

3. Gross national Happiness Commission [Электронный ресурс] // Royal Government of Bhutan. 2015. URL: <http://www.gnhc.gov.bt/> (дата обращения: 09.10.2015).
4. Кушнир И.В. Макроэкономика. – Новосибирск: НГТУ, 2013. – 156 с.
5. Индекс развития человеческого потенциала [Электронный ресурс] // Информационно-аналитический портал Центр гуманитарных технологий. 2014. URL: <http://gtmarket.ru/ratings/human-development-index/human-development-index-info> (дата обращения: 10.10.2015).
6. Sustainability and Equity: A Better Future for All // Human Development Report. – N.Y.: Palgrave Macmillan. – 2012.
7. Индекс счастья [Электронный ресурс] // Мультимедийный портал Exclusive. 2012. URL: <http://exclusive.kz/articles/rating/9473> (дата обращения: 10.10.2015).
9. Индексы счастья: как измерить неизмеримое [Электронный ресурс] // Лаборатория социальных инноваций. 2013. URL: <http://www.cloudwatcher.ru/analytics/1/view/90/> (дата обращения: 09.10.2015).
10. Ткачук С. Китайцы поставили счастье на службу экономике // Вести FM. – 2011. – С. 118.
11. Как жизнь [Электронный ресурс] // OECD. Better Life Index. 2014. URL: <http://www.oecdbetterlifeindex.org> (дата обращения: 10.10.2015).
12. Время скромности // Ведомости. – 2009. – №2289. – С. 12.

ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ КАК ИНСТРУМЕНТ УВЕЛИЧЕНИЯ БЛАГОСОСТОЯНИЯ НАСЕЛЕНИЯ

М.С. Момунова

Томский политехнический университет, г. Томск

E-mail: nefelibata71@gmail.com

Научный руководитель: Варлачева Н. В., канд. экон. наук, доцент

Статья посвящена анализу проблемы низкого уровня экономической грамотности в России. Особое внимание уделено важности повышения уровня финансовой грамотности в современном мире, рассмотрены направления по увеличению уровня финансовой грамотности, цели и основные задачи. Автором был проведен анализ субъективной оценки респондентов, представляющий оценку их финансово-экономической образованности. На основе собранной автором информации сделан вывод, что финансово-экономическая грамотность населения Российской Федерации остро нуждается во внимании со стороны государства, ибо повышение финансовой грамотности является важнейшим инструментом повышения благосостояния всего населения.

В последние годы в большинстве развитых и развивающихся странах мира все большее внимание акцентируется на повышении финансово-экономической образованности населения. Недостаточная финансовая грамотность в настоящее время является один из главных препятствий развития сегментов финансового рынка и отдельных финансовых инструментов. Повышение ее уровня в России будет способствовать ускорению процесса осуществления пенсионной реформы, реформы банковского и страхового секторов, в частности, росту спроса на услуги добровольных пенсионных накоплений и страхования.

Ускоренное развитие процесса повышения финансовой грамотности населения является вполне закономерным, поскольку надлежащий уровень

финансовой грамотности способствует повышению уровня жизни граждан, развитию экономики и повышению общественного благосостояния. Особую актуальность вопросы повышения финансовой грамотности имеют для Российской Федерации. В силу особенностей исторического развития страны большинство населения России не только имеет слабое представление о принципах функционирования финансовых рынков и возможностях инвестирования на них, но и испытывает колоссальное недоверие к институтам финансовых рынков. Экономический ликбез является одним из важнейших инструментов повышения уровня благосостояния граждан.

Финансовая грамотность – достаточный уровень знаний и навыков в области финансов, который позволяет правильно оценивать ситуацию на рынке и принимать разумные решения.

Владение знаниями об основных финансовых понятиях и умение ими пользоваться на практике дает человеку возможность грамотно распоряжаться своими сбережениями. В том числе вести учет доходов и расходов, планировать личный бюджет, создавать, сохранять и преумножать свои сбережения. А так же ориентироваться в новых продуктах, предлагаемых финансовыми институтами, и приобретать их на основе обдуманного и взвешанного решения. Финансово грамотное население в целом лучше подготовлено к кризисным ситуациям и может лучше защитить себя, лучше ориентироваться в условиях мирового финансового кризиса: разбираться с налоговыми декларациями, выбирать выгодные пенсионные планы, сберегать свои накопления, принимать верные инвестиционные и другие финансовые решения и неподдаваться панике. Существенно осложнившаяся финансовая система, бурно развивающиеся рыночные отношения, появление широкого спектра новых услуг и ускорение темпов роста глобализации ставят людей перед задачами, к верному решению которых они не готовы. Отсутствие у населения необходимых навыков и знаний в финансово-экономической сфере может перерасти в проблемы национального масштаба. На микроэкономическом уровне экономические последствия и угрозы низкой финансовой безграмотности населения выражаются в увеличении числа финансовых злоупотреблений, в накоплении населением избыточной кредитной задолженности и последующем неэффективном распределении собственных сбережений. На макроэкономическом уровне низкая финансовая грамотность тормозит развитие финансовых рынков, тем самым подрывая доверие к финансовым институтам, и приводит к снижению темпов экономического роста.

В России высоки спрос на финансовое образование и стремление узнать, как можно защитить свои интересы при взаимодействии с финансовыми организациями, а также как распознавать мошеннические финансовые схемы и избежать их. 3/4 семей хотели бы получить финансовое образование, как для защиты своих финансовых интересов, так и для планирования своих будущих доходов. 1/3 респондентов хочет узнать о законах, защищающих права потребителей финансовых услуг, а также что следует делать, если эти права были нарушены. Свыше 13 % опрошенных хотели бы получить информацию о потребительских кредитах населению, еще 16 % хотят ознакомиться с возможностями получения кредита на приобретение жилья. Приблизительно 26 % взрослого населения хотело бы узнать, какие существуют способы обеспечения сбережений на старость и научиться разбираться в пенсионной системе. Так же 22 % населения хотят научиться лучше разбираться в кредитной системе. Молодежь в особенности интересуется стратегиями планирования

крупных покупок и ипотеки. Пожилые респонденты большее внимание уделяют вопросам пенсий. Обеспеченные домохозяйства отмечают необходимость более четкого понимания, на какую информацию потребитель должен обращать внимание при подписании договоров с финансовыми организациями, чтобы не стать в будущем жертвой мошенничества или недобросовестной практики. 1/4 часть всех опрошенных не выразила интереса к финансовому обучению любого вида. Население хотело бы, чтобы услуги по финансовому образованию предоставлялись органами государственного регулирования, а также представителями вузов и некоммерческих организаций (НКО). Как отмечено в исследованиях НАФИ, значительная часть экономически активного населения России не готова брать ответственность за свои финансовое благополучие в надежде на защиту государства.

Для ликвидации экономической безграмотности, правительства многих стран разработали и реализовали национальные программы улучшения финансового образования населения. На сегодняшний день такие программы уже функционируют в США, Великобритании, Австралии, Германии, Канаде и в десятках других странах. В России национальная программа повышения финансовой грамотности, рассчитанная на пятилетний срок, стартовала в 2011 г. Для выявления причин финансовой неграмотности россиян, в 2008–2015 гг. были проведены исследования нескольких параметров финансовой грамотности населения. Субъективные оценки россиян в отношении собственного уровня финансовой грамотности продолжают снижаться. Количество респондентов, определяющих свои знания в финансово-экономической сфере как отличные или хорошие, сокращается. Доля опрошенных, оценивающих свои знания как неудовлетворительные или признается в их отсутствии, наоборот, растет. Уменьшение доли оценивающих свой уровень финансовой грамотности на «5» (отличные знания) и на «4» (хорошие знания) наблюдается последние несколько лет. К примеру, в 2010 г. таких было 25%, в 2011 г. – 20%, в 2013 г. – 13%, но в следующие два года показатели улучшились, так в 2014 г. процент респондентов, считающих свои финансовые знания отличными, составил 17%, в 2015 г. – 20%. Процент опрошенных, определяющих свои знания в финансово-экономической сфере удовлетворительными, также снизился (46% в 2015 г. против 38% в 2013 г.). Доля тех, кто оценил свой уровень финансовой грамотности неудовлетворительно, снизилась и в 2015 г. составила 34% по сравнению с 2013 г., в котором процент финансово неосведомленных респондентов составил 49%. Сохранилась тенденция и к увеличению числа россиян, признающих в отсутствии знаний и навыков в сфере личных финансов (7% в 2010 г., 15% в 2011 г., 18% в 2013 г.). Наиболее высоко оценивают уровень своей финансовой грамотности опрошенные в возрасте от 24 до 35 лет. Среди представителей данной возрастной группы 17% респондентов определяют свои знания и навыки в финансовой области как хорошие. В целом среди населения таких 11%. Уровень доходов и активность пользования интернетом оказывают значительное влияние на субъективную самооценку уровня финансовой грамотности. Процент россиян, считающих себя финансово грамотными, больше среди высокодоходных групп населения, а также среди активных интернет пользователей. Данные по опросам представлены в Таблице 1.

Таблица 1 – Оценка уровня финансовой грамотности

Как бы Вы оценили уровень своей финансовой грамотности?								
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Отличные/хорошие знания и навыки	17%	15%	25%	20%	17%	13%	17%	20%
Удовлетворительные знания и навыки	38%	50%	44%	44%	41%	38%	42%	46%
Неудовлетворительные знания и навыки	38%	35%	31%	36%	43%	49%	41%	34%

Субъективная финансовая грамотность, или то, что россияне думают, что знают, не менее важна, чем объективная финансовая грамотность, или то, что россияне на самом деле знают. На высокую самооценку финансовой грамотности влияет уверенность в знаниях о личных финансах и в действиях на рынке финансовых услуг. Наличие интереса к финансовым вопросам, позитивный взгляд на жизнь, личный опыт, ощущение личного контроля над ситуацией также повышают самооценку. Появление широкого спектра новых сложных финансовых продуктов и услуг, напротив, может усилить неуверенность людей в подготовленности по использованию этих продуктов и вызвать снижение самооценки. Люди могут иметь неверные представления о том, как много они на самом деле знают. Неточная самооценка финансовых знаний имеет негативные последствия. Чрезмерная уверенность на рынке ценных бумаг зачастую оборачивается принятием необоснованных инвестиционных решений, вовлечением в финансовые схемы и значительными финансовыми потерями. Заниженная самооценка собственного кредитного рейтинга может привести к избеганию обращений за кредитными продуктами в финансовые институты. Исследования показали, что возрастание субъективной оценки, даже при неизменном уровне объективной финансовой грамотности, оказывает значительный и позитивный эффект на финансовое поведение потребителей. Низкая самооценка знаний может мотивировать человека к поиску дополнительной информации. Если предположить, что объективные тесты измеряют существенные параметры финансовой грамотности, то такое расхождение в динамике объективных и субъективных показателей свидетельствует об опасном тренде роста излишней уверенности потребителей. Вероятнее всего, это является результатом частого информирования средствами массовой информации граждан об экономическом состоянии страны во время кризиса. В итоге увеличение потока информации привело к увеличению субъективной оценки граждан о своих знаниях в финансово-экономической сфере, несмотря на то, что их финансовые компетенции не изменились. Однако субъективные оценки уровня финансовой грамотности немедленно отреагировали на сокращение экономической информации, со снижением информирования в СМИ, уверенность граждан в достаточной финансовой осведомленности снова стали снижаться.

На основании наблюдений можно сделать вывод о том, что внедрять механизм повышения финансовой грамотности со стороны государства следует с большой осторожностью, так как увеличение потока информации в финансово-экономической сфере в ходе реализации соответствующей программы может стать причиной роста уверенности потребителей, в то время как их финансовые знания и навыки останутся на том же уровне. Изучение эффективности различных программ финансового просвещения в других странах пока не дают точного ответа на вопрос возможно ли

с помощью таких программ повлиять на установки и поведение людей в области финансов.

Национальная программа повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации (далее – Национальная программа) – это документ, формулирующий цели и задачи государственной политики, направленной на повышение уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации, содержащий механизмы реализации данной политики, принципы распределения полномочий всех участвующих сторон, а также конкретные инициативы и меры по достижению поставленных целей.

Итогом ко всему вышесказанному может служить то, что государство должно уделять особое внимание финансово-экономическому ликбезу населения, разрабатывать программы по увеличению финансово-экономической осведомленности граждан страны и производить надлежащий контроль работы данных программ на протяжении всего запланированного срока. Как было сказано ранее, финансово-экономическая образованность населения является важнейшим инструментом и, возможно, самым верным путем повышения благосостояния населения страны в целом.

Список использованной литературы.

1. Зеленцова А.В. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика / Блискавка Е. А., Демидов Д.Н. – ЦПСИР, 2012.

2. Финансовая грамотность россиян как направление снижения банковских рисков. [Электронный ресурс] // «Актуальные аспекты современной науки» URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-rossiyan-kak-napravlenie-snizheniya-bankovskih-riskov> (дата обращения: 16.10.2015).

3. Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации [Электронный ресурс] // Международный институт сертифицированных бухгалтеров и финансовых менеджеров URL: <http://www.misbfm.ru/node/11143> (дата обращения: 15.10.2015).

4. Финансовая грамотность населения России. [Электронный ресурс] // Национальное агентство финансовых исследований. URL: <http://nacfin.ru/index.php?id=1094> (дата обращения: 17.10.2015).

5. Деньги - индикатор финансовой культуры общества [Электронный ресурс] // Официальный сайт информационного агентства БанкИнформСервис URL: <http://bankinform.ru/news/SingleNews.aspx?newsid=76482> (дата обращения: 17.10.2015).