходимо уметь грамотно вкладывать свои сбережения в выгодные проекты для получения дополнительной прибыли [8, с.76].

Таким образом, нужно понимать, что финансовая грамотность является достаточно сложной сферой, которая требует от человека понимания основных финансовых аспектов. При этом, полученная из различных источников информация, должна быть верно понята, что впоследствии способствует правильному принятию важных решений, а также повышению уровня грамотности.

Чтобы быть подкованным в финансовом плане, человеку придется вести постоянный учет всех своих доходов и необходимых расходов, также придется научиться жить без долгов и кредитов, предстоит планировать свой бюджет и постоянно увеличивать сбережения. Более того, чтобы стать грамотным в финансовом плане, надо будет научиться быстро ориентироваться в многочисленных финансовых инструментах, которые нам предлагает современный рынок. Ведь от грамотного выбора финансового инструмента будет напрямую зависеть доходность человека.

Научиться грамотно управлять своим бюджетом можно в том случае, если человек прибегнет к следующим мерам:

– начнет заниматься изучением различных книг, которые касаются финансов, методов сбережения и преувеличения капитала, а также станет посещать тематические курсы и лекции;

– станет постоянно откладывать со своих доходов около тридцати процентов. Эта мера поможет создать денежный резерв, который постепенно будет увеличиваться. В дальнейшем, скопленные средства можно будет вложить в выгодный финансовый инструмент, например, в покупку ценных бумаг;

– научиться вести учет своих расходов, что поможет грамотно тратить деньги только на необходимые вещи. Более того, учет всех денежных поступлений и расходов поможет понять, на чем именно можно сэкономить свои деньги, и как лучше увеличить финансовый поток;

– человек должен иметь перед собой конкретные цели - это поможет быстрее добиться успеха. Причем цели должны касаться того, каким образом лучше всего сколотить свое состояние. Кроме этого, нужно научиться мыслить в позитивном ключе, то есть, надо перестать думать о том, как сложно добываются денежные средства и как быстро они расходуются;

– также повышение финансовой грамотности будет более эффективным в том случае, если человек начнет общаться с финансово успешными людьми. Это не только снабдит человека дополнительными знаниями и навыками, но и придаст уверенности в себе и своих возможностях.

Таким образом, от того, какой общий уровень финансовой образованности населения в том или ином государстве, напрямую зависит ее дальнейшее экономическое развитие. При этом если уровень грамотности будет достаточно низкий, это отрицательно скажется не только на отдельных потребителях, но и на частном секторе и обществе государства в целом. Для того чтобы этот уровень был на высоте, государство постоянно разрабатывает и внедряет различные программы, которые помогают осуществить повышение финансовой грамотности населения.

Всего лишь 38% россиян финансово грамотны, следует из отчета S&P. По финансовой грамотности населения Россия заняла 24-ое место. Россия поделила 24-е место с Белоруссией, Камеруном, Кенией, Мадагаскаром, Сербией, Того и ОАЭ. Доля «финансово грамотного» населения, по версии S&P, в этих государствах составила 38%.

При этом Россию в данном рейтинге опередили такие страны, как Зимбабве, Туркменистан и Монголия (по 41%), Казахстан, Замбия и Сенегал (по 40%).

Самые высокие показатели финансовой грамотности в таких скандинавских странах как Дания, Норвегия и Швеция (1-е место, 71% финансово грамотного населения). За ними следуют Канада и Израиль (2-е место, 68%) и Великобритания (3-е место, 67%). Достаточно высокими показателями финансовой грамотности могут похвастаться Германия и Нидерланды (66%), Австралия (64%), Финляндия (63%), Новой Зеландия (61%), Сингапур (59%), Чехия (58%), Швейцария и США (57%). Самый низкий уровень – в странах Южной Азии.

В S&P выяснили, что в мире лишь один из трех взрослых людей финансово грамотен. «Это означает, что около 3,5 млрд. взрослых в мире, большинство из них в развивающихся странах, не понимают базовых финансовых понятий».

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

Финансовая грамотность необходима, чтобы защитить себя и свою семью в непредвиденных обстоятельствах и улучшить качество жизни. Финансовая грамотность показывает, насколько рационально человек принимает финансовые решения. Этот навык может помочь человеку иметь представление о том, сколько он зарабатывает, на что он тратит деньги. Эта тема также затрагивает владельцев малого бизнеса, которые вносят большой вклад в экономический рост и стабильность.

Финансовая неграмотность затрагивает все возрастные группы и все социально-экономические уровни. Финансовая неграмотность приводит к тому, что многие люди становятся жертвами некачественных ипотечных кредитов, мошенничества и высоких процентных ставок, что может привести к банкротству или потере права выкупа.

Отсутствие финансовой грамотности может привести к огромным задолженностям и неправильным финансовым решениям. Например, преимущества и недостатки фиксированных и переменных процентных ставок - это понятия, которые легче понять и принять обоснованные решения, если у вас есть навыки финансовой грамотности. Многим людям не хватает элементарных навыков для того, чтобы проверять свои банковские счета, вовремя их оплачивать, погашать долги и планировать финансовое будущее.

Впервые эта проблема обсуждалась в России в 2006 году на встрече министров финансов G8 в Санкт-Петербурге, после которой меры по формированию финансовой грамотности в стране были отражены в ряде документов Президента и Правительство Российской Федерации.

Например, в Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года повышение финансовой грамотности обозначено как одно из основных направлений формирования инвестиционного ресурса. В Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года это рассматривается как важный фактор развития финансового рынка в России.

Министерство финансов Российской Федерации совместно с рядом федеральных органов исполнительной власти и при участии Всемирного банка разрабатывает программу повышения финансовой грамотности. Программа рассчитана на пять лет и на первом этапе будет реализована в нескольких российских регионах. Он будет включать в себя подготовку конкретных учебных программ и продуктов, совершенствование законодательства в области финансовых услуг и прав потребителей. Также этот проект должен быть возможным объединить, обеспечить координацию

уже реализованных и готовящихся к запуску на разных уровнях программ и инициатив в области финансовой грамотности. Общая стоимость составляет 110 миллионов долларов. Основная часть (80%) будет финансироваться из федерального бюджета, остальная часть - из Всемирного банка.

На сегодняшний день большинство россиян по-прежнему получают теоретические знания в области финансов самостоятельно, через специализированные интернет-сайты, телешоу, литературу, новости, посещая курсы и тренинги, и приобретая опыт на собственных ошибках.

Обучение финансовой грамотности должно также включать в себя организационные навыки, внимание к деталям, права потребителей, технологии и мировую экономику, поскольку состояние мировой экономики оказывает значительное влияние на российскую экономику.

Был проведен опрос 180 человек и были выявлены их финансовые привычки.

1) Первый вопрос: «Что такое финансовая грамотность в вашем понимании?» Почти 96% людей ответили, что это способность человека правильно управлять своими доходами и расходами.

2) Второй вопрос: «Читаете ли вы литературу по этой теме?» К сожалению, почти 70% людей ответили, что не читают.

3) Третий вопрос: «Каков ваш источник знаний в области финансов?» 37% людей сказали, что знания, полученные в университете. 26% сказали, что книги и 37% людей получили финансовые знания благодаря опыту в этой области.

4) Четвертый вопрос: «Влияет ли финансовая грамотность на благосостояние населения?» 96% людей ответили, что это влияет.

5) Последний вопрос: «Ведете ли вы учет доходов и расходов семьи?» 38% – нет, 48% – учитывают, но не все, и только 14% людей ведут учет расходов и доходов семьи.

В 2017 году правительство приняло Национальную стратегию повышения финансовой грамотности населения в России. Планируется

привлечь все регионы России к его реализации, ведь финансовая грамотность представляется главным вызовом для общества в ближайшем будущем. Финансовые знания и навыки довольно бедны во всем мире. Даже молодые экономисты, набравшие вполне удовлетворительные баллы в тесте на финансовую грамотность, допускают много ошибок в области финансов. Некоторые из них принимают свои финансовые решения на основе эмоций, а не на основе финансовых знаний и навыков.

Таким образом, можно констатировать, что даже базовый уровень финансовых знаний приводит к более рациональным решениям на рынке. Большинство факторов, учитываемых в процессе выбора финансового продукта, носят измеримый характер. Использование их требует финансовых знаний и навыков по разделению, временной стоимости денег, риска и доходности, процентных ставок и диверсификации. При выборе привычных для них продуктов они учитывают их экономические параметры. Однако базовые финансовые знания влияют только на основные и очевидные критерии принятия решений, такие как эффективность, затраты, сложность и новизна услуг. Более высокий уровень финансовой грамотности позволяет молодым людям принимать рациональные финансовые решения и влияет на их поведение на банковском рынке. В долгосрочной перспективе это также будет определять благосостояние их домашних хозяйств и национальной и глобальной экономики.

Повышение финансовой грамотности в России рассматривается в качестве одного из стратегического факторов обеспечения конкурентоспособности российского финансового рынка.

Основными шагами по достижению финансовой грамотности являются обучение навыкам составления бюджета и умению отслеживать расходы, создание и достижение финансовых целей, обучение методам погашения задолженности и эффективному планированию выхода на пенсию, решение внутренних и внешних финансовых проблем. Способствовать реализации этих шагов могут консультации финансового эксперта.

Основы финансовой грамотности помогают людям быть самодостаточными, способствуют достижению финансовой стабильности. Владение финансовыми инструментами помогает человеку принимать грамотные финансовые решения в конкретной ситуации, определить, как он зарабатывает, на что он тратит и что он накапливает.

Финансовая неграмотность затрагивает все возрасты и все социально-экономические уровни. Отсутствие навыков финансового планирования может привести к возникновению большого количества долгов и принятию неправильных финансовых решений. Многие люди становятся жертвами хищнического кредитования, мошенничества и высоких процентных ставок, что в конечном итоге приводит к невыгодным кредитам, росту просроченной задолженности и банкротству.

По данным рейтинга финансовой грамотности регионов России за 2022 год Аналитического центра НАФИ, Россия занимает девятое место по уровню финансовой грамотности среди стран Большой двадцатки [5]. Индекс финансовой грамотности составляет 12,1 балл из максимально возможного 21 балла. Важным представляется вопрос о качественном росте финансовой грамотности, который заключается в снижении рисков чрезмерной и необоснованной задолженности граждан, минимизации рисков мошенничества со стороны недобросовестных участников рынка и, как следствие, за счет повышения уровня компетентности граждан в финансовых вопросах.

В заключении хотелось бы отметить, что обучение финансовой грамотности должно включать в себя как организационные навыки, формирование мотивации к долгосрочным сбережениям, ответственное отношение к выбору финансовых услуг и продуктов, так и формирование личной ответственности за собственное финансовое благополучие, так как финансовое благополучие и финансовая грамотность отдельного человека, как участника экономических отношений, влияет на стабильность экономики государства в целом.

Список литературы

1. Гарцуева Е.В. Финансовая грамотность индивида – условие его успехов в рыночной экономике // Вестник Томского государственного университета. Экономика. 2021. № 38. С. 91-105.
2. Долматова Н.Г. Финансовая грамотность населения как средство обеспечения финансовой безопасности в правовом государстве // Правовое государство: теория и практика. 2020. Т. 1. № 43. С. 159–164.
3. Кузина О.Е. Финансовая грамотность и финансовая компетентность: определение, методики, измерения и результаты анализа в России // Вопросы экономики. 2019. № 8. С. 129–148.
4. Петрикова И.В. Финансовая грамотность населения как составляющая потребительских знаний в финансовой сфере // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2019. № 11-6. С. 124–127.
5. Рубцов Е.Г. Финансовая грамотность населения как элемент финансового поведения // Международный журнал экспериментального образования. 2021. № 3. С. 255–256.
6. Уксусова М.С. Повышение финансовой грамотности в регионе как необходимое условие устойчивого развития региональной финансовой системы // Научное обозрение. 2020. № 11. С. 287–290.
7. Фёдорова Е.А., Нехаенко В.В., Довженко С.Е. Влияние финансовой грамотности населения РФ на поведение на финансовом рынке (эмпирическая оценка) // Проблемы прогнозирования. 2019. № 4. С. 105–117.
8. Чулков А.С. «Бюджет для граждан» как метод повышения прозрачности бюджетной системы // Финансы. 2020. № 7. С. 18–22.
9. Шibaев С.Р., Шадрина Ю.А. Зарубежный опыт повышения финансовой грамотности населения // Финансы и кредит. 2019. № 24 (648). С. 27-33.