

ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РОССИИ И МЕТОДЫ ЕЕ УВЕЛИЧЕНИЯ

© 2019 Ваулин Александр Владимирович
аспирант

Самарский государственный экономический университет
E-mail: pirat20020@gmail.com

Ключевые слова: финансовая грамотность, банк, вклады, ценные бумаги, структурные продукты, финансовое образование, управляющая компания, брокер, инвестиции, кредиты, банковские карты, страхование жизни.

Статья посвящена оценке уровня финансовой грамотности населения в России в сравнении с прошлыми данными и другими странами. Раскрывается суть данного определения и оценивается влияние данного показателя на экономическое развитие страны. Также в статье проводится анализ возможностей, которые помогут повысить уровень финансовой грамотности.

Существует несколько понятий финансовой грамотности, каждое из которых описывает его, как совокупность определённых знаний и умений в области финансового поведения человека, а также возможностей применять эти знания на практике.

Т.е. для упрощения можно сказать, что финансовая грамотность - это все, что человек знает о финансовых рынках, а также может пользоваться своими знаниями для достижения поставленных финансовых целей. При этом постановка целей как раз и является основным показателем, входящим в сущность финансовой грамотности.

В далекие времена финансовая структура складывалась очень просто. Были только банки, которые давали кредиты или принимали вклады. И человеку достаточно было знать нужны ли ему деньги в виде кредита, или же он готов положить их на сохранность в банк. Постепенно финансовая структура развивалась и обростала новыми функциями. Появились ценные бумаги, потом производные финансовые инструменты, страховые продукты и т.д., и т.п. Ввиду этого, обычному человеку сложно разобраться во всех этих деталях, и соответственно финансовая грамотность падает. Более того, если человек не получает никакую информацию о своих финансовых возможностях, то и повысить уровень своих знаний и него ну будет никакого шанса.

Уровень финансовой неграмотности широко распространен повсеместно. Так, Международное исследование Национального бюро экономических исследований (The National Bureau of Economic Research, NBER) в США показывает, что существенный уровень неграмотности преобладает в таких развитых странах, как Германия, Голландия, Япония и др. В менее развитых странах, таких как Россия, уровень финансовой безграмотности еще выше. Так в 2016 году Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) опубликовала результаты международного сравнительного исследования финансовой грамотности в 30 странах. Средний показатель грамотности по всем стра-

нам составил 13,2 при возможных 21. В России показатель оказался ниже среднего и равнялся 12,2 баллам.¹

Стоит отметить, что главный финансовый регулятор страны, Центральный Банк России, начал проводить активную политику по повышению уровня финансовой образованности населения. И это уже начало приносить свои плоды. Так показатель финансовой грамотности ОЭСР в России вырос до 12,4 баллов.

Некоторые социологи также пытаются оценить уровень финансовой грамотности населения, учитывая их самооценку. По данным учебника "Социально-экономическое развитие. - Социология. Статистика. Публикации. Отраслевые обзоры." людям задавали следующий вопрос: "Считаете ли Вы себя финансово грамотным человеком? Дайте оценку своим знаниям и навыкам по пятибалльной шкале, как это принято в школе, где 1 соответствует полному отсутствию знаний и навыков управления личными денежными средствами, а 5 - наличию отличных знаний и навыков в этой сфере?". Результаты опроса приведены в таблице (в процентах от всех опрошенных).²

Результаты опроса

Год опроса	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Отличные/хорошие знания и навыки	15	25	20	17	13	15	20	24	12
Удовлетворительные знания и навыки	50	44	44	41	38	42	46	51	50
Неудовлетворительные/знаний и навыков нет	35	31	36	43	49	43	34	25	38

По данным видно, что все большее количество людей считают свой уровень знаний удовлетворительным. При этом за последнее время существенно снизился уровень людей, оценивающих свои знания выше среднего. На мой взгляд, это связано с появлением многообразных финансовых инструментов, разобраться в которых довольно сложно.

Из-за низкого уровня финансовой грамотности, население более сильно подвержено действиям мошенников. Поэтому правильным будет внедрять уроки финансовой грамотности уже в школе, что и делают в некоторых регионах. Так в Татарстане, Саратовской, Волгоградской, Томской, Калининградских областях уже появились уроки по финансовой грамотности, которые могут подготовить человека ко всем сложностям в сфере финансов.³

Также низкий уровень финансовой грамотности снижает качество жизни людей и ограничивает будущий экономический рост. Это связано с тем, что люди, по своему незнанию, могут выбрать не те инвестиции или вовсе будут избегать возможности приумножить свои денежные средства. В то же время крупные производственные компании недополучат ряд финансовых вложений и ограничат свой дальнейший рост. Сейчас, в эпоху глобальной конкуренции важны любые возможности для экономического роста, а финансовая безграмотность его ограничивает.⁴

На основе приведенных данных и примеров можно сделать вывод, что высокий уровень финансовой грамотности очень важен. Центральный Банк и некоторые крупные ВУЗы страны озадачились этой проблемой и предпринимают определенные шаги для достижения этой цели. Например, был разработан интернет-портал, на котором можно

ознакомиться с важной финансовой информации о финансах. Отдельной темой там стоит личное финансовое планирование.⁵

Помимо этого, я считаю, что наиболее продуктивно было бы развивать финансовую грамотность с детства. Точнее, с юности, когда ребенок начинает знакомиться с деньгами. В современном обществе наиболее эффективно было бы разработать мобильное приложение, которое знакомяло бы людей с миром финансов. Такой метод, на мой взгляд, привлечет внимание молодежи и заинтересует ее.

Также стоит уделить особое внимание регулированию финансовых вопросов. Т.к. многие банки, брокерские компании и другие финансовые учреждения злоупотребляют незнанием их клиентов и используют его в своих интересах. На текущий момент делаются определенные шаги в этом направлении (например, появился закон об инвестиционном консультировании и ведутся разговоры о защите прав инвесторов). Однако, на мой взгляд, этому пока не отводится должного внимания.

Приведенные мною методы приведут к повышению уровня финансовой грамотности населения, повысят доверие к финансовой структуре, увеличат качество и количество инвестиций, и, как следствие, приведут к экономическому росту.

¹ OECD financial literacy study finds many adults struggle with money matters, 2016 - URL: <http://www.oecd.org/finance/oecd-financial-literacy-study-finds-many-adults-struggle-with-money-matters.htm>

² Е.И. Корконосова, Г.Р. Имаева, О.А. Шарова. Социально-экономическое развитие. - Социология. Статистика. Публикации. Отраслевые обзоры. - Москва: Издательство НАФИ, 2017. - С. 45-46. - 81 с. - ISBN 2541-9927.

³ В школах вводят уроки финансовой грамотности, 2016 - URL: <https://rg.ru/2016/09/07/v-shkolah-vveli-uroki-finansovoj-gramotnosti.html>

⁴ Финансовая грамотность населения: точки роста. Обзор НАФИ. - М., 2016

⁵ Финансовое планирование, 2016 - URL: <https://fincult.info/articles/lichnoe-finansovoe-planirovanie/https://fincult.info/>

EVALUATION OF FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION OF RUSSIA AND ITS INCREASING METHODS

© 2019 Vaulin Aleksandr Vladimirovich
Graduate Student
Samara State University of Economics
Email: pirat20020@gmail.com

Keywords: financial literacy, bank, deposits, securities, structural products, financial education, management company, broker, investment, loans, bank cards, life insurance.

The article is devoted to assessing the level of financial literacy of the population in Russia in comparison with past data and other countries. The essence of this definition is revealed and the impact of this indicator on the economic development of the country is evaluated. The article also analyzes opportunities that will help increase financial literacy.