

УДК 316

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ

Распутина А.В.

Студентка,

Омский государственный университет путей сообщения,

Омск, Россия

Столярова К.А.

Студентка,

Омский государственный университет путей сообщения,

Омск, Россия

Аннотация

В данной статье затрагивается тема финансовой грамотности населения мира и России. Финансовая грамотность чрезвычайно важна как для определённого человека, так и для всей страны. От её уровня зависит благосостояния государства, его населения, а также всей мировой экономики. В статье рассматривается необходимость высокого уровня финансовой грамотности, приводятся примеры последних исследований на эту тему. В содержании присутствует теоретическая и исследовательская составляющие. В ходе написания статьи был проведён опрос, получены данные о состоянии финансовой грамотности молодёжи России на 2018 год. На основе исследования были сделаны выводы о том, что финансовая грамотность нуждается в повышении, а также даны рекомендации по решению существующей проблемы.

Ключевые слова: финансовая грамотность, материальное благосостояние, экономика, рынок, доходы, расходы.

FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION

Rasputina A.V.

Student,

Omsk State Transport University,

Omsk, Russia

Stolyarova K.A.

Student,

Omsk State Transport University,

Omsk, Russia

Annotation

This article deals with the topic of financial literacy of the world's population and Russia. Financial literacy is extremely important both for a specific person and for the whole country. The welfare of the state, its population, as well as the entire world economy depends on its level. The article discusses the need of a high level of financial literacy, provides examples of recent research on this topic. The content contains theoretical and research components. During the writing of the article, a survey was conducted, data of financial literacy of young people in Russia for 2018 were obtained. Based on the study, conclusions of needing to improve the financial literacy were drawn, and recommendations are given on how to solve the existing problem.

Keywords: financial literacy, material well-being, economy, market, income, expenses.

Финансовая грамотность – это одна из важнейших тем современной экономики. Ей должен обладать абсолютно любой человек. Подросткам, к

примеру, необходимо понимать, как использовать деньги, выданные родителям под карманные расходы, чтобы скопить на желаемую вещь; молодым людям нужно знать, как быть финансово независимым, и положить начало своему капиталу; семейные пары должны правильно распределять доходы и расходы, уметь выгодно вкладывать деньги; а финансово грамотные пенсионеры могут увеличивать свои доходы для достойной старости. Важно понимать, что от уровня финансовой грамотности зависит материальное благосостояние человека, а значит и его возможность вести определённый образ жизни: правильно питаться, заниматься спортом, учиться, иметь хобби, путешествовать, другими словами, не ограничивать себя.

Проблемой финансовой грамотности населения обеспокоены многие экономисты, так как она затрагивает не только людей, но и государство. От уровня финансовой грамотности населения во многом зависит устойчивое и прогрессивное развитие национальной и мировой экономики [8]. Финансовая грамотность предполагает знания и понимание финансовых терминов, понятий и финансовых рисков, а также включает мотивацию и уверенность, необходимые для принятия эффективных решений в различных финансовых ситуациях, способствующих улучшению финансового благополучия личности и общества, а также возможности участия в экономической жизни [4]. Другими словами, финансовая грамотность – это умение принимать грамотные решения о своих тратах и сбережениях, планировать бюджет, накопления средств и их вложение. Таким образом, для успешного функционирования экономической жизни государства и её населения, необходимо понимание основ экономики и финансов, а также взаимодействие с этими сферами.

Исследования финансовой грамотности ведутся с начала XX века, поэтому на данную тему существует огромное количество работ, интерпретаций понятия грамотности, а также советов финансово правильных действий [1]. В наше время правительство любой страны борется с финансовой

неграмотностью населения самыми различными способами: проведение личных бесед, начиная со школьного возраста, кампании центрального банка, лекции, вебинары, программы информирования о правильных финансовых действиях и т.д. К сожалению или к счастью, обстановка на мировом рынке быстро меняется, и населению сложно уследить за последними тенденциями и нововведениями.

Как отмечает, Е.А. Супрунова: «Россия вошла в новое столетие с приоритетными направлениями развития науки и технологии, но развитие подобного сценария возможно только при наличие квалифицированных кадров» [7].

Одним из наиболее масштабных исследований финансовой грамотности за последние пять лет, стало исследование рейтингового агентства «Standard&Poog's», проведённого в 2014 году. В 148 странах мира было опрошено около 150 тысяч респондентов старше 15 лет. Под финансовой грамотностью исследователи подразумевали умение человека сберегать, инвестировать и одалживать деньги. Респондентам задавались вопросы из четырёх областей, которые считаются базовыми для определения уровня финансовой грамотности: умение диверсифицировать риски, понимание инфляции, знание простейшей математики и умение считать сложные проценты:

1. Предположим, вам надо занять 100 долларов США. В каком случае вам нужно будет вернуть меньше: 105 долларов США или 100 долларов США + 3%?

2. Допустим, вы кладёте в банк на два года по 15% годовых некоторую сумму денег. Во второй год банк вам выплатит больше, чем в первый, или же выплаты будут одинаковы в оба года?

3. Представьте, что в течении следующих 10 лет цены на товары, которые вы покупаете, выросли в два раза. Если ваш доход также увеличился в

два раза, вы сможете купить столько же вещей сколько и сегодня, больше или меньше?

4. Допустим, у вас есть некоторая сумма денег. Что будет безопаснее, вложить ваши деньги в один или несколько бизнесов? [5]

Человек считается финансово грамотным, если он ответил на три из четырех вопросов. Таим образом, в мире финансово грамотными являются 33% взрослого населения. Наилучшие показатели в странах Северной Европы (Дания, Норвегия, Швеция – 71%), наихудшие в Йемене (13%). В России 38% населения финансово грамотно [6]. Как мы видим, показатель нашей страны средний, следовательно, необходимо повышать уровень финансовой грамотности.

Данные исследования 2014 года достаточно интересны. Было решено проанализировать уровень финансовой грамотности среди молодых людей в 2018 году. Была составлена анкета из 16 вопросов и опрошено несколько десятков человек в возрасте 18-30 лет. В анкете респондентов спросили считают ли они себя финансово грамотными, что, по их мнению, понимается под финансовой грамотностью, и т.д. Опрос проводился в основном среди образованных людей. 100% респондентов в принципе имеют образование: 84% уже получили или получают высшее, 3% имеют средне-специальное, 13% - только среднее образование.

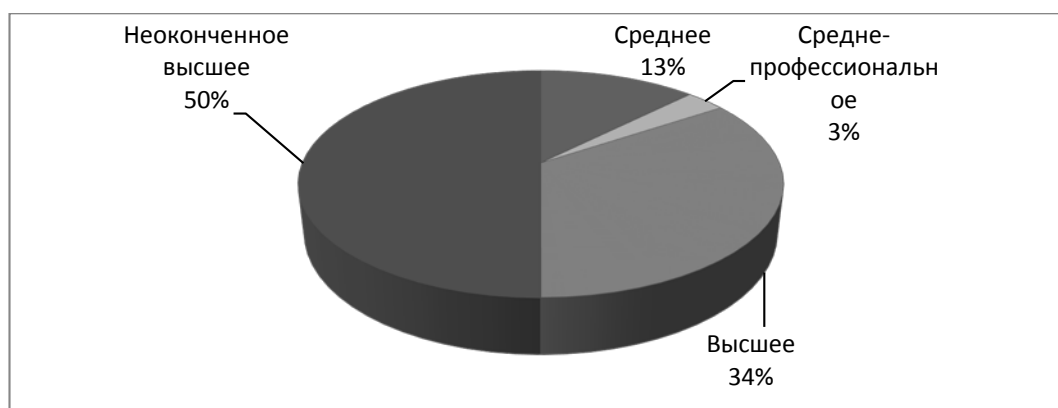


Рис. 1 – Вопрос 16: «Ваше образование?»

Из всех опрошенных 63% не считают себя финансово грамотными, хотя 97% признали, что быть финансово грамотным людьми важно.

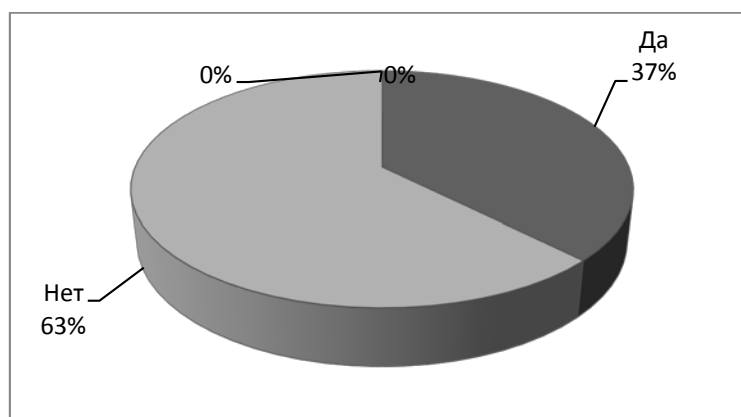


Рис. 2 – Вопрос 2: «Считаете ли Вы себя финансово грамотным человеком?»

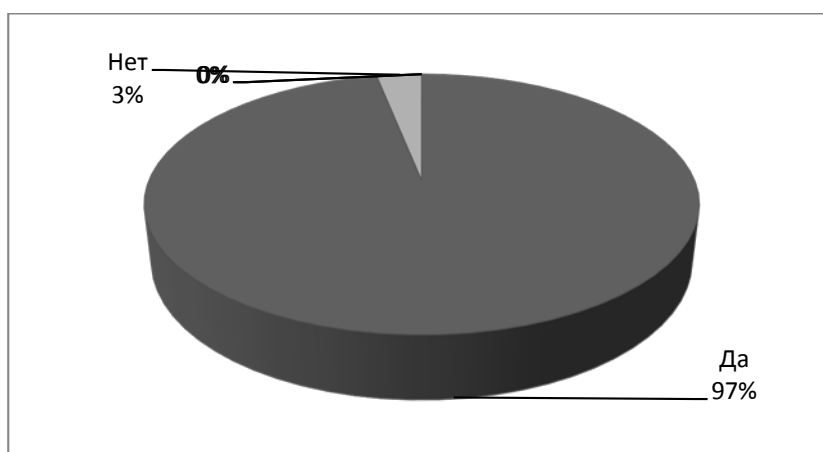


Рис. 3 – Вопрос 4: «Обязательно ли быть финансово грамотным человеком?»

Респонденты считают, что финансовая грамотность нужна для того, чтобы уметь распределять доходы и расходы, чтобы знать, куда и как вкладывать деньги, а также для обеспечения своего материального

благополучия.

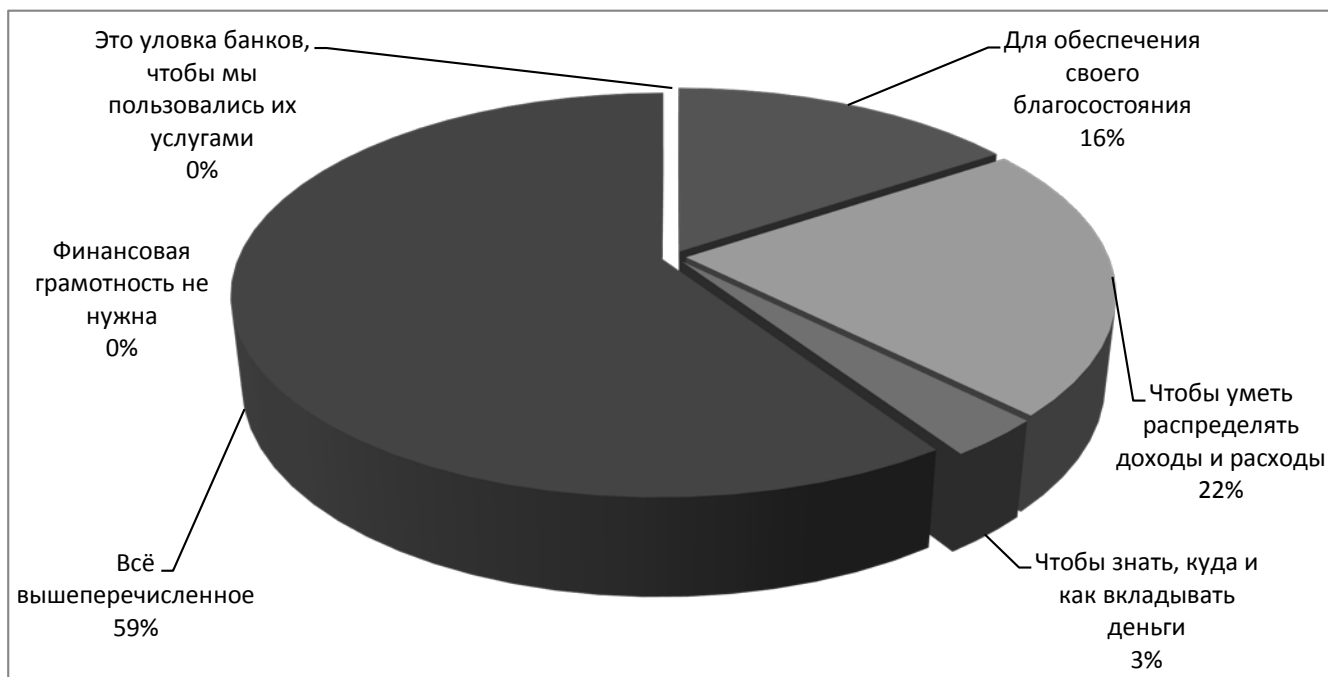


Рис. 4 – Вопрос 5: «Зачем нужна финансовая грамотность?»

Респондентам предложили перечень вариантов ответов на вопрос «Что такое финансовая грамотность?»: это умение беречь деньги; глубокие знания экономики, финансов и бухгалтерского учёта; умение самостоятельно заполнять бухгалтерские документы; всё вышеперечисленное. Мнения разделились. Только 45% считает, что все перечисленные варианты ответов входят в определение финансовой грамотности.

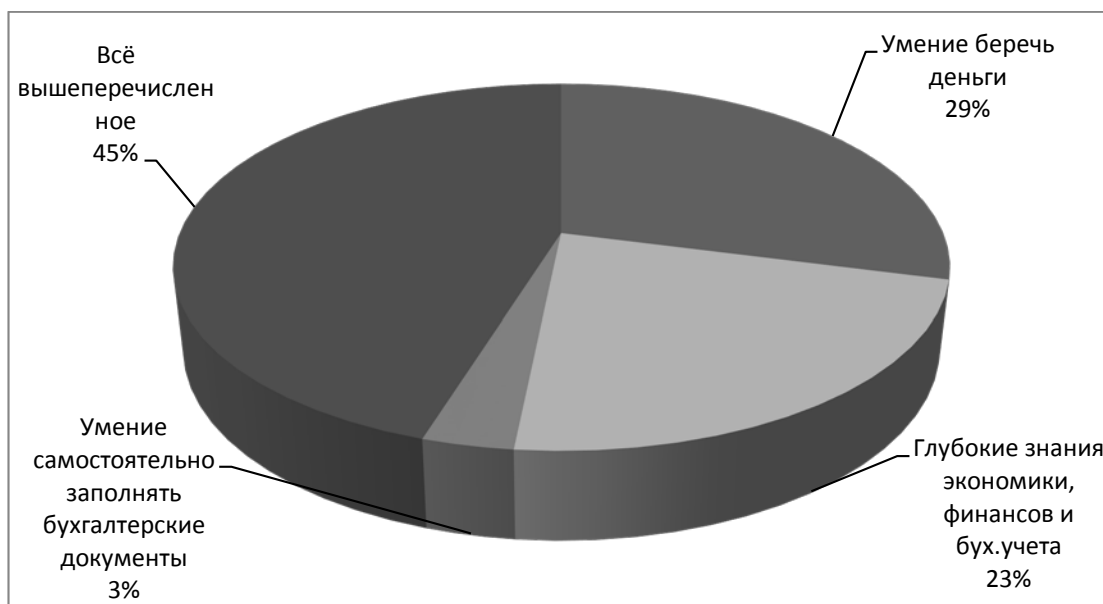


Рис. 5 – Вопрос 1: «Что такое финансовая грамотность?»

Также был подобран ряд вопросов, с помощью которых можно проверить финансовую грамотность человека. Эти вопросы касались тем инфляции, семейного бюджета, а также различных банковских операций. Таким образом, более 69% опрошенных понимают, что планирование и ведение семейного бюджета не зависит от уровня дохода на одного члена семьи, хотя 59% не ведут учёт своих доходов и расходов.

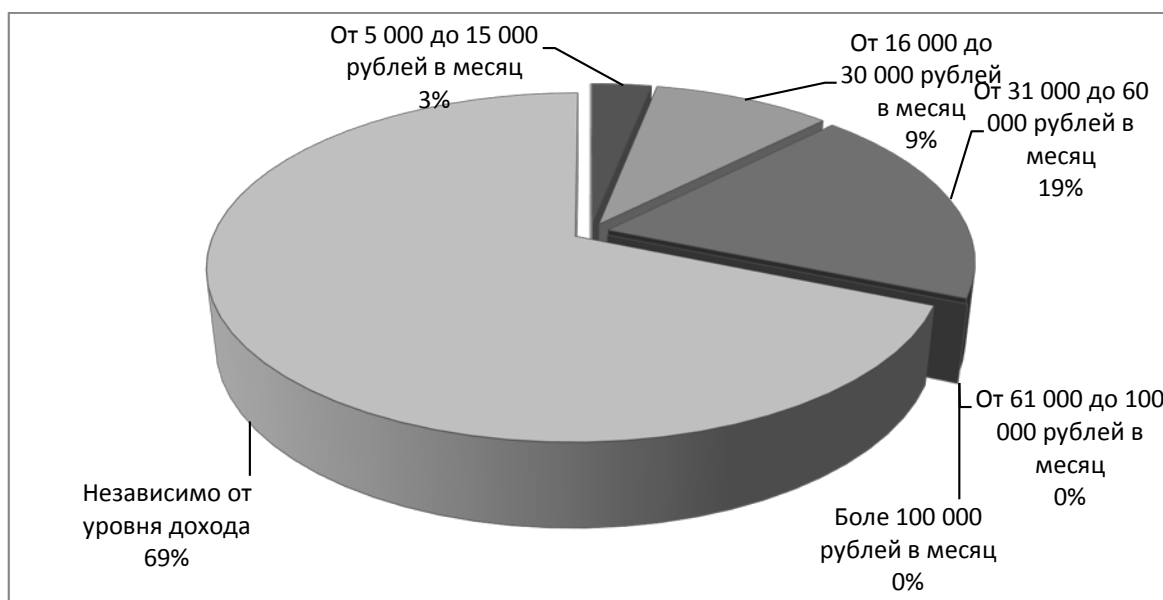


Рис. 6 – Вопрос 7: «При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета?»

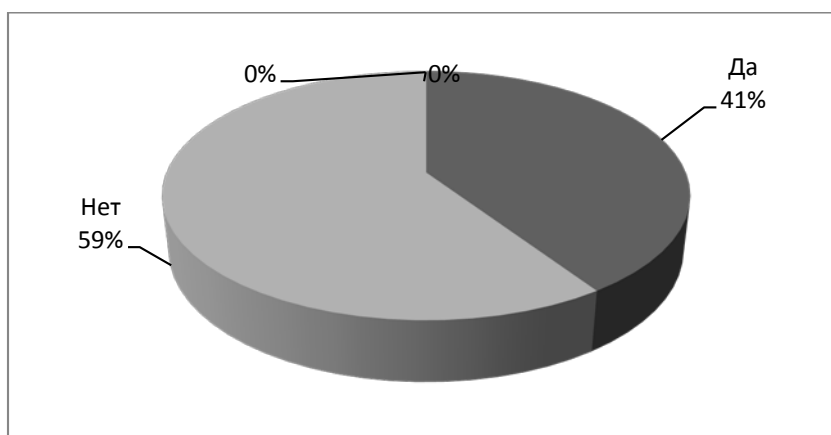


Рис. 7 – Вопрос 6: «Ведёте ли Вы учёт своих доходов и расходов?»

Вопрос об одновременном повышении цен на товары и услуги и повышении доходов через 5 лет оказался для респондентов достаточно простым. 81% понимают, что в таком случае они смогут приобретать то же количество товаров и услуг, какое приобретают сейчас.

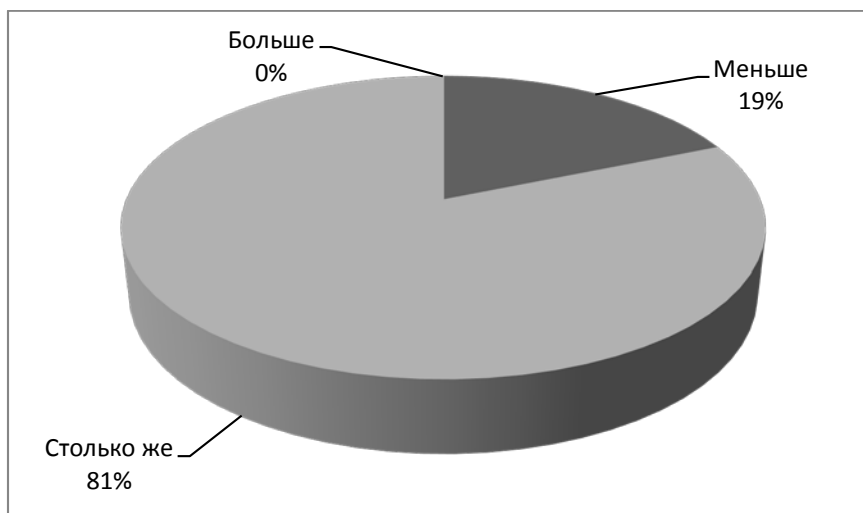


Рис. 8 – Вопрос 8: «Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Ваш доход тоже увеличится вдвое. Сколько товаров и услуг вы сможете приобрести?»

Вопросы, касающиеся различных банковских операций, также не затруднили молодых людей. Около 70% опрошенных верно ответили на следующие вопросы:

1) Представьте, что вы кладёте деньги в банк на два года, а банк соглашается добавлять к вашему счёту 15% в год. Какую сумму выплатит банк во второй год? (Больше, чем в первый)

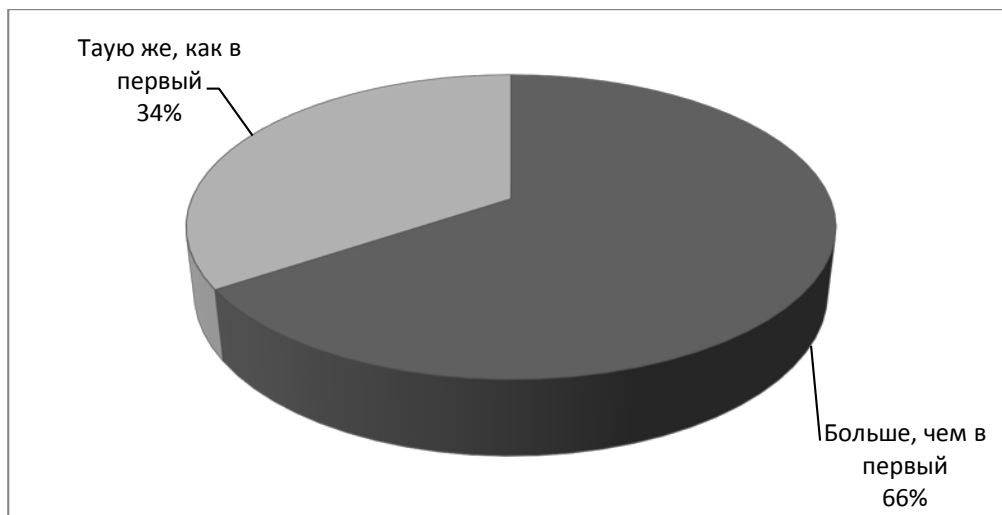


Рис. 9 – Вопрос 10: «Представьте, что вы кладёте деньги в банк на два года, а банк соглашается добавлять к вашему счёту 15% в год. Какую сумму выплатит банк во второй год?»

2) Представьте, что на вашем сберегательном банковском счете лежит 100 000 рублей, и банк ежегодно начисляет 10% на остаток по счету. Сколько денег будет на вашем счете через 2 года, если все это время вы не будете снимать деньги со счета? (121 000 рублей)

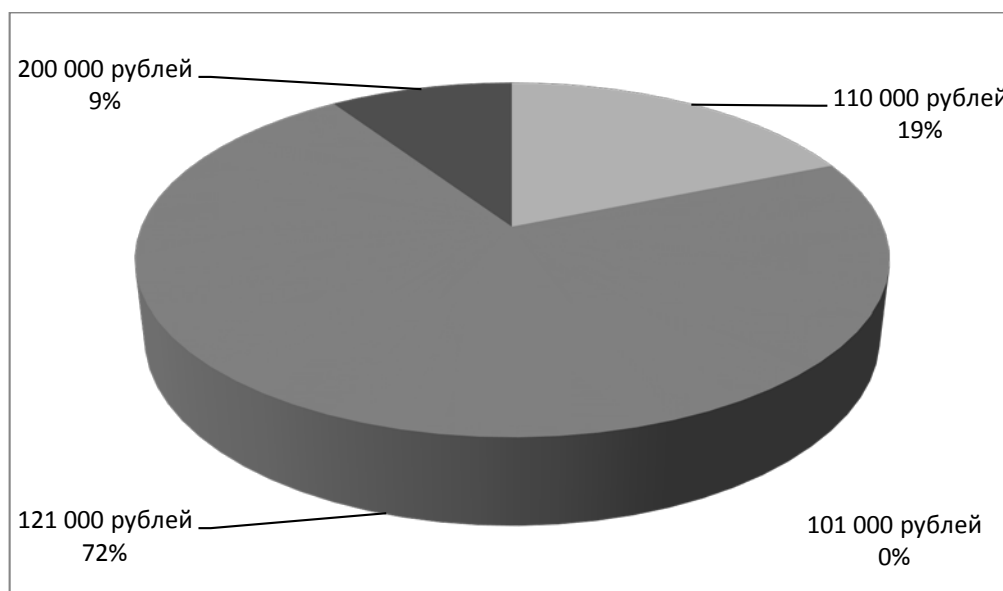


Рис. 10 – Вопрос 14: «Представьте, что на вашем сберегательном банковском счете лежит 100 000 рублей, и банк ежегодно начисляет 10% на

остаток по счету. Сколько денег будет на вашем счете через 2 года, если все это время вы не будете снимать деньги со счета?»

Так же не оказался сложным вопрос о том, на что следует обращать внимание при оформлении кредита. 85% респондентов осознают, что необходимо обращать внимание абсолютно на все условия договора, а не на отдельные пункты. Результаты этого вопроса доказывают, что молодые люди достаточно серьёзно относятся к кредитным договорам и кредитным обязательствам.



Рис. 11 – Вопрос 9: «На что следует обратить внимание, если Вы решили взять кредит?»

Также молодёжь относится к вопросам страхования. 91% респондентов считают, что страхование важно, т.к оно обеспечивает денежную защиту имущества.

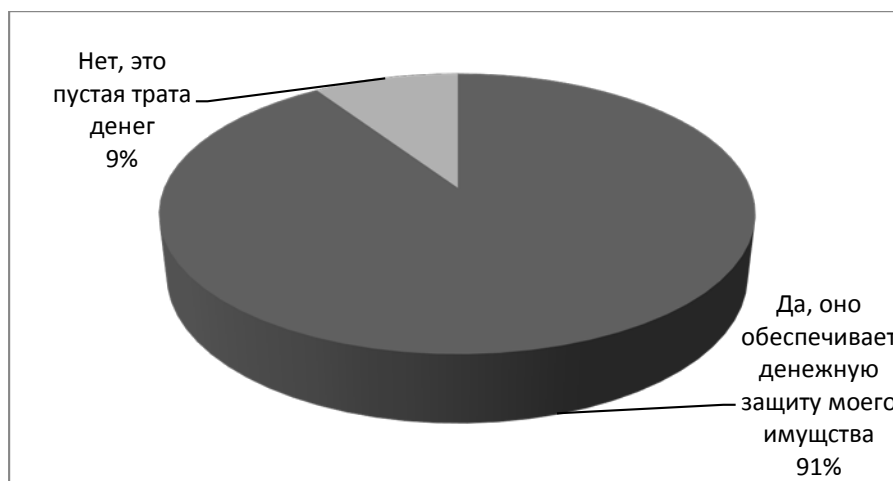


Рис. 12 – Вопрос 12: «Нужно ли страхование?»

Наибольшее затруднение у респондентов вызвал вопрос о том, куда обращаться с жалобой или претензией для защиты прав как потребителя финансовых услуг. Опрошенные дали самые разные варианты ответов: 12% считают, чтобы обращаться следует в Центральный Банк РФ, по 16% - в суд и общественный примиритель на финансовом рынке, 31% - в общество защиты прав потребителей, и только 25% верно считают, что обращаться можно во все перечисленные организации.

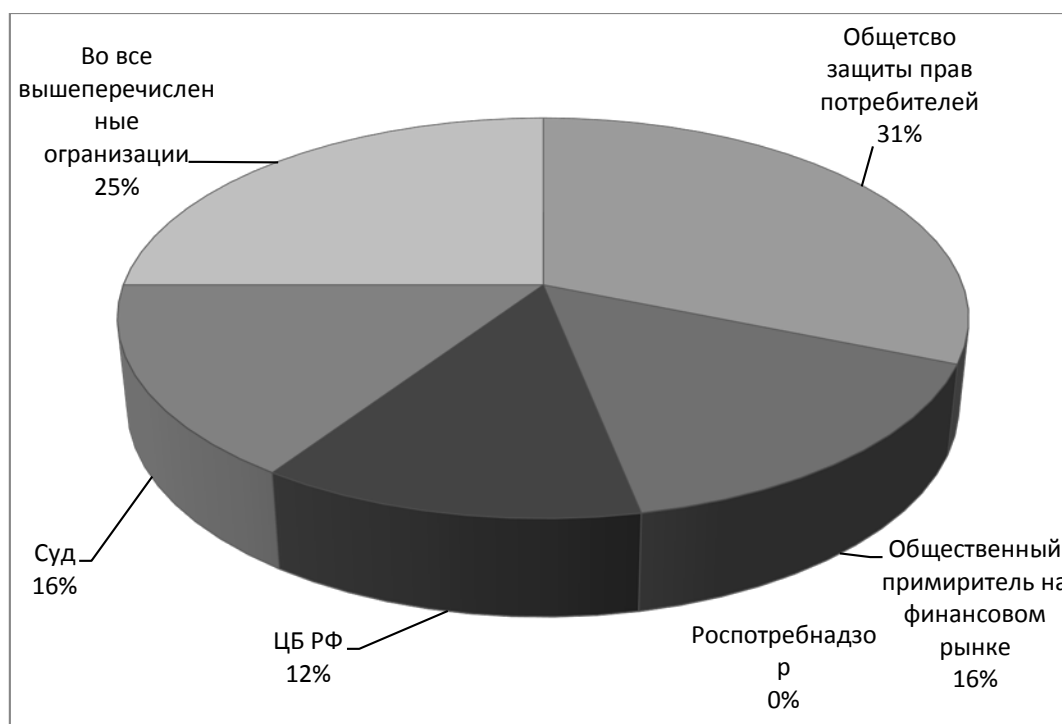


Рис. 13 – Вопрос 13: «Куда обращаться с жалобой/претензией для защиты своих прав как потребителя финансовых услуг?»

Анализируя ответы анкеты, можно сделать вывод о том, что в целом, финансовая грамотность современной молодёжи находится на достойном уровне. Конечно, ситуация могла быть лучше. Согласно проведённому анкетированию, всего у 9% опрошенных в школе проводили уроки финансовой грамотности. Если бы подобные мероприятия проводились в других школах, процент правильно ответивших мог быть намного больше.

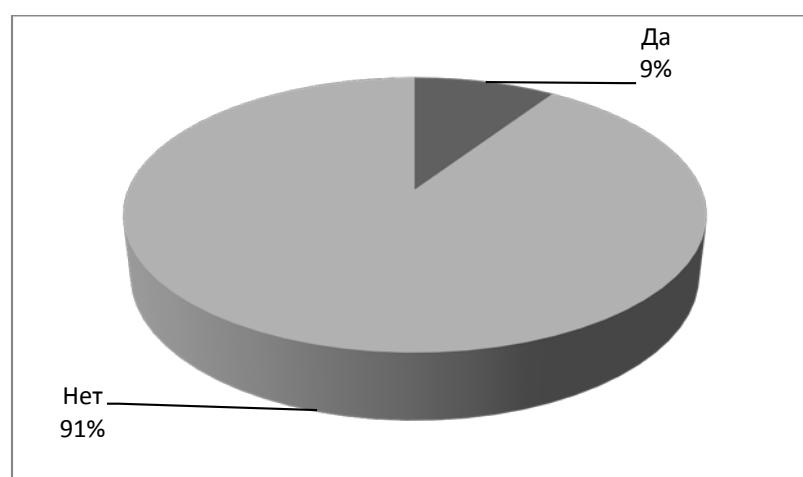


Рис. 14 – Вопрос 3: «Проводились ли в Вашей школе уроки финансовой грамотности?»

Работы по улучшению знаний населения в финансовой сфере уже ведутся. В 2011 году был запущен проект Министерства финансов и Всемирного банка по повышению финансовой грамотности населения России. Проект планировалось завершить в 2016 году, но было принято решение продлить его до 2018 года [5]. В основном проект был направлен на то, чтобы повышать финансовую грамотность у школьников. Организовывались уроки финансовой грамотности, которые проводились непосредственно сотрудниками Центрального банка Российской Федерации, или коммерческих банков. На уроках рассказывали о финансовых продуктах (кредитные карты, чеки, банковские счета и т.д), объясняли различные понятия (деньги, доходы,

расходы, инфляция, риски и т.д), учили анализировать экономическую обстановку страны, а также мотивировали включаться в финансовую деятельность. Как было сказано, подобные мероприятия проводятся до сих пор. Но, как показывает практика, не во всех школах или классах. Иногда, инициативу проявляют сами учителя, обращаясь в банки с просьбой провести урок финансовой грамотности.

Беседы проводятся не только со школьниками. Центральный Банк РФ проводит лекции и семинары, а также конференции, на самые различные темы: начиная с правильного вложения средств, заканчивая фондовым рынком [3]. Большую роль играют мероприятия, посвященные финансовой безопасности. Сбербанк, к примеру, часто выпускает памятки, или отправляет своим клиентам смс сообщения, которые информируют человека о финансовом мошенничестве и о том, как защитить свои сбережения. Также, на сайте Сбербанка можно найти советы по тому, как обезопасить свои деньги [2].

Финансовая грамотность является одной из основополагающих частей жизни современного человека. Она обеспечивает его благосостояние и формирует образ жизни. Финансовую грамотность необходимо повышать среди всего населения планеты, т.к. экономический рынок во многом опирается на знания и действия населения в финансовой сфере. Значит от финансовой грамотности каждого человека зависит то, какими темпами развивается экономическая обстановка в мире.

Библиографический список

1. Белехова Г.В., Калачикова О.Н. Финансовая грамотность молодежи (на материалах Вологодской области) / Г.В. Белехова, О.Н. Калачикова // Проблемы развития территории. – 2016. – №5 (85). – С. 90-106.

2. Ваша безопасность. [Электронный ресурс]: Режим доступа: https://www.sberbank.ru/ru/person/dist_services/warning (Дата обращения 11.11.2018)

3. Мероприятия, запланированные членами Экспертного совета по финансовой грамотности при Банке России. [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (Дата обращения 11.11.2018)

4. Оценка финансовой грамотности. [Электронный ресурс]: Режим доступа: http://centeroko.ru/pisa18/pisa2018_fl.html (Дата обращения 11.11.2018)

5. Россияне уступили в финансовой грамотности Монголии и Зимбабве. [Электронный ресурс]: Режим доступа: <https://www.rbc.ru/economics/18/11/2015/564cb0b49a794735ec96b7d2> (Дата обращения 11.11.2018)

6. Рейтинг финансовой грамотности. [Электронный ресурс]: Режим доступа: https://forbes.kz/news/2015/11/19/newsid_101039 (Дата обращения 11.11.2018)

7. Супрунова, Е.А. Бухгалтерский учет для менеджеров или оценка риска невостребованности данных бухгалтерского учета. / Е.А. Супрунова // Международный бухгалтерский учет. – 2018. – Т.21, №1. – С. 54-64.

8. Финансовая грамотность и задачи финансового просвещения населения России: сборник работ / Коллектив авторов. – М.-Берлин: Директ-Медиа, 2015. – 202 с. [Электронный ресурс]: Режим доступа: <https://books.google.ru/books?id> (Дата обращения 11.11.2018)

Оригинальность 85%