

*Аванесян Жанна Арменовна,
студентка 3 курса,
Институт экономики и управления,
Северо-Кавказский федеральный университет
Россия, г. Ставрополь
e-mail: zavanesyia@mail.ru*

*Научный руководитель: Меркулова И.В.,
кандидат экономических наук, доцент,
доцент кафедры «Финансы и кредит»
Северо-Кавказский федеральный университет
Россия, г. Ставрополь*

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ: СУТЬ И НЕОБХОДИМОСТЬ

***Аннотация:** Необходимые знания в области рационального использования собственных денежных средств крайне важно иметь каждому человеку в нашем веке. Актуальность статьи заключается в том, что данная тема образовалась относительно недавно, в прошлом веке эта проблема не затрагивалась как населением, так и государством. В данной статье поднимается проблема низкого уровня финансовой грамотности населения, а так же пути их решения, рассматривается национальный проект «Стратегия по повышению финансовой грамотности населения».*

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовое обеспечение населения, деньги, знания, общество, государство, экономика.

*Avanesyan Zhanna Armenovna,
3rd year student,
Institute of Economics and Management,
North Caucasus Federal University
Stavropol, Russia*

*Scientific adviser: Merkulova I.V.,
candidate of economic sciences, associate professor,
associate professor of the department of finance and credit
North Caucasus Federal University
Stavropol, Russia*

FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION: THE ESSENCE AND NECESSITY

***Abstract:** It is extremely important for every person in our century to have the*

necessary knowledge in the field of rational use of their own funds. The relevance of the article lies in the fact that this topic was formed relatively recently, in the last century this problem was not touched upon by both the population and the state. This article raises the problem of the low level of financial literacy of the population, as well as ways to solve them, the national project "Strategy for improving financial literacy of the population" is considered.

Key words: financial literacy, financial provision of the population, money, knowledge, society, state, economy.

Из-за невежества в сфере экономике и денег люди часто не в состоянии обеспечить себе достойную жизнь даже при хорошем доходе. К тому же финансовой безграмотностью населения пользуются мошенники в собственных целях. Поэтому умение правильно управлять своими личными финансами - это не просто полезный навык, а необходимость. Так, финансовая грамотность - это высокий уровень знаний и навыков в области финансов, позволяющий правильно оценивать ситуацию на рынке и принимать рациональные решения.

Мы живем в рыночной системе, и постоянно обмениваем свои деньги на услуги и товары, а затем работаем, обменивая свой труд на деньги, и снова их тратим. Если не знать базовых знаний о финансовой грамотности, не уметь управлять хотя бы своими личными средствами, то этот цикл может не закончиться. В итоге спустя время у населения отсутствуют какие-либо сбережения, а остаются лишь не достигнутые цели. Вот почему важно иметь основное понятие о финансовой грамотности, знания, которые помогут использовать деньги как инструмент для достижения своих личных и профессиональных целей [3].

«Слишком многие люди тратят деньги, которые они с трудом заработали, на вещи, которые им не нужны, чтобы впечатлить людей, которые им не нравятся», говорил американский экономист и политик Уилл Роджерс. Так, финансовая грамотность - это не только умение управлять собственными средствами, так же это понимание, что будет лучше для самого себя, чтобы не вестись на провокацию либо психологическое воздействие со стороны.

Важно отметить, что общий уровень финансовой грамотности населения страны так же зависит от ее экономического развития. При низком уровне знаний

будут страдать, как и потребители финансовых услуг, частный сектор и общество, так и государство. Именно поэтому в интересах государства разрабатывать и внедрять программы по повышению финансовой грамотности населения, ведь высокий уровень знаний населения в данной сфере обеспечивает социальную и экономическую стабильность в стране, что приводит к сокращению экономических рисков.

В нашей стране по сравнению с некоторыми зарубежными странами финансовая грамотность населения имеет низкие показатели, только небольшая часть граждан имеют финансовые знания и могут рационально ими пользоваться, имея экономическую стабильность (рисунок 1).

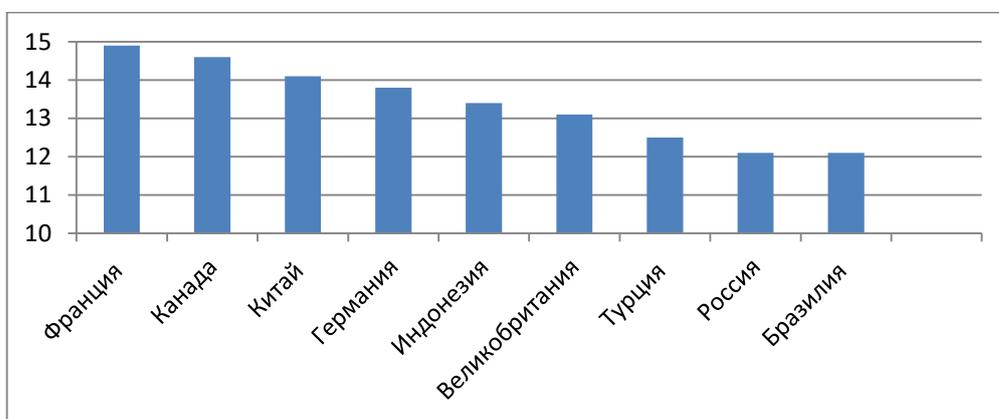


Рисунок 1. Уровень финансовой грамотности среди стран G20 за 2018 год

Как видно из рисунка 1, Россия занимает 9 место по уровню финансовой грамотности в 2018 году наравне с Бразилией.

По данным Всемирного банка в 2021 году из-за пандемии около 150 млн. человек находятся под риском стать нищими, и уже в 2020 году более 60 млн. граждан обеднели. Данный кризис крайне отличается от кризиса в 2008 году, в котором в среднем 70% населения хранила сбережения дома, не имела ценных бумаг, недвижимости и другого пассивного дохода. Этим и отличается новый кризис, по статистике на сегодняшний день каждая вторая семья имеет небольшой депозит в банке, так сказать «финансовую подушку», и какой-либо доход кроме заработной платы. Что показывает увеличение знаний граждан РФ в сфере финансов, но по сравнению с зарубежными странами Россия занимает

низкие места [2].

Так же важно отметить, что в РФ низкая информированность населения о том, какие права имеет потребитель финансовых услуг и как их защитить в случае нарушений. Например, в РФ больше 80% пользуются кредитами, ипотеками, но лишь 45% знают об обязанности банков раскрывать информацию об эффективной процентной ставке по кредиту.

Приведенная статистика говорит о том, что повышением финансовой грамотности населения стоит заниматься на государственном уровне.

Впервые данный вопрос в РФ был затронут в 2006 году в Санкт-Петербурге на встрече министров финансов, после меры по повышению финансовой грамотности стали фиксироваться во многих документах президента и правительства нашей страны.

25 сентября 2017 года Министерство Финансов РФ и Банк России объявили о принятии стратегии повышения финансовой грамотности населения[1] (рисунок 2). Она рассчитана на 2017-2023 гг. Министры и председатель Банка России пришли к выводу, что внимание так же нужно уделять и инвестиционной и цифровой финансовой грамотности, так же на создание программ для малого и среднего бизнеса, так как они так же пострадали в связи с пандемией. Так же появились программы по устранению телефонных мошенников и кибермошенников в финансовой сфере.

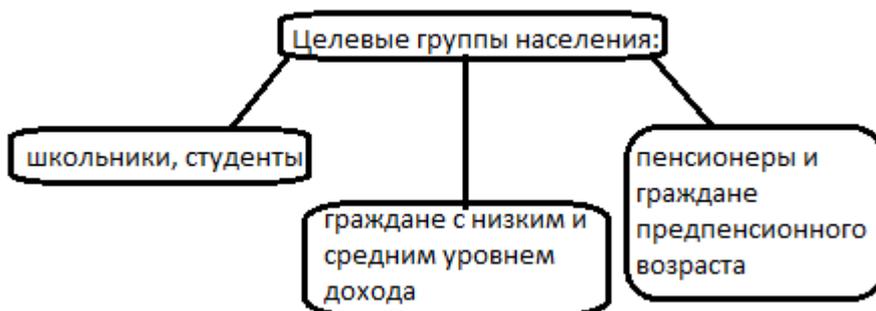


Рисунок 2. Группы, на которых нацелена Стратегия по повышению финансовой грамотности

Стратегия так же нацелена на уменьшения количества граждан,

являющимися банкротами. Существуют критерии, закрепленные законодательством, исходя из которых, человек является банкротом:

1. Неплатежеспособность, то есть отсутствие каких-либо доходов, которые позволяют погасить образовавшуюся задолженность;
2. Недостаточность имущества должника, то есть превышение размера денежных обязательств должника над стоимостью его активов (имущества).

Так, за последние 3 года систематизированной работы направленной на увеличение познаний населения в сфере финансов удалось улучшить положение. Так, за первый год данной программы удалось повысить индекс финансовой грамотности населения на 2 балла, что составило в сумме 54 балла. Главная причина повышения индекса является более осознанное и финансово рациональное поведение граждан, причем во многих субъектах уровень намного превышает общероссийские показатели.

Так же, в целях обучения школьников финансовым знаниям, примерно в 32 тыс. школах России ввели обязательным данный урок. За три года программы уже более 75 тыс. учеников обучены по программе финансовой грамотности [3].

Обучаться финансовой грамотности никогда не поздно, но рациональнее всего этим заниматься с детства. Ребенку недостаточно просто изучить несколько учебников по данной теме, необходимо вызвать интерес. Лучше всего доносить информацию небольшими частями, возможно в виде шуток.

Так же важно с ранних лет познакомить детей с деньгами в виде карманных денег. Если ребенок с детства имеет возможность управлять личными средствами, получать как положительный, так и отрицательный опыт, то исходя из этих знаний в более осознанном возрасте он уже будет иметь небольшое представление как же пользоваться таким ресурсом как деньги.

Таким образом, знание ключевых финансовых понятий, и умение их использовать в жизни дает возможность населению грамотно управлять личными денежными средствами, иметь экономическую стабильность. Благодаря Стратегии по повышению финансовой грамотности населения к 2023 году реализуется просвещение граждан о финансовых рынках как источнике

дохода; повышение осведомленности граждан об основах финансовой системы; развитие способностей к принятию эффективных финансовых решений, в том числе по управлению личными финансами, защите прав потребителей; противодействие возникновению мошеннических схем.

Список литературы:

1. Стратегия повышения финансовой грамотности [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL https://minfin.gov.ru/ru/om/fingram/directions/strategy/?id_57=130276-doklad_o_ryealizatsii_strategii_povysheniya_finansovoi_gramotnosti_v_rossiiskoi_federatsii_na_2017-2023_gody_za_2019_god (дата обращения: 26.12.2021 г.).
2. Рейтинг финансовой грамотности регионов РФ за 2018 год [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL <https://nafi.ru/projects/finansy/rejting-finansovoy-gramotnosti-regionov-rossii-2018/> (дата обращения: 26.12.2021 г.).
3. Повышение финансовой грамотности [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL https://www.admsr.ru/work/finance/budget_in_figures/3125/ (дата обращения: 26.12.2021 г.).