

Сайпидинов И.М.

## ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ, КАК ОСНОВА ФИНАНСОВОЙ НЕЗАВИСИМОСТИ

I.M. Saypidinova

### FINANCIAL LITERACY AS THE FOUNDATION OF FINANCIAL INDEPENDENCE

УДК: 330.142.22.

*В данной статье рассматривается влияние финансовой образованности человека на его финансовое поведение а также влияние уровня финансовой грамотности населения на финансовую систему и экономику государства в целом.*

*The article discusses the influence of the person's financial knowledge/ competence on his/her financial behavior, and the influence of the population financial literacy level onto the financial system and the economics of the country in total/general.*

Ускорение процесса глобализации, существенно усложнившаяся в последнее время финансовая система, появление широкого спектра новых сложных финансовых продуктов и услуг ставят перед людьми весьма сложные задачи, к решению которых они оказываются неподготовленными. Необходимым элементом в системе навыков и правил поведения в современном мире стала финансовая культура. Финансовая грамотность позволяет человеку не зависеть от обстоятельств, от воли других людей. Образованный человек способен сам выбирать наиболее привлекательные пути в жизни, создавая материальную основу для развития всего общества. Финансовое образование, безусловно, необходимо всем категориям граждан. Детям оно дает представление о ценности денег, закладывает фундамент для дальнейшего развития навыков планирования бюджета и сбережений. Молодежи финансовое образование может помочь в решении проблемы финансирования образования или жилищной проблемы. Взрослым финансовая грамотность необходима для управления личными финансами и принятия разумных решений при инвестировании сбережений, использовании различных финансовых продуктов и услуг, а также для планирования пенсионного обеспечения.

Грамотный потребитель финансовых услуг лучше защищен от мошеннических действий в области финансов. Финансовая грамотность населения способствует притоку средств граждан в экономику страны и укреплению финансовой стабильности. С повышением уровня финансовой грамотности населения параллельно развиваются и рынки финансовых услуг, сокращаются издержки денежного обращения, в финансовую систему вовлекаются возрастающие сбережения населения, создаются условия для развития страховых рынков и накопительных систем пенсионного обеспечения, сокращаются завышенные ожидания государственной финансовой поддержки, население получает знание принципов и инструментов финансового

рынка, снижаются риски подверженности панике на потребительском и финансовом рынках (мы могли наблюдать это в период кризиса) и т. д. [1, с.87]. Следует отметить, что практически во всех развитых странах проводились социологические исследования относительно уровня финансовой грамотности населения, и было выявлено, что он везде является низким. Неумение планировать сбережения и инвестировать в будущее, принимать важные финансовые решения – вот те проблемы, которые обозначились в процессе исследований. Еще одна примета данной проблемы носит название "незнание о собственном незнании" – фактор, когда, например, в Австралии большинство респондентов свои финансовые знания оценили как хорошие, и только 4% из них смогли ответить на вопрос, что такое сложный процент, И это несмотря на то, что в развитых странах домохозяйства зачастую являются владельцами акций и активно пользуются различными кредитными продуктами. В Великобритании 33% граждан при выборе финансового продукта не сравнивают его с другими предложениями на рынке. Это ведет к снижению не только эффективности экономик домохозяйств, но и конкуренции в финансовом секторе. Также остро стоит вопрос с планированием финансов домохозяйств – 70% респондентов в Великобритании не осуществляли никаких сбережений на случай неожиданного снижения доходов. Все эти проблемы нашли понимание на государственном уровне практически во всех развитых странах. Программы, стратегии, инициативы по повышению финансовой грамотности населения действуют во многих как развитых, так и развивающихся странах: Австралии, Австрии, Бельгии, Канаде, Чехии, Эстонии, Финляндии, Германии, Венгрии, Исландии, Индонезии, Италии, Японии, Республике Корея, Малайзии, Новой Зеландии, Польше, Румынии, Словакии, Испании, ЮАР, Великобритании, США и т. д. [2, с.34].

Эта глобальная тенденция – пристальное внимание к проблеме повышения уровня финансовой грамотности населения – прослеживается во всех странах в той или иной мере. Трудность решения данной проблемы заключается в том, что человек на практике не осознает необходимости расширения своих знаний и навыков в этой области и не видит путей их повышения, то есть у него нет мотивации для этого. Между тем проблема повышения уровня финансовой грамотности неразрывно связана с интересами государства, поскольку именно оно внедряет нормы и правила функционирования финансовых рынков, оно заинтересовано, что бы население больше сберегало, инвестировало и

пользовалось услугами банков, а не попадалось на удочку финансовых мошенников. Во всех странах большое внимание уделяется тому, чтобы донести знания по финансовым вопросам самым простым, доступным для большинства, языком. Необходимо готовить специально упрощенные, адаптированные для простого человека материалы. В процессе исследования выяснилось, что экономическое и финансовое образование является одним из направлений деятельности многих центральных банков. Оно необходимо для улучшения понимания ответственностью переживаемых страной экономических процессов, помогает развить навыки у населения, связанные с надлежащей оценкой рисков, выбором финансовых услуг и продуктов, формирует современную модель потребительского поведения. Осведомленность в финансовых и экономических вопросах помогает также принимать правильные личные финансовые решения, что важно для каждого, независимо от его возраста, места жительства или выполняемой работы. Большое значение в данном случае имеет поддержание уверенности населения в том, что центральный банк страны обеспечит стабильность банковской системы, цен, валюты, данная деятельность также необходима для формирования положительных ожиданий населения с целью предотвращения паники как на потребительском, так и на валютном рынках страны. Важен также вопрос финансирования образовательных программ, В подавляющем большинстве стран программы повышения финансовой грамотности действуют за счет средств государства, а также государственных и общественных организаций. Среди наиболее распространенных организаций спонсирующих такие программы, можно выделить следующие:

- центральные банки (Бельгия, Чехия, Польша, Сербия, Венгрия, Индонезия);
- финансовые регуляторы и подобные организации (США, Эстония, Ирландия, Япония, Великобритания);
- организации и институты по вопросам занятости населения (Австрия, Чехия, Франция);
- министерства образования и образовательные организации (Словакия);
- различные фонды (ЮАР) и т. д. [3, с.54].

Что касается основной целевой аудитории программ повышения финансовой грамотности, то можно выделить следующие группы:

1. Молодежь, студенты.
2. Дети, школьники.
3. Учителя (особенно учителя экономики).
4. Взрослые.
5. Родители, госслужащие, безработные, социальные работники, малообеспеченные слои населения, семьи в затруднительных финансовых ситуациях, жители сел и деревень.

6. Тренеры, инвесторы, женщины, представители профсоюзов, мигранты, пенсионеры, сотрудники финансовых организаций и др.

Как видим, практически все программы повышения финансовой грамотности в различных странах мира в первую очередь уделяют внимание молодежи, причем студентам даже больше, чем детям и школьникам, так как предполагается, что именно студенты – будущее экономически активное население и именно от их уровня финансовой грамотности зависит благополучие страны. Поэтому тройка наиважнейших целевых групп – это школьники, студенты и учителя, которые этих детей обучают.

Программы по финансовой грамотности в разных странах включают и специально организуемые тематические мероприятия, например конференции. В Канаде и США проводились "недели финансового планирования", или "кредитные недели", когда каждая неделя и все проводимые в ее рамках мероприятия были посвящены отдельной теме управления личными финансами. В Исландии был введен единый "день финансовой грамотности" – 18 сентября. [4]. Создание интернет-порталов, как подчеркивают специалисты в этой области, является первейшим мероприятием для реализации любой национальной программы по повышению уровня финансовой грамотности. В дополнение к таким ресурсам создаются интернет-порталы финансовых регуляторов, которые продвигают среди населения знания о фондовом рынке, рынке капитала, разъясняют подходы к инвестированию на финансовых рынках.

Таким образом, экономическое и финансовое образование делает косвенный вклад в финансовую стабильность стран. Понимание финансовых вопросов повышает доверие общественности к финансовой системе, формирует способность адекватно реагировать на изменения экономической ситуации. Образованные люди более склонны реагировать на предупреждения о рисках контролирующего учреждения, на сигналы, посылаемые экономикой, и принимать грамотные решения. Такие люди более требовательны к поставщикам услуг, стимулируя тем самым конкуренцию.

#### Литература:

1. Кузина О.Е. Финансовая грамотность россиян (динамика и перспективы) // Деньги и кредит. 2012. № 1.-
2. Рыжановская Л.Ю. Системный подход к повышению уровня финансовой грамотности с использованием информационных технологий «Экономики знаний» // Финансы и кредит, 2009. № 12.
3. Кузнецов Н.Г., Кочмола К.В., Алмфанова Е.Н., Евлахова Ю.С. Развитие системы инноваций в непрерывном финансовом образовании // Финансы и кредит. 2011.
4. [www.oecd.org/ru](http://www.oecd.org/ru)

Рецензент: д.э.н., профессор Жумабаев К.Ж.