

ВЛИЯНИЕ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ МОЛОДЕЖИ И ПЕНСИОНЕРОВ НА ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Нестерова В.Д. студентка 1 курс,

Научный руководитель к.пед.н., доцент Абакумова С.И.

ФГАОУ ВО «СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ» Институт сервиса, туризма и дизайна (филиал) в г. Пятигорске

В данной статье рассматривается ряд факторов, особенностей и правил, обеспечивающих формирование финансовой грамотности населения различных социальных групп. Обсуждается вопрос важности обеспечения необходимой финансовой информацией всех слоев населения. Выделяются основные задачи и направления развития финансового образования в России. В современном мире, обязательно должна быть обратная связь между людьми, на которых направлена стратегия, и людьми, которые организовали её. Освоение основных принципов финансовой грамотности может войти в образовательные программы в качестве еще одной компетенции, которую молодые люди получают в процессе своего образования. В скором времени школьники смогут вести семейный бюджет и формировать сбережения вне зависимости от ситуации в экономике. На данный момент дисциплина имеет свое начало не во всех образовательных учреждениях, но будет развиваться с течением времени. Также создаются разнообразные курсы, направленные на улучшение знаний о финансах и их учете, что имеет отражение в общем положении страны. Подход к повышению финансовой грамотности должен быть основан на учете практических проблем, основываться на потребностях и бюджете конкретных целевых групп населения и практических запросах граждан. Отсутствие целенаправленных действий по развитию экономической грамотности населения не улучшает положение страны, поэтому нужно стремиться получать финансовое образование.

Ключевые слова : финансовая грамотность, финансовое образование, банковские услуги.

THE EFFECT OF INCREASING THE FINANCIAL LITERACY OF YOUNG PEOPLE AND RETIREES ON THE ECONOMIC DEVELOPMENT OF THE RUSSIAN FEDERATION

This article discusses a number of factors, features and rules that ensure the formation of financial literacy of the population of various social groups. The importance of providing the necessary financial information to all segments of the population is discussed. The main tasks and directions of development of financial education in Russia are singled out. In today's world, there must be feedback between the people who are directed to the strategy, and the people who organized it. Learning the basic principles of financial literacy can be integrated into educational programmes as another competence that young people will gain in their education. In the near future, students will be able to maintain a family budget and form savings regardless of the situation in the economy. At the moment, the discipline has its origins not in all educational institutions, but will develop over time. Also being created, aimed at improving knowledge about finance and their accounting, which is reflected in the general situation of the country. The approach to financial literacy should be based on practical problems, needs and budgets of specific target groups and practical needs of citizens. The lack of targeted actions to develop the economic literacy of the population does not improve the situation in the country, so you need to strive to receive financial education.

Что такое финансовая грамотность? В чем заключается её смысл и какую роль она играет для населения страны? Я считаю, что есть такие сферы человеческой жизни, в которых человек обязан разбираться, быть осведомленным, и финансовая грамотность - не исключение. Почему? Именно потому, что это - основа жизни каждого человека. На какой бы социальной ступени не находился человек, он должен иметь представление о том, как эта система взаимодействует, чтобы уметь грамотно распределять свои ресурсы. Всё в той или иной степени в нашей жизни зависит от финансов. Каждый человек имеет определенные потребности, но чтобы их удовлетворить, зачастую нужна материальная составляющая. Ни один человек, не имея представления о рациональном ведении финансов, не сможет четко распределить свои ресурсы по необходимости и важности. Если подумать, то деньги нужны нам во всем, начиная от питания и одежды и заканчивая прогулками и развлечениями. Так что же такое финансовая грамотность и в чем ее смысл?

Финансовая грамотность – это четкое понимание того, как работают деньги, как их зарабатывать и управлять ими.

Есть две главные особенности финансово грамотного человека:

- 1) его расходы никогда не превышают доходы.
- 2) любая позитивная разница между месячным доходом и расходом пускается в инвестиции любой фирмы.

Можно выделить основные составляющие финансовой грамотности:

- 1) Умение зарабатывать деньги. Человек должен видеть возможности заработка и использовать все ресурсы, которыми он располагает. Самые главные правила в этом – знание, желание и навыки.
- 2) Умение тратить деньги. Это тоже немаловажный аспект, так как если человек не умеет грамотно тратить свои средства, то, скорее всего, его финансовое состояние всегда будет нестабильным.
- 3) Умение экономить. Правильно подходить к распределению доходов и расходов.
- 4) Умение учитывать. Если человек не будет контролировать свои затраты, вряд ли он сможет организовать свои финансы правильно.
- 5) Умение планировать. Финансовая грамотность подразумевает наличие долгосрочных и краткосрочных финансовых планов и следование им.
- 6) Умение оптимизировать. Означает распределение затрат в порядке приоритета, необходимости.
- 7) Умение инвестировать. Источник пассивного дохода – вклад денег, чтобы они приносили процент, также с помощью инвестирования можно достичь финансовой независимости.

- 8) Умение пользоваться финансовыми услугами. Каждый человек, в процессе управления личными финансами, сталкивается с банками и их услугами. Он обязан в хорошей степени разбираться в продуктах, тарифах, сделках банков, чтобы отличать выгодные от невыгодных и не терять деньги на данных услугах.
- 9) Базовые знания экономики. Человек должен обязательно иметь представление о различных экономических процессах, в особенности в тех, которые оказывают прямое влияние на состояние личных финансов. Человек ежедневно задействован в товарообменных процессах, в которых в большинстве случаев посредником выступают деньги. Безусловно, чтобы ими распоряжаться, нужно быть образованным в данной сфере.

В соответствии с вышесказанным, финансовая грамотность существует для того, чтобы соотносить свои доходы и расходы. На мой взгляд, она необходима людям в любом возрасте.

Пенсионерам необходимо разбираться в этом, чтобы не наткнуться на финансовые пирамиды. Людям среднего возраста финансовая грамотность помогает организовать сбережения на старость, научиться распоряжаться своими средствами. Молодежь получает первые навыки планирования бюджета, сберегает средства для финансирования образования и покупки жилья, инвестирует, чтобы в будущем получать с этого прибыль. В общем, финансово грамотные люди лучше могут распорядиться имеющимися средствами, достигая большего, по сравнению с финансово неграмотными. К сожалению, финансовая грамотность в России не пользуется популярностью и уровень грамотности в стране в соответствии с экспертными оценками невысок. Однако предпринимают различные средства, чтобы поднять знания населения на более высокий уровень в сфере ведения и распределения финансов.

Первоочередной задачей повышения уровня финансовой грамотности и осведомленности населения является разработка и одобрение на государственном уровне стратегии развития финансовой грамотности, которая в свою очередь, должна строиться с учетом модульного подхода, что позволит включать в нее целевые программы (ведомственные и другие подпрограммы и инициативы) повышения финансовой грамотности, которые имеют узкую направленность и ориентированы на повышение знаний граждан о различных сегментах финансового рынка.

Стратегическим документом реализации последовательности программных действий, которые в совокупности должны обеспечить повышение общего уровня финансовой грамотности населения, должна стать соответствующая концепция, разработка которой продиктована необходимостью достижения баланса финансовых знаний и навыков граждан по всему спектру вопросов.

Подход к повышению финансовой грамотности должен быть основан на учете практических проблем, основываться на потребностях и бюджете конкретных целевых групп населения и практических запросах граждан. Основной целью такой концепции должно быть повышение финансовой грамотности населения путем разработки и поэтапного внедрения целевых программ на основе государственных стандартов.

Для того, чтобы повысить финансовую грамотность населения России необходимо, прежде всего, сформировать базовые теоретические знания и практические навыки, ориентированные на выработку установок по планированию личных финансов в течение всей жизни, оказание помощи в решении первоочередных жизненных финансовых проблем.[4].

Правительство утвердило определенную стратегию, направленную на развитие данной области. Министерство Финансов Российской Федерации определило цель стратегии, сказав, что главное - это «создание основ для формирования финансово грамотного поведения граждан как необходимого условия повышения уровня и качества жизни».[1] Следует понимать, что требуется долговременная систематическая работа, для того, чтобы поднять знания населения в области ведения собственных расходов и доходов. На мой взгляд, одной из самых главных проблем, стоящих перед государством, является то, что люди не доверяют финансовой системе, действующей в стране. Исходя из этого, многие даже не знают о различных правах, связанных с финансовым образованием. Я думаю, что если с помощью разработанной стратегии получится завоевать доверие населения в этой области, то планирование, инвестирование, учет доходов и расходов среди граждан РФ будет подниматься на более высокую степень развития.

В современном мире, обязательно должна быть обратная связь между людьми, на которых направлена стратегия, и людьми, которые организовали её. Наибольшей популярностью и эффективностью в информировании населения пользуется организация различных горячих линий, которые проводятся Федеральной службой по надзору в сфере защиты прав потребителей, Центральным банком Российской Федерации, Пенсионным фондом РФ и другими.

Каждый человек, по моему мнению, должен наблюдать за состоянием личных доходов и расходов, рационально использовать различные финансовые услуги, жить так, как позволяют средства и обязательно уметь выявлять признаки любого мошенничества, связанного с возможностью причинения вреда нашим финансам, знать свои права как потребителя финансовых услуг, а также беспокоиться о ведении финансовой подготовки к жизни на пенсии, так как это считается одной из главных составляющих для дальнейшего благосостояния. Важным звеном финансово грамотного поведения является способность

человека организовывать долгосрочное и краткосрочное планирование личных финансов на всех этапах жизненного цикла.

Впрочем, для наилучшего понимания того, в каком направлении нужно идти, важно иметь информацию о текущем уровне финансовой грамотности, проблемах и потребностях его участников. Чтобы узнать необходимую информацию проводят различные опросы среди людей.

В качестве объектов изучения были выбраны студенты российских вузов. Вклад в повышение их грамотности принесет большую отдачу, так как молодые люди более восприимчивы к обучающим программам, чем, например, пенсионеры. В молодом возрасте люди постоянно чему-то учатся-в школе, колледже, институте, на курсах. [2].

Многие студенты совсем не разбираются в вопросах, связанных с потребительским кредитованием и умением различать стоимость кредитных продуктов между собой. Именно поэтому на этой сфере необходимо сделать акцент, чтобы в программах повышения финансовой грамотности студенты столкнулись с этим вопросом и разобрались в нем.

Весьма интересными представляются различия в источниках знаний между студентами различных факультетов. Студенты–экономисты в гораздо большей степени отдают предпочтение профессиональным советам со стороны агентов финансовых рынков, тогда как студенты гуманитарных, естественных и технических факультетов чаще других обратились бы к друзьям, приятелям, родителям. Интерес людей во многом зависит от уровня знаний, полученных по данной теме: чем больше студенты знают о финансовой системе страны, тем чаще говорят, что хотели бы знать больше, а другие, не имеющие представления о правилах финансовой грамотности, не проявляют желаний к изучению данной сферы. Я считаю, что в современном мире нельзя обходиться без каких-либо базовых знаний о финансовой системе, так как это неотъемлемая часть жизни каждого человека. Все мы совершаем покупки и в связи с этим нужно уметь правильно распоряжаться своими ресурсами, вести планирование доходов и расходов, а также уметь пользоваться финансовыми услугами.

Освоение основных принципов финансовой грамотности может войти в образовательные программы в качестве еще одной компетенции, которую молодые люди получают в процессе своего образования. Также, в рамках образовательных институтов можно достичь максимального охвата различных слоев населения, поскольку в школах и вузах учатся дети из всех социальных групп. И, наконец, финансовое образование молодых людей будет иметь наиболее долгосрочный эффект – ведь у них впереди вся жизнь.

Буквально несколько лет назад в некоторых российских школах ввели как отдельную дисциплину урок по финансовой грамотности. В скором времени школьники смогут вести семейный бюджет и формировать сбережения вне зависимости от ситуации в экономике. На

данный момент дисциплина имеет свое начало не во всех образовательных учреждениях, но будет развиваться с течением времени.[3]

На Юге России в развитии финансовой грамотности населения принимают участие различные банки, например, банк «Центр-инвест», который организывает различные конференции, проводит тестирования в школах и предоставляет специальные курсы по обучению обращения с финансами. Это совместный социально-образовательный проект крупнейшего на Юге России банка «Центр-инвест», Южного Федерального университета и Кубанского государственного технологического университета. ВУЗы г. Пятигорска проводят Межрегиональные конференции об основах финансовой грамотности для школьников и студентов, одна из них состоялась 17-18 ноября 2017 года на базе филиала Северо-Кавказского института РАНХиГС в г. Пятигорске.[5]

Что касается финансовой грамотности старшего поколения, то важно думать о будущей пенсии задолго до ее наступления. Максимально увеличить сумму пенсионных отчислений поможет:

- Официальный заработок
- Контроль уплаты взносов работодателем
- Осознанный выбор пенсионного фонда
- Продолжение трудовой деятельности после достижения пенсионного возраста
- Участие в программах дополнительного пенсионного обеспечения

В настоящее время в Российской Федерации действует система обязательного пенсионного страхования. Это значит, что пенсионное обеспечение гарантировано всем россиянам. Однако в системе обязательного пенсионного страхования пенсия не является пособием по старости от государства, одинаковым для всех.

Отсутствие целенаправленных действий по развитию экономической грамотности населения не только не улучшает положение страны, но и подвергает опасности пенсионеров, которые далеки от различных финансовых систем. Пенсионеры испытывают высокую потребность в изучении финансовых программ, направленных на обеспечение финансовой безопасности. Люди старшего возраста очень подвержены различного рода махинациям, мошенничеству, доверие к незнакомым людям представляет опасность для их финансов. Чтобы избежать таких ситуаций и повысить уровень финансовой грамотности пенсионеров, существуют различные курсы, которые помогают пожилым людям быть бдительнее, уметь вычислять мошенников, а также позволяют научиться организовывать

свои финансы. Данные курсы в основном направлены на то, чтобы пенсионеры научились обращаться с различными современными платежными средствами, такими как кредитные и дебетовые карты, терминалы и банкоматы, онлайн-банк и другое. Безусловно, для этой аудитории людей такие действия являются не всегда понятными и комфортными, но нужно стремиться к развитию финансовой грамотности всех поколений страны. Данное обучение помогло бы пожилым людям получить доступ к информационным ресурсам органов, предоставляющих государственные услуги. Крайне важна адаптация материалов под особенные потребности пенсионеров: доступный язык, крупный шрифт и консультация специалиста. Газеты, телевизионные передачи очень востребованы пенсионерами, поэтому одним из способов повышения финансовой грамотности пенсионеров можно использовать внедрение различных тем по финансовому образованию в телевидение, журналы и другие средства массовой информации.

В подтверждение вышесказанному, в России существуют заседания клубов в рамках Всероссийской недели сбережений при поддержке Сбербанка; газета «Современный пенсионер» при поддержке Master Card.

Возвращаясь к социально-образовательному проекту банка «Центр-инвест», можно отметить, что каждый вторник проходят занятия для пенсионеров, где желающие могут узнать, как оплатить коммунальные платежи, не выходя из дома, как определить надежный вклад, как пользоваться банковской картой для получения пенсии без очередей и безопасной безналичной оплаты покупок, а также получить ответы на другие вопросы в сфере финансов. Кстати, особенно актуальна в данном обучении именно часть, посвященная безопасности при пользовании банковской картой. Ведь последнее время все чаще пожилые люди, пользующиеся картами и банковскими счетами, становятся жертвами мошенников. К счастью, это можно предотвратить посредством привлечения старшего поколения к различным бесплатным курсам и консультациям.

Чем выше финансовые знания человека, тем больше он интересуется экономической ситуацией страны. Поэтому целью Правительства является развитие грамотности среди всего населения.

ИСТОЧНИКИ:

1. Утверждена Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.fingramota.onedu.ru

2. Регионы России. Социально-экономические показатели. 2016: Стат. сб. / Росстат. - М., 2016. - 1326 с.
3. Финансовая грамотность будет встроена в образовательные стандарты всех уровней [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.allmedia.ru/newsitem.asp?id=963818
4. Хариш Н.П., Абакумова С.И. Тимченко О.В., Чебоксаров А.Б. Финансовая грамотность населения и ее влияние на развитие региональной экономики// Вестник экспертного совета, № 1(8), 2017.
5. Финансовая грамотность для пенсионеров [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.centriinvest.ru/ru/about/news/28312/