

*Зейналова Гюнай Вагифовна
студентка магистратуры, Институт бизнеса
по направлению Бухгалтерский учет и финансы,
Университет Сакарья,
Турция, г. Сакарья
e-mail: gunay.zeynelova@ogr.sakarya.edu.tr*

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ КАК ФАКТОР СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ

***Аннотация:** В предложенной работе рассмотрена финансовая грамотность с точки зрения социальной осведомленности подрастающего поколения, раскрыта суть финансовой грамотности в качестве системы знаний, навыков, умений и установок в финансовой области, определены современные задачи, направленные на повышение финансовой грамотности в России. Все категории граждан нуждаются в получении финансового образования.*

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовое образование, социально-экономические роли, молодежь.

FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION AS A FACTOR OF SOCIAL DEVELOPMENT

*Gunay Zeynalova Vagifovna
Master student, Institute of Business
in the direction of Accounting and Finance,
Sakarya University,
Turkey, Sakarya*

***Abstract:** The proposed work examines financial literacy from the point of view of social awareness of the younger generation, reveals the essence of financial literacy as a system of knowledge, skills, skills and attitudes in the financial field, and defines the current tasks aimed at increasing financial literacy in Russia. All categories of citizens need financial education.*

Keywords: financial literacy, financial education, socio-economic roles.

На сегодняшний день одними из приоритетных направлений стратегического развития отечественной экономики являются повышение показателей и индексов ее изменения, наращивание конкурентоспособности, усиление темпов экономического роста, что станет основой для формирования

устойчивого делового и инвестиционного климата, поддержания достойного уровня жизни и материального благополучия соотечественников и укрепления роли и статуса России в международных экономических отношениях. Бесспорно, реализация вышеупомянутых целей потребует от населения достойного уровня финансовой грамотности, так как перенаправление экономического развития в сторону экстенсивного пути, особенно в период зарождения и масштабного распространения новых финансовых рынков, имеющих свои технологии и услуги, предопределяет обширное использование их населением, привлечение граждан ко всем видам финансово-экономических отношений. Все это обуславливает важность организации повышения финансовой грамотности в России, в том числе и на федеральном уровне.

Финансовая грамотность предполагает наличие у человека такого уровня знаний и навыков в финансовой сфере, который бы позволил ему не только давать объективную оценку ситуации на финансовом рынке, но и принимать взвешенные рациональные решения. Базовые знания финансовых понятий и приемов позволяют населению рационально составлять личный бюджет, формировать сбережения, планировать вложение капитала и пользоваться сложными финансовыми услугами, которые сейчас активно продвигаются на финансовый рынок.

В качестве методов организации финансовой грамотности выступают личностно-деятельностный, интегративный, практико-ориентированный, компетентностный, субъективный, контекстный.

При рассмотрении содержательных аспектов финансовой грамотности, за основу примем определение, сформулированное А.А. Леонтьевым: «Функционально грамотный человек — это человек, который способен использовать все постоянно приобретаемые в течение жизни знания, умения и навыки для решения максимально широкого диапазона жизненных задач в различных сферах человеческой деятельности, общения и социальных отношений». С вышеописанной трактовкой соприкасаются некоторые определения актуальных результатов образования В.А. Ермоленко,

включающих в себя некоторые составляющие функциональной грамотности, такие как, «навыки 21 века», «ключевые компетенции», «метрики обучения», индикаторы ЮНЕСКО (устойчивого развития и глобальных гражданских компетенций) [2]. Их основные различия заключаются в структуре и в подходах к описанию, но суть везде остается неизменной: функциональная грамотность — это возможность применять полученные знания, умения, компетенции, ценности, стратегии поведения при решении практических задач (не теоретических) в разнообразных условиях. Подобная трактовка дает возможность выявить значимые различия функциональной грамотности от минимальной компетентности, овладения азами умений или навыков.

Финансовая грамотность важна не только для тех, кто хочет получать прибыль, но и для социальных предпринимателей. Так как социальные предприятия занимаются бизнесом, они активно используют государственные субсидии и привлекают частные средства для осуществления своей деятельности. Правительство в разных странах поддерживает социальные предприятия по-разному: от государственных субсидий до налоговых льгот и компенсации части заработной платы работников. Существование таких социальных предприятий без дополнительной государственной и общественной поддержки невозможно [1].

Прежде всего, необходимо обозначить, что именно подразумевает финансовая грамотность и насколько сильно она оказывает влияние на население.

Финансовая грамотность - система знаний о действующих финансовых институтах, об особенностях их работы и регулирования, о профессиональных участниках и финансовых инструментах, товарах и услугах, которые предлагаются на финансовых рынках.

Особенности финансовой грамотности заключаются в следующем:

1. осуществление ежемесячного учета поступления и расходования денежных средств физических лиц;

2. рациональное построение жизни в соответствии с имеющимися средствами (исключение образования лишних долгов);
3. стратегическое планирование финансовых расходов и доходов;
4. объективный подход к приобретению и использованию тех или иных финансовых продуктов и финансовых услуг;
5. обладание определенным уровнем знаний в области финансов.

Кроме того, рост уровня финансовой грамотности населения оказывает значительное влияние на развитие умений индивидов и членов их семей по управлению высокими рисками.

В связи с этим приоритетными направлениями проведения воспитательной работы в современных школах являются образование и развитие правовой культуры наряду с основами финансовой грамотности населения и с антикоррупционными принципами. При этом основной потенциал работы в указанных направлениях заложен в общественно-научных дисциплинах начального и среднего образования. В современных условиях значение финансовой грамотности предельно высоко. Одним из важных качеств современного выпускника является «владение умениями применять полученные знания в повседневной жизни, прогнозировать последствия принимаемых решений», что закреплено Федеральными государственными образовательными стандартами основного и среднего общего образования. Безусловно, повышение уровня финансовой грамотности школьников может рассматриваться с нескольких сторон. Во-первых, это является приоритетной задачей государства, а, во-вторых, удовлетворяет запросы учеников и их родителей. Уровень финансовой грамотности населения выступает мерилom экономического развития страны.

Повышение уровня знаний населения в финансовой сфере способствует укреплению социального и экономического развития страны. Рост финансовой грамотности позволяет снизить риски лишних индивидуальных кредитных долгов граждан, свести к минимуму риски мошенничества на финансовом рынке и т.д. Человек, обладающий достойным уровнем знаний в финансовой

сфере, гораздо эффективнее распоряжается личными доходами, осознанно создает сбережения, инвестирует имеющийся свободный капитал в объекты недвижимого имущества, ценные бумаги и т. п.

Что же входит в определение «финансовая грамотность»? Это предельный уровень знаний и навыков в финансовой сфере, позволяющий объективно и рационально оценить рыночную ситуацию и принять взвешенное разумное решение. Кроме того, финансовая грамотность предопределяет знание основных финансовых терминов и правильное их использование, что в жизни позволяет человеку грамотно распоряжаться имеющимися в его распоряжении средствами. Финансово грамотному человеку присущи следующие характерные черты:

1. осуществляет ведение учёта своих доходов и расходов;
2. знает толк в финансовой сфере: способен оперировать основными финансовыми понятиями, ориентируется в потоке информации и способен выделить из общего ее объема ту, которую сможет затем использовать для получения выгоды;
3. рационально отбирает финансовые услуги, отслеживает надёжность финансовых организаций, во избежание финансовых потерь, способен отстоять свои права потребителя продукции финансового рынка;
4. его доходы превышают траты, таким образом, он образует личный резервный фонд, на случай непредвиденных ситуаций. Это основной постулат финансовой грамотности.

Человека могут сократить с работы, он может потерять трудоспособность, а накопленные средства резервного фонда при этом будут направлены на оплату неотложных нужд и обязательных платежей без нанесения значительного ущерба уровню жизни. То есть, цель внедрения специальных дисциплин по финансовой грамотности в школах сводится к созданию оптимальных условий для развития у учащихся навыков успешно оперировать своими средствами, осуществлять тактическое и стратегическое

планирование, создавать сбережения, избегать лишнего риска при приобретении финансовых продуктов и услуг путем сопоставления их свойств.

Высокая финансовая грамотность потребителей может рассматриваться как важная предпосылка для прогрессивного развития финансового сектора [4]. Финансовая грамотность существенно влияет на уровень жизни современного человека, поскольку она позволяет каждому грамотному человеку обеспечить:

- материальное обеспечение его самого и его семьи;
- инвестиционные вложения в свое будущее и будущее следующих поколений;
- развитие и реализацию своего творческого потенциала, и проявление себя достойным гражданином общества.

Недостаточный уровень финансовой грамотности может повлечь за собой последствия, оказывающие негативное воздействие как на потребителей финансовых услуг, на государство, на частный сектор и общество в целом [5].

К примеру, в ситуации, когда гражданин не может рационально распоряжаться материальными средствами внутри своей семьи, это угрожает каждому члену семьи довольно неприятными последствиями, выраженными в снижении уровня их жизни. То есть, подобные ситуации имеют место в случаях, когда расчеты семейного бюджета некорректны. Все это свидетельствует о высокой необходимости населения обладать хотя бы базовыми финансовыми знаниями.

Важно заметить, что население играет важную роль в образовательном процессе, направленном на повышение финансовой грамотности. Поскольку для полной реализации большинства образовательных проектов необходима активная поддержка населения выдвигаемых общественных, государственных и бизнес инициатив.

Проведенные исследования показывают, что сегодня в России недостаточно высокий уровень финансовой грамотности. Около пятидесяти процентов россиян не пользуется финансовыми услугами. Подавляющее большинство соотечественников при принятии решений, касающихся

управления собственными финансами, основываются не на аналитических результатах, а следуют рекомендациями знакомых или сотрудников финансовых учреждений, которые заинтересованы не в благополучии граждан, а в продвижении их продукции [3].

Представляется, что финансовая грамотность необходима каждому человеку для достижения своих финансовых целей и поддержания достойного уровня жизни. Какие бы непредвиденные ситуации не произошли в жизни, финансовая грамотность позволит повысить уровень жизни и гарантирует уверенность в завтрашнем дне, стабильное развитие и процветание экономики страны и общества в целом. В связи с этим чрезвычайно важно продолжать совместную работу по повышению финансовой грамотности россиян, по формированию положительного отношения как к действующим финансовым институтам, так и к существующим финансовым процедурам.

Стоит отметить, что население, обладающее высокой финансовой грамотностью, допускает меньшее количество ошибок при осуществлении финансовых операций, в том числе при оформлении кредитных продуктов, ведении депозитных и валютных счетов. Кроме того, финансово грамотное население гораздо лучше адаптируется к возникающим экономическим кризисам, возникающим в стране, а в условиях экономической нестабильности они принимают только тщательно взвешенные и обдуманные решения, стремятся приспосабливаться к действующей ситуации, путем планирования процесса распределения и использования имеющихся у них денежных средств.

Помимо этого, высокообразованные в финансовой области люди с меньшей долей вероятности будут вкладывать средства в различного рода ненадежные финансовые операции, например в финансовые пирамиды. Негативное воздействие низкой финансовой грамотности населения становится причиной лишних кредитных долгов граждан, способствует нерациональному перераспределению ими имеющихся финансовых ресурсов, что является барьером для развития финансовых рынков и снижает уровень доверия граждан действующим финансовым институтам и финансовой политике государства в

целом. В связи с вышесказанным, одной из основных задач государства в области финансов должна быть разработка и реализация методик, направленных на повышение финансовой грамотности.

Здесь важно заметить, что на сегодняшний день в России уже реализовано довольно большое количество программ по совершенствованию познаний граждан в области специфики финансовых рынков и их продукции. Так на действующем информационном портале «Банки.ру» вопросу повышения финансовой грамотности населения отведен целый раздел «Банковский словарь», разъясняющий основные финансовые и экономические термины, а также содержащий рекомендации, необходимые современным потребителям финансовых товаров. Кроме того, на официальном сайте Центрального Банка России размещены документы, в которых подробно разобрана и освещена суть фундаментальных финансовых операций. Анализ уровня финансовой грамотности проводится на базе исследований, основной целью которых является оценка состояния финансовой образованности населения. Так, согласно данным исследования, проведенного в августе 2016 года Аналитическим центром НАФИ, россияне оценивают уровень своей финансовой грамотности как довольно высокий, в большей степени это касается населения г. Москвы и г. Санкт-Петербурга. Однако, несмотря на это, число соотечественников, которые перед приобретением финансовых продуктов проводят сравнительный анализ их предложений на рынке, значительно сократилось. К тому же, результаты проведенного исследования выявили, что лишь 25% граждан планирует свой семейный бюджет, однако намечается положительная тенденция данного показателя, так как он возрос на 5% в сравнении с предыдущим периодом. Но подобная динамика может быть связана в большей степени не с повышением финансовой грамотности Россиян, а с тем, что составление бюджета - это вынужденная мера, вызванная сокращением уровня доходов, получаемых людьми.

Аналогичное исследование, проведенное Аналитическим центром НАФИ, результаты которого опубликованы в декабре 2016 года, выявило, что

свыше 60% россиян позволяют себе необдуманно совершать покупки в условиях реального дефицита материальных средств. Главное к чему пришли исследователи заключается в том, что финансовая грамотность, предполагающая наличие знаний о финансовых операциях, в Российской Федерации присуща только 20% населения, и даже несмотря на рост данного показателя с течением времени, необдуманные финансовые поступки, отсутствие спланированного семейного бюджета остаются наиболее распространенными моделями финансового поведения граждан России.

Следует отметить, что сегодня недостаточное внимание уделяется программам обучения работников предпенсионного возраста навыкам увеличения размера предстоящей пенсии. И в целом предельно мало программ, предусматривают разрешение вопросов, связанных с формированием будущей пенсии. Также малая доля внимания в действующих программах повышения финансовой грамотности направлена на защиту прав потребителей финансовых продуктов. И сегодня особенно важно уделить много внимания обучению населения корректному оформлению всех видов договоров: ссуды, купли-продажи недвижимого имущества, долговых расписок на передачу денежных средств в долг или под залог и т.д. Научные исследователи уровня финансовой грамотности считают целесообразным провести разделение имеющихся программ на два уровня. К первому уровню будут относиться программы, целью которых является повышение заинтересованности населения к таким вопросам, как паевые инвестиционные фонды, кредитные бюро, кредитные кооперативы и т.д. А уже после формирования у населения интереса к подобным структурам, им будут предложены необходимые обучающие программы [6].

Таким образом, изучив актуальные особенности финансовой грамотности в нашей стране, важно заметить, что на сегодня одной из ключевых задач государства является разработка эффективной политики, направленной на повышение финансовой грамотности способствующей дальнейшему достижению устойчивого развития российской экономики в целом. Однако,

успешного решения вопросов повышения уровня финансовой грамотности, можно достичь только путем скоординированной работы населения России, Центрального Банка России, коммерческих кредитных организаций и органов государственной власти, в большей степени Министерства Финансов РФ.

На основе вышеизложенного, можно прийти к выводу, что достойный уровень финансовой грамотности граждан страны положительно влияет на развитие экономики государства, на качество жизни и уровень доходов граждан:

- способствует повышению уровня использования финансовых продуктов, обеспечивает прозрачность финансовых рынков и их стабильное функционирование;

- позволяет увеличить количество добросовестных заемщиков и снизить уровень кредитных и инвестиционных рисков коммерческих банков;

- повышает финансовое состояние граждан посредством совершенствования семейных бюджетов, распространения финансового планирования, развития способностей по управлению финансами на протяжении жизни семьи;

- выступает гарантом защиты от мошенничества, повышает финансовую защищенность граждан. В среднесрочной перспективе намечается повышение потребности в улучшении уровня финансового образования во всех странах мира. А в странах с развивающейся экономикой повышение уровня финансовой грамотности поможет сократить уровень бедности населения.

Чем выше уровень финансового образования, тем лучше граждане понимают особенности функционирования пенсионной и налоговой системы, что способствует повышению налоговых поступлений, а также развитию малого и среднего бизнеса.

Полученные знания способствуют не только лучшему пониманию механизма работы финансовой системы страны, но и построения финансовой жизни каждой отдельно взятой семьи. В связи с этим сегодня знания в сфере экономики настолько значимы, как навыки чтения и письма, от финансовой

культуры современной молодежи в перспективе будет зависеть не только их личное благосостояние, но и устойчивое экономическое развитие всей страны. Финансовые знания станут основой для формирования культуры финансового поведения и позволят повысить имеющийся уровень финансовой грамотности как студентов и школьников, так их родителей.

Список литературы:

1. Акбулаев Н., Алиев Ю., Ахмедов Т. Исследование моделей финансирования социального бизнеса: теория и практика. Том 5. Вып. 5. Гелион, 2019. [Электронный ресурс] // URL: <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2019.e01599> (дата обращения: 20.05.2019).
2. Ермоленко В. А. Развитие функциональной грамотности обучающегося: теоретический аспект // Электронное научное издание Альманах пространство и время. 2015. Т. 8. Вып. 1. [Электронный ресурс] - URL-адрес: <http://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-funktsionalnoy-gramotnosti-obuchayuschegosya-teoreticheskiyaspekt> (дата обращения: 14.03.2019).
3. Кузина О. Е. Финансовая грамотность россиян (динамика и перспективы) // Деньги и кредит. 2012. №1. С. 68-72.
4. Иншаков О. В., Фролов Д. П. Институционализм в Российской экономической мысли (IX – XXI вв.): в 2 т. Волгоград: Издательство Волгу, 2012. Т. 1. 486 с.
5. Липов В. В. Институциональная комплементарность как фактор формирования социально-экономических систем // Журнал институциональных исследований. 2012. Т. 4. № 1. С. 25-42.
6. Милославский В. Г., Герасимов В. С., Трунова В. А., Герасимова О. С., Халук И. А. Финансовая грамотность: проблемы и перспективы // Молодой ученый. 2016. Вып.4. № 19. С. 452-456.