

УДК 37.01

Санникова Юлия Валерьевна

студент бакалавриата
Институт международных связей
Екатеринбург, Россия
sannikovajul@bk.ru

Yulia V. Sannikova

Bachelor
Institute of International Relations
Ekaterinburg, Russia

Куликова Елена Сергеевна

кандидат экономических наук, доцент
кафедры экономики, менеджмента
Институт международных связей
Екатеринбург, Россия

Elena S. Kulikova

Candidate of Economic Sciences, Associate
Professor of the Department of Economics
Institute of International Relations
Ekaterinburg, Russia

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ В РОССИИ

FINANCIAL LITERACY IN RUSSIA

Аннотация

В статье рассматриваются вопросы изучения и анализа финансовой грамотности в России. Обсуждаются ключевые факторы, влияющие на формирование финансовой грамотности: цифровые технологии, уровень поддержки государства, состояние финансовой сферы. В результате оценки текущего состояния финансовой грамотности в России выявлены основные причины низкого уровня: отсутствие развитой финансовой системы, низкая заинтересованность населения и государства в формировании финансовой грамотности, особенности российского менталитета в обеспечении личного благосостояния, низкий уровень доходов, высокие показатели кредитов, низкий уровень показателей «сбережения». Предложен комплекс мер, направленных на повышение финансовой грамотности и рассмотрение термина как общепринятого феномена.

Ключевые слова:

финансовая грамотность, сбережения, доходы населения, благосостояние

Abstract

The article discusses issues of studying and analyzing financial literacy in Russia. The key factors influencing the formation of financial literacy are discussed: digital technologies, the level of government support, the state of the financial sector. As a result of assessing the current state of financial literacy in Russia, the main reasons for the low level were identified: the lack of a developed financial system, low interest of the population and the state in the formation of financial literacy, features of the Russian mentality in ensuring personal well-being, low income, high loan indicators, low level of indicators "saving". A set of measures aimed at increasing financial literacy and considering the term as a generally accepted phenomenon is proposed.

Keywords:

financial literacy, savings, income, welfare

Введение. В современном обществе финансовая система является важнейшим ресурсом в формировании правоотношений с каждым хозяйствующим субъектом страны. Примером может служить проведенный Центральным Банком России анализ объема кредитной задолженности населения, который составил в 2022 г. 80,3 трлн руб. (банковские кредиты в размере 44,1 трлн руб были одобрены компаниям; 28,4 трлн руб. были одобрены в отношении населения) [1].

Актуальность. Анализируемые показатели говорят об активном вовлечении населения и компаний в сферу финансовых услуг кредитования, не собственных, а

заемных средств под высокие проценты. Данный факт указывает на проблематику становления и развития финансовой грамотности в жизни каждого субъекта в Российской Федерации и подчеркивает актуальность темы статьи.

Основная часть. В общем понимании, финансовая грамотность – это система культуры сознания, при которой человек умеет управлять своими личными финансами. Проблема финансовой грамотности рассмотрена многими зарубежными и отечественными деятелями науки. Так, например, Алымов Ю. рассматривает в научной статье финансовую грамотность как систему управления с возможными процессами [3, с. 3]. Бойко М. уделяет важнейшее значение обучению финансовой грамотности, рассматривает опыт обучения и результат [4, с. 7]. Акентьев Р. в своей книге изучает основы управления личными финансами, способы, принципы и механизмы развития финансовой самостоятельности [5, с. 3]. Миркин Я. рассматривает правила финансового поведения, которое не всегда имеет положительные результаты [6, с. 180-181]. Хаузел М. в своей книге приводит основные понятия психологии денег, анализирует уроки богатства, счастья и жадности. В настоящее время существует огромное множество научных исследований в части формирования финансовой грамотности, но сам показатель находится на низком уровне, а измерение уровня финансовой грамотности приводит к формированию эффективных, новых, цифровых, развитых умений, теоретических и практических знаний о финансовой системе. Два главных правила финансовой грамотности: 1. Расходы никогда не превышают доходы; 2. Дополнительная положительная разница между доходами и идет в инвестиции.

Уровень финансовой грамотности и ее показатели позволяют проанализировать и спрогнозировать формирование модели финансового поведения, безопасности финансов и их стабильности. Прежде чем делать выводы о текущем состоянии финансовой грамотности в Российской Федерации, проанализируем составные элементы показателей как на микроуровне, так и на макроуровне. Среди стран, принявших участие в исследовании Организации экономического сотрудничества и развития, Российская Федерация занимает 9 место в рейтинге финансовой грамотности в 2020 г. Лидерами оказались такие страны, как Словения, Австрия, Германия. Рассмотрим основные положения России в данном исследовании [8]: – знания (о финансовой арифметике, инфляции, рисках, доходах, налогах и так далее) – 4,8 баллов; – навыки (знания о распределении доходов и расходов, ведение

семейных бюджетов, сбережений в банках и так далее) – 4,9 баллов; – установки (достижение финансовых целей и задач с учетом разумности и благополучности, без рисков) – 2,7 баллов. Таким образом, основным фактором, влияющим на финансовую грамотность в Российской Федерации, является низкий уровень финансовых установок. Рассмотрим индекс финансовой грамотности в Российской Федерации за период 2018-2022 гг. (из 21 возможных баллов): 2022 г. – 12,6 баллов; 2021 г. – 12,5 баллов; 2020 г. – 12,4 баллов; 2019 г. – 12,3 баллов; 2018 г. – 12,1 баллов [8]. На основании данных об уровне показателя, рассмотрим схематически индекс финансовой грамотности россиян (табл. 1).

Таблица 1. Значение индекса финансовой грамотности россиян, в баллах

	2018 г.	2020 г.	2022 г.	2024 г.
Индекс финансовой грамотности	12,12	12,35	12,79	12,77

Согласно таблице 1 показатель финансовой грамотности населения в Российской Федерации вырос в 2022 г. по сравнению с 2018 г. на 0,5 балла и составил 12,6 баллов. Данный рост обусловлен: – развитием экономического сознания; – экономической ситуацией в стране; – эволюцией цифрового общества. Несмотря на проведенные исследования, диапазон финансовой грамотности измеряется от 1 до 21 баллов, а показатель в 2022 г. был равен 12,6 баллов, что дает нам возможность сделать выводы об относительно низком уровне финансового поведения. В общем смысле, финансовая грамотность строится на принципах приоритета собственных сбережений перед заемными средствами, поэтому рассмотрим в табл. 1 объем заемных средств и сбережений хозяйствующих субъектов в Российской Федерации в 2021-2022 гг. и сделаем выводы об их финансовой обеспеченности [9].

Согласно данным табл. 1, общий объем заемных средств в 2022 г. по отношению к 2021 г. вырос на 2,60 трлн руб., темп роста общего объема заемных средств в 2022 г. по отношению к 2021 г. составил 103,35 %. Общий объем сбережений в 2022 г. по отношению к 2021 г. вырос на 11,24 трлн руб., темп роста общего объема сбережений в 2022 г. по отношению к 2021 г. составил 129,61 %. Рост уровня показателей объема кредитного портфеля и сбережений свидетельствует об изменении политической, экономической и иной ситуации в стране.

Таблица 1 Объем заемных средств и сбережений хозяйствующих субъектов в Российской Федерации в 2021-2022 гг.

БЮДЖЕТ СТРАНЫ НА 2021-2023 ГОДЫ ФУНКЦИОНАЛЬНАЯ СТРУКТУРА РАСХОДОВ (ОТКРЫТАЯ ЧАСТЬ)

млрд руб.

Наименование разделов	2020 год	2021 год	2022 год	2023 год
Всего, в том числе:	16 395,8	18 312	18 146,6	19 229,6
1. Общегосударственные вопросы	1 408,1	1 488,4	1 381,5	1 542,6
2. Национальная оборона	1 054,7	1 081,8	1 107,2	1 134,2
3. Национальная безопасность и правоохранительная деятельность	1 485,7	1 527,2	1 578,4	1 620,3
4. Национальная экономика	2 543,3	3 248,1	2 921	3 063,6
5. Жилищно-коммунальное хозяйство	257,6	319	293,9	415,2
6. Охрана окружающей среды	340,3	335,8	358,1	382,7
7. Образование	957,4	1 057,7	1 026	1 067,9
8. Культура, кинематография	144,2	134,7	124,6	121,2
9. Здравоохранение	1 046,1	1 103	1 108,5	1 073,6
10. Социальная политика	5 082,4	5 575,9	5 741,9	6 051,5
11. Физическая культура и спорт	74,5	65,1	63,6	53,7
12. Средства массовой информации	94,3	102,3	101,7	101,8
13. Обслуживание государственного (муниципального) долга	897	1 203,9	1 365,1	1 611
14. Межбюджетные трансферты	1 010,2	1 069,2	975,1	990,4

При соблюдении идеальной картины из расчета должного уровня финансовой грамотности, рост числа кредитов, сбережений связан с оценкой доходов и расходов населения: чем выше доходы населения, тем ниже уровень кредитных обязательств и выше уровень сберегательных счетов в банках. На основании вышеизложенного, следует утверждать, что расходы имеют высокие и необоснованные показатели, которые говорят нам о том, что люди неосознанно тратят на продукты и на средства не первой необходимости достаточно много своих финансов, при этом, в соответствии с главными правилами финансовой грамотности, положительная разница между доходами и расходами должна уходить в сбережения. Указанное правило не соблюдается в России, как соблюдается, например, в США, где каждая семья имеет свои инвестиционные портфели. Мало того, российскому гражданину легче взять кредит и выплачивать его в соответствии со сроками и условиями банка, нежели откладывать свои личные денежные средства и потратить их через год или через два года на тот же самый продукт, который бы он хотел приобрести. Поэтому российский менталитет имеет глубокие корни. Помимо вышеуказанных показателей, уровень

финансовой грамотности зависит от правильного ведения семейного хозяйства, контроля личного бюджета доходов и расходов, а также способности и умения управлять своими финансами через сбережения, а также социально – демографический фактор. Так, например, в Москве индекс финансовой грамотности намного выше, чем в других областях.

В результате проведения анализа финансовой грамотности самый низкий уровень показатели принадлежит населению [10]: возрастной категории от 18 до 34; сельской местности; категория безработных.

Выводы. Согласно вышеизложенным фактам, государству необходимо уделить особое внимание указанным категориям населения, влияющие негативно на прогрессивное состояние показателя. Рассмотрим каждую группу с низким уровнем показателя и сделаем соответствующие выводы. Население возрасте от 18 лет до 34 лет – это обучающиеся специалисты, студенты, молодые работники компании. Основным причинам отсутствия должного уровня финансовой грамотности являются: – низкий уровень формирования компетентности на базе педагогического уровня в части управления личными финансами; – отсутствие теоретических и практических навыков по формированию финансовой «подушки» безопасности, в том числе, в системе образования; – отсутствие необходимого механизма в компании в части проведения форумов, бизнес-тренингов по поддержанию и управлению личными финансами сотрудников. У безработного населения, в своем общем понимании, отсутствуют личные доходы, а, соответственно, информация о финансовой грамотности, но это не означает, что данная категория не должна иметь понимание по распоряжению своими финансами. Поэтому на базе сотрудничества со службой занятости можно проводить вводный курс по формированию финансовой грамотности населения.

Рассмотрим основные проблемы и основные пути повышения уровня финансовой грамотности в Российской Федерации.

1. Уровень финансовой грамотности зависит от состояния системы образования, с предоставлением информации школьникам, студентам, специалистам. В системе образования школьников отсутствует механизм формирования предметно-ролевой системы по изучению финансовых инструментов. Например, при обучении математики учитель может знакомить школьников с правилами экономики и финансовой грамотности посредством просмотра видео, проведения какого-либо эксперимента,

рассмотрения основ сбережений и давать задания по теме. Основное мероприятие по совершенствованию процесса: введение в предмет «математики» темы «управление личными финансами» для обучающихся 1-11 классов с интерактивными медиа-возможностями.

2. Отсутствие должного механизма формирования финансовой грамотности посредством проведения в образовательной системе высшего и среднего образования, рабочей деятельности, занятий, лекций, показательных уроков, экспериментов, то есть теоретических и практических навыков при формировании компетентности. Основное мероприятие по совершенствованию процесса: утвердить на законодательном уровне предмет «Управление финансами» и сделать данный предмет первостепенным и обязательным для всех студентов. На уровне трудовой деятельности, предприятиями можно рассмотреть вопрос в проведении ежегодного бизнес-дня «Личные финансы», который, в свою очередь, позитивно скажется на формирование общей инновационной компетентности специалиста.

3. Российским государством изначально формируется такой менталитет, который рассчитан на заемные денежные отношения. Повсеместно: в СМИ, газетах, интернете, в банках и иных источниках нас информирует о низких процентах по кредитам, ипотекам, без ознакомления с теневыми вопросами и «подводными камнями». В результате, вопросы сбережений, ведения семейных доходов, владения акциями находятся на последнем месте. Основное мероприятие по совершенствованию процесса: развитие цифровой финансовой грамотности, создание единого информационного сайта в поддержку финансовой грамотности, проведение бесплатных онлайн занятий, а также марафонов в режиме встреч на территории регионов. Указанный перечень мероприятий повысит финансовые знания, навыки и установки, которые повлияют на уровень индикатора финансовой грамотности.

Список использованных источников

1. Абрютин, М. С. Финансовый анализ / М. С. Абрютин. – М.: Дело и сервис, 2017. – 192 с.

2. Артеменко, В.Г. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие для студентов / В.Г. Артеменко. – М.: Омега-Л; Издание 2-е, 2016. – 270 с.

3. Бердникова, Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия / Т.Б. Бердникова. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 224 с.

4. Бернстайн Анализ финансовой отчетности / Бернстайн. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 624 с.
5. Бочаров, В.В. Комплексный финансовый анализ / В.В. Бочаров. -М.: СПб: Питер, 2016. – 432 с.
6. Денисов, А.А. Управление затратами на предприятиях пищевой промышленности /А.А. Денисов // В сборнике: Вопросы и проблемы экономики и менеджмента в современном мире сборник научных трудов по итогам международной научно-практической конференции. 2017. С. 50-52.
7. Управление затратами предприятия (организации) : учебное пособие / М.С. Кузьмина, Б.Ж. Акимова. – М. :КНОРУС, 2015. – 320 с.
8. Клейман А.В., Чернышова Н.А. Экономическое содержание понятия «Управление затратами» / А.В. Клейман, Н.А. Чернышова // В сборнике: Современная экономика: актуальные вопросы, достижения и инновации Сборник статей IX Международной научно-практической конференции. 2017. С. 31-33.