

УДК 336.722.8

DOI 10.51691/2500-3666_2023_5_4

СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ К ТРАКТОВКЕ ФИНАНСОВОГО ИНТЕЛЛЕКТА И ФИНАНСОВОГО IQ

Мурзакова С.М.¹,

студент,

ФГБОУ ВО «Елецкий государственный университет им. И.А. Бунина»,

Елец, Россия

Рустамова Ш.Г.,

магистрант,

ФГБОУ ВО «Елецкий государственный университет им. И.А. Бунина»,

Елец, Россия

Аннотация.

В данной статье рассматривается финансовый интеллект и финансовый IQ. Описывается сущность этих понятий и их различия. Также показана актуальность развития финансового интеллекта, и как именно можно увеличить коэффициент интеллектуальности в современных условиях. Затрагивается проблема внедрения образовательного блока по изучению финансовой грамотности еще в подростковом возрасте.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовый интеллект, коэффициент интеллектуальности, инвестирование, деньги.

MODERN APPROACHES TO THE INTERPRETATION OF FINANCIAL INTELLIGENCE AND FINANCIAL IQ

¹ *Научный руководитель – Степаненкова Н.М., к.э.н., доцент, ФГБОУ ВО «Елецкий государственный университет им. И.А. Бунина», Елец, Россия*

Murzakova S.M.,

student

Bunin Yelets State University

Yelets, Russia

Rustamova Sh.G.,

student

Bunin Yelets State University

Yelets, Russia

Abstract

This article discusses financial intelligence and financial IQ. The essence of these concepts and their differences are described. The relevance of the development of financial intelligence is also shown, and how exactly it is possible to increase the intelligence coefficient in modern conditions. The problem of introducing an educational unit for the study of financial literacy in adolescence is also touched upon.

Keywords: financial literacy, financial intelligence, intelligence quotient, investing, money.

Каждый человек, так или иначе, выступает субъектом (объектом) экономических отношений. С научно-технологическим прогрессом все сферы деятельности к двадцать первому веку успели пройти несколько этапов развития. Если в период расцвета феодализма для понимания устройства общественной жизни знать стремилась получить образование, изучать известные на тот момент науки, то на данный момент потребность в этом возросла в разы.

Незнание общих принципов функционирования финансовой сферы не избавляет от последствий. Это может быть, к примеру, банкротство из-за неграмотного ведения бизнеса, постоянная потеря денежных средств, переплата

налогов. Это лишь малая часть из возможных рисков, вызванных низким уровнем финансового интеллекта [6].

Зачастую такие понятия как «финансовый интеллект» и «финансовый IQ» делают синонимами, но это ошибочное мнение. Так называемый коэффициент интеллектуальности показывает степень изученности субъектом финансовой сферы деятельности. По нему можно судить, насколько высокий уровень познаний у человека в данной области. Например, у одного субъекта финансовый IQ равен 130, а у другого – 87. Это означает, что первый более осведомлен о протекании финансовых процессов, чем второй. Таким образом, финансовый IQ показывает меру оценки финансового интеллекта. Стоит отметить, что если даже по уровню общего развития человек является гением, то в плане финансового интеллекта он может оказаться последним невеждой.

Финансовый интеллект представляет собой часть общего интеллекта, которая предназначена для эффективного участия в финансовых отношениях. Он выступает своеобразным активом человека, и чтобы его уровень повысить, необходимо постоянно совершенствоваться и познавать новое в данной области. Основная масса выпускников стремятся «удачно» устроиться на работу по найму, и лишь малая часть из них открывает свое дела, стараясь как-то самореализовываться, используя свой финансовый интеллект [1].

Вернемся к понятию Финансового IQ, чтобы более подробно изучить его сущность. Всего различают 5 видов коэффициента финансовой интеллектуальности:

1. Финансовый IQ № 1, оценивающий умение делать деньги;
2. Финансовый IQ № 2, характеризующий умение сберегать деньги;
3. Финансовый IQ № 3, показывающий уровень умения составлять бюджет;
4. Финансовый IQ № 4, измеряющий умение использовать эффект рычага, то есть умение делать больше меньшими средствами;

5. Финансовый IQ № 5, анализирующий умение повышать финансовую информированность [2, с. 34].

Наиболее известен современному миру подход к определению финансового интеллекта автора мирового бестселлера «Богатый папа, бедный папа» Роберта Кийосаки. По его мнению, финансовый интеллект состоит из знания следующих навыков, необходимых для успешного участия в финансовых отношениях:

1. Бухгалтерский учет (финансовая грамотность, умение читать цифры);
2. Инвестирование (как деньги делают деньги);
3. Понимание рынков (механизмы спроса и предложения);
4. Законодательство (чтобы «играть по правилам»).

«Богатый папа внушал мне, что к успеху человека приводит не талант, не харизма и не деньги. Успех кроется в образе мышления, том самом мысленном «зачем»»—пишет Роберт Кийосаки в своей книге. [4. С.5].

Благодаря развитию своего финансового интеллекта человек может выбрать иные возможности помимо работы по найму или же устройства через родителей. Все преграды у людей находятся только в голове, а ресурсы, необходимые для повышения финансового IQ находятся в открытом доступе: книги, лекции, статьи. Распространение получили видео и аудио курсы от ведущих «акул бизнеса». Необходимо постоянно усовершенствовать свои навыки.

Даже заняв «теплое место» на работе, стоит всегда быть начеку. В период кризиса и спада производства никто не сможет остаться в стороне и тогда ваши познания могут спасти вас от жизни на улице [5].

К сожалению, получение образования в школе, колледже и даже университете не означает, что вы имеете достаточное представление о финансовом мире, чтобы успешно функционировать в обществе. Согласно мнению Роберта Кийосаки, многие по-настоящему умные экономисты, финансисты, бухгалтеры имеют недостаточно развитый финансовый интеллект.

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

Они вполне преуспевают в своей узконаправленной сфере, но стоит бухгалтеру позволить стать директором, управляющим предприятия, он тут же потеряет свою былую эффективность [7].

Таким образом, финансовый интеллект – это не только о количестве прочитанных книг, но и о структуре и принципов мышления человека, его способность увидеть то, чего не могут увидеть другие, «почувствовать» угрозу для своего бизнеса и скорректировать план мероприятий по его развитию.

К примеру, многие думают, что вкладывать в валюту выгодно, но если мы, например, посмотрим на динамику индекса Доу-Джонса в долларах, то обнаружим рост, а если в золотом эквиваленте – спад. То есть доллар обесценивается. Потеря денежной покупательной способности не дает уверенности в будущем многим рабочим, кто работает по найму, делает будущее большинства рабочих мест менее безопасным [3].

В настоящее время люди все больше ощущают необходимость в изучении финансовой грамотности еще в школе. В министерстве образования Российской Федерации рассматриваются различные программы финансовой переподготовки ряда учителей младших, средних, старших классов и введения предметов по финансовой грамотности в системе среднего образования. Распространение среди молодежи получают курсы по финансовой грамотности, предприниматели все более охотно идут навстречу подрастающему поколению и проводят конференции, встречи в формате «диалога на равных».

Именно сейчас, в условиях изменчивости рынка, сложности его структуры как финансовой, так и законодательной как никогда раньше необходимо изучение финансовой сферы деятельности человека, иначе вы рискуете застрять в «крысиных бегах» и не реализоваться.

Библиографический список:

1. Даниленко Р.Н Рентно-сырьевая экономика России и проблемы ее трансформации: дисс. канд эк наук 08.00.01/ Р.Н.Даниленко. – Псков, 2014. – 359 с.
2. Кийосаки Р. Поднимите свой Финансовый IQ / Р. Кийосаки; пер. с англ. С.Э. Борич. – Мн.: Попурри, 2012. – 256 с.
3. Кийосаки, Р. Цели и решения./ Р. Кийосаки; пер. с англ. С. Э. Борич. - Минск: «Попурри», 2015. - 96 с.
4. Матвеев, И. В. Институциональный подход к изучению финансового IQ и финансового интеллекта / И. В. Матвеев // Экономика и управление: анализ тенденций и перспектив развития. – 2015. – № 23. – С. 7-11. – EDN VCVZHN.
5. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ>.
6. Феррацци, К. Никогда не ешьте в одиночку и другие правила нетворкинга / Кейт Феррацци при участии Тала Рэза; пер. с англ. С. Э. Борич. - М.: Манн, Иванов и Фербер, 2009. - 336 с.
7. Зезюлин, В. И. Самореализация в молодежном предпринимательстве через интеллектуальные активы / В. И. Зезюлин // Наука сегодня: история и современность: Материалы международной научно-практической конференции, Вологда, 25 октября 2017 года. – Вологда: ООО «Маркер», 2017. – С. 123-125. – EDN ZUXGBT.

Оригинальность 76%