

## ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ И ПУТИ ЕЕ ПОВЫШЕНИЯ

*Еремина О.И.*

*к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита  
Национального исследовательского Мордовского  
государственного университета им. Н.П. Огарёва*

В настоящее время проблема низкой финансовой грамотности является актуальной не только для российских граждан, но и для всего мирового сообщества. Финансовая безграмотность населения выступает сдерживающим фактором развития финансового рынка и экономики в целом. Значительная доля российских граждан относится с недоверием и опаской к финансовым организациям. Так, по оценкам Национального агентства финансовых исследований к концу 2015 г. относительно 2013 г. доверие населения к банкам снизилось с 78 до 54 %, к страховым компаниям – с 41 до 34 %, к инвестиционным компаниям – с 19 до 16 %, к микрофинансовым организациям – с 13 до 11 % [2].

Вопросы развития финансовых знаний и навыков у населения, выработки правильного поведения в отношении финансов находятся в центре внимания правительств многих зарубежных стран (табл. 1).

*Таблица 1*

**Группировка стран по уровню развития программ повышения финансовой грамотности и финансового образования**

<b>Уровень развития программ повышения финансовой грамотности и финансового образования</b>	<b>Страны</b>
Высокий уровень развития многочисленных программ повышения финансовой грамотности и финансового образования; проблемы повышения финансовой грамотности поставлены давно и глубоко разработаны.	США, Австралия, Новая Зеландия, Канада, Германия, Великобритания, Сингапур
Программы повышения финансовой грамотности разработаны; проблемы повышения финансовой грамотности обозначены, но не достаточно глубоко проработаны.	Голландия, Италия, Польша, Индия, Австрия, Россия
Программы повышения финансовой грамотности только недавно начали разрабатываться; проблемы повышения финансовой грамотности обозначены и начинают изучаться.	Аргентина, Китай, Кыргызстан, Саудовская Аравия

Низкий уровень финансовой грамотности россиян выражается в неумении строить долгосрочные финансовые планы, формировать эффективные сбережения, правильно осуществлять оценку рисков и использовать инновационные финансовые продукты и услуги. Недостаток финансовой грамотности обуславливает снижение активности участия граждан на финансовом рынке. Спрос на финансовые продукты и услуги увеличивается по мере роста денежных доходов общества, но приход на рынок людей с низкой финансовой грамотностью может создать проблемы для работы финансовых рынков. Недостаточный уровень финансовой грамотности приводит к неспособности граждан принимать рациональные финансовые решения и замедляет внедрение новых инструментов в пенсионной, страховой, банковской и инвестиционной сферах, подавляет потенциал экономического роста.

Под финансовой грамотностью понимают владение базовыми финансовыми понятиями, знание информации о финансовых институтах и предлагаемых ими продуктах, умение ею пользоваться и принимать рациональные решения для достижения жизненных целей, обеспечения собственного благосостояния и финансовой безопасности. Финансовая грамотность общества подразумевает умение вести учет всех поступающих доходов и расходов; способность искать информацию о рынке банковских и страховых продуктов; привычки наблюдать за изменениями основных его показателей; умение строить финансовый план на будущее, создавать сбережения, сравнивая между собой предложения различных финансовых компаний. Без финансовых знаний и умений нельзя уверенно распоряжаться собственными средствами, качественно управлять и использовать различные финансовые продукты и услуги. Кроме того, увеличение финансовой грамотности способствует развитию малого бизнеса, поскольку владение базовыми финансовыми знаниями избавляет человека от существующих стереотипов и внутренних страхов, что упрощает открытие собственного дела и повышает его жизнеспособность и финансовую устойчивость.

В России, согласно опросу Национального агентства финансовых исследований, 38 % граждан отмечают, что существует много финансовых услуг, в которых трудно разобраться обычному человеку [2]. Это связано, как со стремительным ростом ассортимента финансовых продуктов и услуг, так и поздним переходом экономики нашей страны к рыночным условиям хозяйствования, явившимся причиной ограниченных знаний россиян о финансовых институтах и инструментах. В настоящее время граждане преимущественно используют традиционные банковские продукты – депозиты, кредиты, расчетные карты и практически не пользуются услугами других финансовых организаций.

В Российской Федерации на протяжении последних нескольких лет целенаправленно ведется работа по повышению финансовой грамотности населения. Многие эксперты считают, что обучение, направленное на рост финансовой грамотности граждан разумнее осуществлять в достаточно раннем возрасте. Теория когнитивного развития и исследования в смежных областях говорят о том, что именно в начальной школе можно дать детям те знания, которые могут определить финансовое поведение в дальнейшей жизни. Хотя в раннем возрасте дети понимают финансовые вопросы на примитивном уровне, ученые полагают, что они вполне могут освоить такие базовые экономические понятия, как сбережения, бартер, дефицит, предложение и спрос. Последние исследования показывают, что финансовое самосознание формируется у молодых людей в раннем возрасте и оно напрямую связано с финансовой компетентностью в более старшем возрасте [1]. Отсюда следует, что чем раньше дети узнают о роли денег в жизни человека, тем раньше у них будут формироваться полезные финансовые привычки, что в свою очередь, приведет к более ответственному финансовому поведению во взрослом возрасте.

Большинство экспертов сходятся во мнении, что обучение финансовой грамотности должно иметь непрерывный характер. Как и в других областях знаний, финансовые знания, навыки и умение принимать решения, без которых невозможно успешное обращение с рынком финансовых услуг, должны прививаться непрерывно на протяжении всего учебного процесса и даже в течение всей жизни [3]. Получение начального финансового образования должно осуществляться в школе, поскольку это позволяет, во-первых, охватить обучением целое поколение населения, в независимости от социального и материального положения; во-вторых, заложить основы финансовых знаний и навыков в достаточно раннем возрасте, что однозначно даст молодым людям важные преимущества в будущем. Поэтому на подрастающее поколение должна быть направлена большая часть современных программ по финансовой грамотности. Именно дети – это будущие участники финансового рынка, налогоплательщики, вкладчики и заемщики. Вместе с тем, изучать в школах только экономику недостаточно. Необходимо проведение факультативов, на которых работники банков, страховых, пенсионных, инвестиционных компаний и другие участники рынка могли бы проводить семинары, «круглые столы», викторины и другие мероприятия, и тем самым приобщить молодое поколение к финансовой культуре. Финансовые организации, заинтересованные в привлечении дополнительных денежных средств, для достижения поставленных целей также могли бы проводить ряд мероприятий. Например, реализовывать обучающие курсы для всех желающих получить практические навыки работы с финансовыми инструментами.

Решать проблему преодоления финансовой безграмотности нужно на государственном уровне. Необходимо разработать и реализовать комплекс мер, направленных на решение следующих основных задач:

- привлечение внимания к проблематике финансовой грамотности, повышение у граждан уровня осознания необходимости получения финансовых знаний и навыков;
- организация системы финансового образования и просвещения, способствующей передаче финансовых знаний и навыков различным возрастным группам населения России;
- изменение отношения государственных служащих и правоохранительных органов к массовой экономической активности граждан, поддержка предпринимательства, идей создания собственного бизнеса;
- обеспечение единства государственной политики в отношении экономического поведения домохозяйств.

Высокий уровень финансовой грамотности необходим каждому человеку для достижения личных финансовых целей. Какая бы не ставилась конкретная цель, повышение финансовой грамотности способствует росту уровня жизни и уверенности в будущем, качества финансовых услуг, стабильности в обществе и экономики в целом.

#### **Список использованной литературы:**

1. Белехова Г.В. Оценка финансовой грамотности населения и пути ее повышения // Проблемы развития территории. 2012. Вып. 4 (60) . С. 96-109.
2. Россияне больше не верят банкам [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.utro.ru/articles/2015/05/18/1243948.shtml>.
3. Шibaев С.Р., Шадрина Ю.А. Зарубежный опыт повышения финансовой грамотности населения // Финансы и кредит. 2015. №24 (648). С. 27-33.