

ДОКЛАД НА ТЕМУ

«Финансовая грамотность населения: проблемы и перспективы»

В современном обществе одним из критериев оценки человеческого капитала выступает степень грамотности населения, предполагающая, в том числе оценку финансовой грамотности населения: проблемы и перспективы.

Актуальность работы объясняется тем фактом, что без базовых знаний и навыков, без соответствующего уровня финансовой грамотности невозможно уверенное распоряжение личными доходами, качественное управление и использование разнообразных финансовых товаров и услуг. Для государства низкий уровень финансовой грамотности населения служит причиной неэффективного регулирования финансовых рынков, затрудняет защиту прав потребителей в сфере обслуживания, снижает темпы экономического развития общества.

Целью данной статьи является, выявление проблем и перспектив финансовой грамотности населения, а также оценка финансовой грамотности населения на станции Таловка. Для достижения поставленной цели нами были определены **следующие задачи, которые вы видите на слайде.**

Предмет исследования – уровень финансовой грамотности жителей станции Таловка.

Для решения поставленных задач и достижения цели были применены следующие **методы**: теоретический анализ и обобщение научной литературы, опрос, сравнение, анализ полученных данных. Теоретической основой работы послужили работы таких российских исследователей: Г. В. Белехова, М. Ю. Шевяков, М. А. Овчинников, О. Е. Кузина, Г. Г. А. В. Зеленцова, Е. А. Блискавка, Л.Ю. Рыжановская и др.

Научная новизна состоит в проведении комплексного анализа актуальных проблем финансовой грамотности, анализе финансовой грамотности населения Таловки и рекомендации по их устранению.

Первые определения финансовой грамотности в России были предложены специалистами национального агентства финансовых исследований (НАФИ), которые, под финансовой грамотностью они понимают знание о финансовых институтах и предлагаемых ими продуктах, а также умение их использовать при возникновении потребности и понимание

последствий своих действий. Необходимо отметить, что впоследствии этот подход к определению финансовой грамотности был использован большинством российских исследователей. Так, например, М. Ю. Шевяков определяет финансовую грамотность как способность использовать знания и навыки управления финансовыми ресурсами для обеспечения собственного благосостояния и финансовой безопасности. Введение понятия «финансовая грамотность» осложняется отсутствием понимания «рационального финансового поведения». Еще одна методологическая проблема наполнения понятия «финансовая грамотность» была поднята М. Ю. Шевяковым, который выделил три уровня финансовой грамотности: профессиональный, общеэкономический и обывательский. Какой уровень принять за достаточный при определении финансово грамотного человека? Здесь тоже необходимо серьезное теоретическое обоснование, без которого, на наш взгляд, невозможна масштабная программа повышения финансовой грамотности населения. Другой подход к определению был использован в стратегии развития финансового рынка РФ на период до 2020 года сказано, что основными признаками финансовой грамотности являются:

- - способность вести ежемесячный учет личных доходов и расходов.
- - организация жизнедеятельность по имеющимся средствам (без лишних долгов);
- - планирование финансовые расходы и доходы в перспективе (учет расходов по непредвиденным обстоятельствам и готовность к пенсии);
- - рационально выбор финансовых продуктов и пользование финансовыми услугами;

Официальный документ трактует понятие «финансовая грамотность» как набор компетенции в сфере управления личными финансами. Л. Ю. Рыжановская рассматривает финансовую грамотность как элемент человеческого капитала: «Финансовая грамотность – это неотделимая от человека способность сознательно участвовать в общественном воспроизводстве в качестве инвестора, которая при разумном и ответственном подходе к выбору финансовых инструментов должна генерировать доход или, по крайней мере, обеспечивать финансовую стабильность носителю знаний». По мнению Белехова, финансовая грамотность – органичное сочетание знаний, информированности, практических умений, индивидуального отношения и конкретного поведения отдельного человека или домохозяйства при принятии решений относительно денежных средств и других финансовых ресурсов в целях достижения собственного экономического благополучия. М. Овчинников считает, что финансовая грамотность – способность потребителей финансовых услуг использовать имеющуюся информацию в процессе принятия решений: при осуществлении специальных расчетов оценке риска

сопоставлении сравнительных преимуществ и недостатков той или иной финансовой услуги. Всемирный Банк дает следующие определение: финансовая грамотность – способность человека принимать обоснованные решения по использованию и управлению своими деньгами. Универсальное (единственно верное) определение категории «финансовая грамотность» в принципе невозможно, узкие рамки любого предложенного определения не могут вместить все многообразие и разнообразие реальных жизненных ситуаций, с которыми может столкнуться человек. По нашему мнению, необходимо уделить большое внимание изучению мнений обычных людей, чей уровень финансовой грамотности и планируется повысить. В противном случае на высокую эффективность программ повышения уровня финансовой грамотности рассчитывать не стоит.

1. По мнению Рыжановской одной из проблем финансовой грамотности России является, уровень информационной асимметрии между потребителями финансовых продуктов и услуг и их поставщиками является очень высоким.

2. Одной из существенных проблем, по мнению Овчинникова, является недостаток образования и навыков в области финансов, является отсутствие планирования личного или семейного бюджета. По оценкам Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), более половины населения (56%) не ведет учета своих доходов и расходов, а более 73% граждан России не имеет никаких сбережений.

3. Дополнительный риск, связанный с невысоким уровнем финансовой грамотности, заключается в том, что физические лица, взявшие кредиты, в силу своей финансовой неграмотности могут оказаться не в состоянии отдать кредит. Как показывают социологические исследования ФОМ, даже среди тех граждан, которые воспользовались кредитом, уровень практической финансовой грамотности также остается невысоким. В такой ситуации неудивительным является тот факт, что более 15% взявших кредит заемщиков - физических лиц считает, что невозврат банковского кредита не является преступлением. Еще хуже дело обстоит в отношении страховых компаний, обман которых не считают преступлением более 28% респондентов.

По мнению некоторых ученых, одной из проблем является очень большой поток информации в СМИ, рекламе люди много слышат о кредитах, ипотеке, депозитах, акциях и других финансовых инструментах. Люди видят, что потребительскими кредитами, ипотекой пользуются соседи, знакомые, «жизнь в кредит» превращается в «обычную практику».

4. В своих трудах Белихов затрагивает следующую проблему финансовой грамотности: в России так и не создана массовая культура ответственных инвестиционных решений. Есть низовой запрос широких кругов населения на практические финансовые знания, но та информация, которая транслируется «сверху», малоэффективна, непонятна, не превращается в практический навык.

5. Очень непростая ситуация складывается с информированностью граждан России о пенсионной реформе и планированием пенсионных сбережений. По данным НАФИ, примерно две трети россиян в трудоспособном возрасте считают, что размер государственной пенсии в будущем будет недостаточным, однако 41% граждан не рассчитывают по достижении пенсионного возраста привлекать дополнительные источники доходов кроме государственной пенсии или затрудняются в оценке своей возможности иметь таковые.

Анализ определений понятия «финансовая грамотность», позволил сделать вывод о том, что большинство исследователей, занимающихся проблематикой финансовой грамотности, выделяют три базовых элемента финансовой грамотности: финансовые знания, финансовые навыки, финансовые установки. Также при анализе литературы были выявлены следующие проблемы финансовой грамотности:

1. отсутствие (или предельно короткий горизонт) планирования семейного бюджета, отсутствие семейных стратегий планирования доходов - расходов;
2. неспособность населения принимать взвешенное, основанное на анализе всей доступной информации решение в отношении использования тех или иных финансовых продуктов или услуг, спонтанность принятия финансовых решений;
3. сохраняющийся у населения патерналистский стереотип мышления, стремление переложить ответственность за свои финансовые решения на государство;
4. неумение населения адекватно оценивать риски;
5. недостаточная информированность граждан о возможностях инвестирования и ведения операций на финансовых рынках;
6. отсутствие правовых знаний в области защиты прав потребителей на финансовых рынках;
7. недоступность для большинства граждан профессионального финансового консультирования;

8. отсутствие понятной и доступной информации о пенсионной реформе

Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) опубликовала результаты международного сравнительного исследования финансовой грамотности, которые легли в основу доклада для встречи G20 в Гамбурге летом 2017 года. В России это исследование было инициировано Минфином в рамках Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в РФ». Оператором был выбран Аналитический центр НАФИ. Исследование проведено в 30 странах, 17 из которых являются членами ОЭСР. Фокусные точки исследования – имеющиеся у человека финансовые знания и установки, а также практикуемое финансовое поведение (согласно определению финансовой грамотности, используемому в ОЭСР). В итоговом рейтинге каждая страна-участница опроса могла получить максимум 21 балл, в который включены максимум 7 баллов по оценке финансовых знаний, 9 – по оценке поведения и 5 по оценке установок. По результатам исследования средняя оценка финансовой грамотности по всем странам – 13,2 баллов из максимальных 21. В странах-участницах ОЭСР средний показатель — 13,7 баллов. Россия получила 12,2 балла (25-е место).

Для определения финансовой грамотности населения, был использован метод анкетирования и социальный опрос ст. Таловка. В опросе участвовали три возрастные группы населения:

- 1) учащиеся МОУ «Таловская СОШ» в возрасте от 14- 17 лет-72 человека
- 2) молодежь от 18 -35 лет –62 человек
- 3) населения в возрасте 36-60 лет- 74 человека

Всего в анкетировании участвовало 208 жителей станции Таловка. Из них 107 женщины и 101 мужчина. В число опрошенных входили представители различных категорий населения. Респондентами возрастной категории от 14 до 17 лет являлись учащиеся МОУ «Таловская СОШ». В число опрошенных респондентов возраста от 18 до 60 лет также вошли представители различных слоёв населения, в частности студенты рабочие, служащие, предприниматели, домохозяйки, безработные. В дальнейшем для удобства респондентов в возрасте от 14 до 17 лет будем именовать группой А, респондентов в возрасте от 18 до 35 лет – группой Б., респондентов в возрасте 36 до 60 лет группой С. В данном исследовании финансовая грамотность рассматривалась как знание и понимание

отдельных финансовых понятий, а также умение использовать финансовые знания для принятия эффективных решений в различных жизненных ситуациях, связанных с вопросами финансов. Анкета содержала 13 вопросов 1 часть – вопросы, касающиеся финансовых знаний; 2 часть - вопросы, касающиеся финансовых навыков; 3 часть – вопросы финансовых установок.

Опрос респондентов показал следующие результаты. На вопрос знаете ли вы что такое финансовая грамотность и можете ли вы кратко описать что, это такое? Большинство респондентов ответили, что не знают данное понятие 102(49%) человека, 77 (37%) человека знают, но не могут описать, и лишь 29(14%) человек из числа всех респондентов, ответили, что знают и могут описать данное понятие. Финансово грамотными людьми себя считают, 21 (10%) человек из числа опрошенных. Практически все респонденты 177(85%) человек, считают, что отсутствие финансовой грамотности является национальной проблемой. В анкете были предложены вопросы на финансовые знания, которые затрагивали банковские карточки, финансовые рынки, из опроса видно, что правильные ответы по вопросам о банковских карточках дали 103(49,5%) человека, из них больше правильных ответов мы получили от представителей старшего поколения 37 (18%) человек. По вопросу связанному с финансовыми рынками были даны правильные ответы от 62(30%) респондентов, в данном вопросе большинство верных ответов мы получили от учащихся школы. На вопрос о риске потерь денежных средств мы сделали вывод, что представители всех категории респондентов, боятся рисковать своими денежными средствами. На вопрос о государственной системе страхования накоплений, респонденты затруднились ответить 68 (32%) человек или ответили неправильно 128 (61,5%) человек. Наличие некоторых практических навыков управления своими денежными средствами нами было замерено с помощью анкетных вопросов, таких как о ведении учета личных финансовых средств, вопросам связанными с кредитами. В данных категория вопросах порадовало, что практически все ведут учет своих личных денежных средств. Понимание того, что стоимость кредита для заемщика ниже, если банк дает такой кредит под залог, характерно для 53 (25%) человек. В основном все опрошенные занимают деньги в долг у друзей и родственников 170 (81,3%) человек. Сложным вопросом оказался, для респондентов вопрос о том какой товар будет дешевле после скидки, лишь 92(44%) человека ответили правильно. Для выявления существующих установок были заданы три вопроса, которые касались о долгосрочных накоплениях. Нужно подчеркнуть, что измерение того, насколько следует считать те или иные установки «правильными» – вопрос спорный. Например, спорным является вопрос о том, насколько

наличие установок, связанных с долгосрочными финансовыми стратегиями, может свидетельствовать о финансовой грамотности. Возможно, что ровно наоборот – отсутствие долгосрочных стратегий и доверия слабым институтам финансового рынка и есть признак финансово грамотного отношения и вытекающего из него поведения на финансовом рынке. Зачем начинать сберегать на пенсию с самого раннего возраста, если велика вероятность того, что в условиях высокой инфляции или нестабильности финансового рынка эти сбережения обесценятся или вообще пропадут? Почему более оправданным должен быть кредит на образование, если не всегда образование, а связи позволяют претендовать на рабочие места с высокой зарплатой? Таким образом, встает вопрос о том, измеряем ли мы нормативную или реальную финансовую грамотность в случае с установками? С нашей точки зрения, речь все-таки должна идти о нормативной финансовой грамотности – то есть установках, предполагающих наличие развитых институтов финансового рынка, позволяющих выработать долгосрочные финансовые стратегии. Установка на самостоятельную заботу о своем обеспечении в старости характерна лишь для 15 человек (7%) опрошенных. Еще 7 (3 %) человек считают, что заботиться о пенсии необходимо уже после 30 лет, 15 (7%) человек полагают, что лучше это делать непосредственно перед пенсией, и большинство 155(74.5%) человек возлагают заботу о своей пенсии полностью на государство. Установки по отношению к кредитам распределились следующим образом 68 (33%) человек отказались от всех остальных обоснований в пользу кредитов на образование, для установок по отношению к страхованию характерна следующая ситуация 37(17,7%) человек полагают, что страхование необходимо, так как это поможет преодолеть неприятные последствия. Высока доля тех, кто относится к страхованию негативно или с предубеждением- 171(82,3%) человек. Практически все респонденты 201 (97%) человек хотели ли бы лучше ориентироваться в вопросах финансовой грамотности.

Вывод: Респонденты группы «А», (учащиеся МОУ «Таловская СОШ»). Из опроса видно что, в некоторых вопросах финансовой грамотности процент школьников ориентируются, отчасти, что большинство школьников считают проблему финансовой грамотности национальной, но есть и проблемы, большинство школьников с пренебрежением относятся к страхованию, к вложению денег в свое образование, путаются в различных вопросах

Респонденты группы «В», в данную группу входила молодежь Таловки, которая является основой будущего нашего поселка. Из анкетирования мы сделали вывод, что

молодежь Таловки, во многих вопросах финансовой грамотности не ориентируется, так большинство опрошенных респондентов данной группы, не смогли правильно определить ответить на вопросы связанные с финансовыми знаниями и навыками, так же нет точных финансовых установок, которые помогут в дальнейшем.

Респонденты группы «С», в данную группу входили люди, которые имеют определенный жизненный опыт, которые сталкивались с финансовыми ситуациями, но обрабатывая результаты анкеты мы пришли к выводу о том, что у данной категории респондентов, также имеются определенные проблемы по данной теме. Большая часть респондентов, не смогла правильно ответить на вопросы, так же очень большой процент затруднившихся ответить, многие не показали навыки и установки в области финансовой грамотности. Несмотря на жизненный опыт, все респонденты хотели бы больше ориентироваться по данной теме.

По итогам исследования, мы пришли к выводу, что у жителей нашего поселка существуют проблемы в области финансовой грамотности, мы решили создать информационные буклеты для школьников и взрослого населения, а также провести урок финансовой грамотности в 9-11 классах.

Подводя итог, можно сказать, что большинство населения поселка, зачастую не знают о своих правах и обязанностях, что приводит к неправомерному поведению с их стороны и неспособности отстаивать свои права.

Для повышения уровня финансовой грамотности общества предлагаем следующие:

1. Необходимо давать населению в рамках обучающих курсов терминологию привычную для финансовых инструментов. Научить «читать» документы и осознавать последствия принятия на себя ответственности за то или иное действие. Проводить независимое обучение финансовой грамотности. В рамках обучения необходимо показывать, как тот или иной инструмент работает на практике, его плюсы, минусы и риски. В какие органы следует обращаться в зависимости от ситуации. Формировать методические издания на примере разделов «На заметку» или «Советы» на бумажных носителях, доступные в общественных местах

2. С повышением уровня финансовой грамотности населения необходимо вести работу по повышению прозрачности финансового рынка финансовых институтов, так и доступности информации, об их услугах, сравнимости условий по различным продуктам. Необходим закон о финансовых услугах, который бы, определил правило поведения любой компании предлагающей товары и услуги населению с предоплатой.

3. Реализация программы должна осуществляться в форме государственно - частного партнерства. Государство может опереться на крупных игроков рынка, имеющих долгосрочные стратегии присутствия. Также важно, чтобы с повышением финансовой грамотности занимались не коммерческие организации, а специально созданные НКО с прозрачной системой финансирования и общественным контролем.

4. Необходимо изменить финансовые установки современного общества, которые являются базисом финансовой грамотности, в этой связи необходимо обратить внимание на культуру финансового поведения, которое начинается с планирования семейного бюджета, причем на длительную перспективу и выработки стратегии финансового планирования. Эту установку можно и нужно изменить, в целях финансовой грамотности населения, через формирования в сознании людей понимания того, что жизненный цикл включает определённые события, к которым надо подойти финансово подготовленным.

5. Четко и правильно продумать образовательные программы, которые необходимо делить по возрастам, и начинать с раннего возраста. Так в младших классах это могут быть интерактивные игры, в старших классах рассматривать различные финансовые продукты, их. В высших учебных заведениях изучать специализированные финансовые инструменты.