

Розанов Д.А., Розанова Я.А.

Актуальные тенденции развития финансовой грамотности в современных условиях глобализации

Аннотация. В статье рассматривается актуальность повышения уровня финансовой грамотности населения, проанализированы проблемы низкого финансового образования в РФ, а также рассмотрены основные причины возникновения ключевых проблем среди потребителей финансовых услуг.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовая культура, финансовые услуги, финансовое поведение, финансовые возможности, финансовые продукты, финансовая образованность.

Rozanov D.A., Rozanova Y.A.

Actual trends in the development of financial literacy in modern conditions of globalization

Annotation. The article considers the relevance of increasing the level of financial literacy of the population, analyzes the problems of low financial education in the Russian Federation, and considers the main causes of key problems among consumers of financial services.

Key words: financial literacy, financial culture, financial services, financial behavior, financial opportunities, financial products, financial education.

В настоящее время стремительная динамика, направленная на повышение финансовой грамотности населения стала задачей номер один не только государства, но и для всех участников рынка в современных условиях. Сегодня ведется активная работа по разработке программ, по написанию учебников, проводятся различного уровня конференции и круглые столы на подобную тематику, а также создаются различного рода некоммерческие организации и многочисленные информационные ресурсы. Но не смотря на это, нет однозначного понимания, насколько само население имеет заинтересованность в активном повышении собственной финансовой грамотности, в каких предметных вопросах, а также и каких социально-демографических группах финансовая грамотность является наиболее низкой, а потребность в знаниях и навыках соответственно высока.

Всестороннее воспитание современного делового человека, личности, имеющей сильно развитое экономическое мышление, готовой к жизни в современных рыночных условиях является одной из приоритетных потребностей современной школы. Некоторое время назад экономические проблемы, зачастую, ставились на второй план от подрастающего поколения и до окончания школы оставались от них в стороне. Однако, сегодняшняя жизнь требует, чтобы современный школьник знал о том, что такое потребности и ограниченность возможностей их удовлетворения, что такое цена товара и от чего она зависит; умел делать рациональный и осознанный выбор; представлял фактическое назначение денег; осознавал и понимал составляющие, из которых складывается бюджет семьи и т.д. [4; С. 1041 – 1045].

Повсеместное изучение проблем, направленных на всестороннее развитие финансового образования и повышения финансовой грамотности населения позволяет говорить о том, что в РФ, также, как и в большинстве зарубежных государств, этот процесс активно начался с отдельных инициатив общественных и коммерческих структур. При этом уже на современном этапе достаточно остро ощущается потребность не только контроля, но и координации усилий всех заинтересованных организаций и ведомств. Международная современная практика позволяет говорить о том, государство

заинтересовано к максимальному подключению к указанному процессу, поскольку это позволит успешно и быстро решить все проблемы.

В РФ проблемы касательно финансовой грамотности имеют своеобразные корни из-за определенного исторического развития. Достаточно поздний переход к современной рыночной экономике способствовал формированию ограниченных знаний граждан в сфере ведения своих личных финансов. Подавляющее большинство населения старается придерживаться традиционалистской стратегии поведения. Люди в основном делают денежные вклады в банки, не предпринимая попыток изучить другие, более выгодные варианты. Финансовая инертность привела к состоянию, в котором население привыкло к тому, что государство самостоятельно решает за граждан как распорядиться их доходами.

Современный рынок предлагает с каждым годом все больше товаров и услуг потребителям. Броская и красочная реклама сулит клиентам исключительно самые выгодные условия для сотрудничества, повсеместно применяются новые технологии, кажущиеся слишком непонятными и сложными. Все эти факторы обостряют проблемы развития финансовой грамотности в государстве. Отсутствие базовых знаний и навыков в сфере финансовой грамотности не дает возможности уверенно распоряжаться собственными доходами и качественно управлять разнообразными финансовыми продуктами и услугами.

Финансовая грамотность является необходимым уровнем знаний и навыков, позволяющим грамотно оценивать ситуацию на современном рынке, а также принимать рациональные решения по эффективному распределению собственных денежных средств. Подобное обстоятельство позволяет с уверенностью говорить о том, что человек обязан вести учет доходов и расходов, планировать свой бюджет, приобретать товары осознанно, избегать задолженности, а также формировать личные сбережения. Только при выполнении этих условий человек имеет возможность значительно увеличить свой индивидуальный уровень финансовой грамотности. К сожалению, лишь незначительная часть населения имеет возможность объективно ориентироваться в услугах и продуктах, которые предлагают современные финансовые институты. При этом необходимо отметить, что в РФ наблюдается низкая информированность населения о том, какие права имеет потребитель финансовых услуг, и каким образом он может их защищать в случае нарушений [5]. Именно поэтому проблемами финансовой грамотности необходимо заняться на государственном уровне. В наши дни основные знания в этом вопросе большинство населения получает самостоятельно, используя такие источники как специальная литература, Интернет-ресурсы, обучающие программы и курсы, передачи на телевидении, при этом прибегается опыт, полученный на собственных ошибках.

Быть финансово-грамотным в современном потребительском обществе является очень важным обстоятельством сегодня, поскольку от этого напрямую зависит благополучие, не только отдельного человека, но и всего общества в целом. Повышать собственные экономические знания в финансовых вопросах представляется необходимым в любом возрасте. Пенсионеры должны уметь не только грамотно и рационально распоряжаться своими сбережениями, но и не стать жертвой финансовых пирамид. Людям в среднем возрасте это поспособствует формированию навыков грамотного распределения имеющимися средств, а также выявлению стратегий их накопления. Молодому поколению это будет наиболее необходимо, так как оно испытывает острую необходимость в непосредственном формировании тех самых навыков планирования и сбережения накопленных и заработанных средств. Поскольку современное поколение выступает будущим участником финансового рынка, налогоплательщиком, вкладчиком, то именно на начальном уровне образования необходимо заложить фундаментальные основы финансовой грамотности. Грамотные с точки зрения финансов потребители будут тщательно и обдуманно подходить к выбору

товара, при этом предъявляя достаточно высокие требования к его качеству, тем самым создавая здоровую конкуренцию между производителями, что, в свою очередь, окажет положительное влияние на развитие современного рынка. Каждый гражданин РФ должен стремиться к повышению своей финансовой грамотности, поскольку именно благодаря этому имеется возможность добиться высоких целей и обеспечить себе достойный уровень жизни в современных условиях.

Структура финансовой системы в РФ имеет свои особенности, которые связаны с действием многочисленных факторов. Одним из таких является достаточно низкая активность населения на финансовом рынке, в том числе изменением предпочтений населения в сторону обслуживания в кредитных организациях, которые предоставляют кроме банковского обслуживания и другие услуги на фондовом рынке. Помимо этого, можно заметить низкий уровень доверия к не кредитным финансовым организациям в связи с высоким уровнем злоупотреблений в финансовой отрасли при низкой интенсивности надзорной деятельности и полном отсутствии действенных механизмов воздействия на недобросовестных участников [4; С. 1046 – 1051]. Но не смотря на данные обстоятельства, отмечается высокий уровень спроса банковских вкладов у населения, характеристики которых сочетают в себе высокие процентные ставки, льготный режим налогообложения процентного дохода и курсовых разниц, высокий уровень надежности вкладов благодаря системе страхования вкладов.

Обеспечение защиты прав потребителей финансовых услуг является одним из важнейших условий успешного функционирования финансового рынка. Конечно при условии, что такая защита будет в обязательном порядке функционировать в качестве комплексной системы, которая будет состоять из помощи потребителю финансовых услуг в случае нарушении его прав, выявлении системности этих нарушений во избежание их повторения, а также оценки необходимости и внесении изменений в действующую систему регулирования. Центральным механизмом повышения уровня удовлетворенности граждан использованием услуг финансового рынка и впоследствии повышения степени проникновения этих услуг является использование обратной связи с целью исключения с рынка игроков с недобросовестной репутацией, включая совершенствования финансовых продуктов и последующего порядка их продажи населению. Российский финансовый рынок на современном этапе развития требует, чтобы Центральный банк определил обоснованную и оптимальную степень защиты потребителей со стороны государства.

С целью увеличения максимального уровня защиты прав потребителей финансовых услуг представляется необходимым проведение работы по совершенствованию органов по защите этих прав в процессе осуществления надзорных мероприятий. Для обеспечения необходимого уровня защиты прав потребителей финансовых услуг банк РФ планирует создать и запустить в эксплуатацию регламентированную систему своевременного реагирования на различного рода обращения и жалобы потребителей финансовых услуг [1]. Совокупность предлагаемых мероприятий призваны: обеспечивать внедрение принципиально новой уникальной модели обработки обращений, которая смогла бы существенно повысить количество обращений, по которым оказана практическая помощь; значительно сократить сроки принятия мер реагирования по обращениям граждан; максимально оптимизировать процесс, направленный на взаимодействие организаций с органами власти в процессе работы с обращениями потребителей финансовых услуг; систематически получать обратную связь с целью увеличения эффективности принятия регулярных мер, а также улучшения продуктов и услуг на финансовом рынке.

Оперативному решению проблем потребителей финансовых услуг, устранению недостатков в работе финансовых организаций, разъяснению прав потребителей и порядка их реализации будет способствовать развитие возможностей сайта Центрального банка России в сети Интернет и совершенствование работы Контактного

центра Центрального банка России по взаимодействию с потребителями финансовых услуг [2]. Особенно необходимо отметить важность решения проблем, касающихся раскрытия информации и рекламы на финансовом рынке. Необходим свободный доступ потребителей финансовых продуктов и услуг к информации об их содержании и сопровождающих их рисках. Информация должна быть полной и достоверной, сопоставимой и доступной, понятной и своевременной для потребителя финансовой услуги.

В основе правильного управления личными денежными средствами необходимо выделить несколько основных принципов финансовой грамотности, среди которых: активные рискованные инвестиции; активный доход; пассивные инвестиции; финансовая защита; управление личными финансами. Но в реальности, зачастую, все происходит с точностью наоборот. Население рассчитывает на высокую и быструю доходность, начинает с активных рискованных инвестиций, однако, в завершении теряет большую часть финансовых вложений. Подобное обстоятельство еще раз доказывает важность базовых знаний касательно финансов в будущем повышении финансовой защиты и увеличении материального благосостояния. С целью устранения важных пробелов в финансовой грамотности населения представляется необходимым сконцентрировать внимание на получении информации от различных групп населения о типах финансовых продуктов, которые в наибольшей степени подходят к индивидуальным характеристикам и ожиданиям потребителей финансовых услуг.

Процесс формирования специальных наборов финансовых продуктов и услуг для самых разнообразных групп населения, а также разъяснение правил пользования подобными продуктами, должны учитывать неоднородность и специфику социально-экономического развития регионов РФ. Это в значительной степени максимизирует полезность взаимодействия интересов отдельных граждан и финансового сектора экономики. В ходе реализации данного подхода нужно обратить особое внимание на потребителей, имеющих низкий уровень доходов, которые относятся к наименее защищенным слоям населения РФ в вопросах касательно финансовых услуг.

В наши дни государство активно осуществляет вложения денежных средств в повышение финансовой грамотности населения. Проведенные исследования, направленные на анализ состояния внутренних и внешних финансовых рынков России (как структурных элементов экономики) приводят к выводу о том, что генезис финансового рынка РФ выступает одним из приоритетных направлений деятельности российской политики [3]. Высокий уровень конкурентоспособности, а также эффективная и планомерная работа финансового рынка активизирует экономический рост и стремительное повышение качества жизни граждан.

Отсутствие грамотности населения в области управления личными финансами в негативном ключе оказывает влияние на различные процессы, которые происходят не только в микро-, но и в макроэкономике. На микроэкономическом уровне (население) отражается на объемах и перераспределении сбережений, отрицательно сказывается как на покупательной способности, так и увеличивает риск использования финансовых продуктов и кредитную задолженность, приводит к злоупотреблениям в сфере финансов и росту числа мошенничеств, что обостряет проблемы финансовой безопасности и снижает качество жизни. На макроуровне (государство) понижает эффективность функционирования финансовых институтов, доверие к органам власти, ведет к росту криминогенности на финансовом рынке, загруженности бюджетной системы, замедляет развитие финансовой системы и в целом экономики страны, снижая ее экономическую безопасность.

Тем самым, повышение финансовой грамотности населения является одной из главных и важных задач для РФ. Уровень и темпы социально-экономического развития напрямую зависят от уровня развития финансовых рынков. А этот уровень, в свою очередь зависит от грамотности населения в финансовой сфере, что в значительной

степени способствует увеличению спроса на различные финансовые продукты. В общей совокупности все перечисленные факторы работают с целью повсеместного повышения и благосостояния населения.

На сегодняшний день, уровень финансовой культуры населения России оценивается как невысокий. Кроме того, сейчас молодое поколение, будучи на пороге трудовой деятельности не задумывается о сохранении своих денег и выбирает стратегию «зарабатываю-трачу». В современном мире одним из самых сложных, но в то же время актуальных процессов является инвестирование. Потому что зачастую люди, обладая капиталом, не знают, как им распорядиться. Несмотря на большое количество находящейся в свободном доступе информации о различных путях получения прибыли, человек, не имеющий специального экономического образования, не может ей правильно воспользоваться. Систематизация знаний по этому вопросу в курсе финансовой грамотности для студентов позволит перспективе создать в регионах более эффективное с экономической точки зрения общество. Экономическая эффективность общества, в котором будут известны правила финансовой грамотности, может положительно повлиять на экономику регионов и страны в целом.

Следовательно, понятие «финансовая грамотность» подразумевает достаточный уровень знаний в сфере финансов, и чем этот показатель выше среди населения, тем лучше он позволяет правильно оценивать свое финансовое положение, планировать доходы и расходы с учетом прогнозирования возможных изменений в жизни [6].

Финансовая безграмотность порождает недоверие к финансовой системе страны. Систематически освещая текущие события в банковском секторе, не ограничиваясь проблемными вопросами и надуманными сенсациями, средства массовой информации формируют у граждан четкое понимание финансовых операций. Специализированным изданиям финансовой отрасли необходимо настойчиво и систематически разъяснять читателям суть и общественную значимость банковской деятельности. Финансовая грамотность - это жизненно необходимый навык сегодня. Каждый гражданин должен уметь сохранять баланс между инвестициями и потреблением для обеспечения комфортного уровня жизни в будущем, эффективно управлять личными финансами, ставить перед собой четкие цели и достигать их, а также использовать различные финансовые инструменты. Таким образом, важнейшим фактором и мотивом финансовых действий граждан является уровень их финансовой грамотности, обуславливающий состояние финансовой культуры населения в целом.

Список литературы:

1. Аксенов А.П., Пухов А.В., Андреев А.Ф. Гид по финансовой грамотности. – М.: ЦИПСИР, 2010. – 456 с. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/9029.html>.
2. Белехова Г.В. К вопросу о финансовой грамотности населения // Проблемы развития территории. 2014. №1 (69). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-o-finansovoy-gramotnosti-naseleniya>.
3. Богдашевский А. Основы финансовой грамотности: Краткий курс. – М.: Альпина Паблишер, 2018.– 304 с.– Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/82629.html>.
4. Данченко Е.А., Шлыкова И.А. Проблемы и перспективы повышения финансовой грамотности молодежи // Региональная экономика: теория и практика. – 2018. – Т. 16, № 6. – С. 1041 – 1051.
5. Зеленцова А.В., Блискавка Е.А., Демидов Д.Н. Повышение финансовой грамотности населения. Международный опыт и российская практика. – М.: ЦИПСИР, 2012.– 112 с.– Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10531.html>.
6. Никифорова С.В. Финансовая грамотность в России // International scientific review. 2016. №13 (23). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-v-rossii>.