

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ – ЗАЛОГ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Корякина В.А. 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 статье рассматриваются основы финансовой грамотности и пути их реализации в современной России. Ключевые правила финансовой грамотности, изложенные в статье, способствуют компетентному ведению финансовой деятельности. Освещаются основные методы и приемы повышения финансовой грамотности различных слоев населения, затрагиваются причины и следствия финансовой безграмотности. К большому сожалению, финансовая грамотность подавляющего большинства населения нашей страны продолжает оставаться на очень низком уровне, что приводит к отрицательным последствиям, как для государства так и для общества в целом. На сегодняшний день часть жителей России приобретает теоретические знания в области финансов самостоятельно посредством специализированных интернет-сайтов, телепередач, литературы, новостей, посещая курсы и тренинги, а опыт приобретают на собственных ошибках. Как правило, такие проблемы решаются не в сторону населения, так как финансовая сфера следует исполнению договоров, как правило, учитывает компонент неграмотности населения, или доверие при подписании. Здесь много зависит от государственного регулирования. Люди пока не всегда понимают те термины, которые финансовые компании используют при написании текстов своих договоров. Примерно треть россиян подписывают договоры вне зависимости от понятности смысла текста или вовсе не читая документ, полагаясь лишь на слова сотрудников банков и иных финансовых учреждений. Более того, третья часть населения вообще не имеют опыта подписания подобных договоров. Едва ли можно рассматривать эти цифры как показатель умения и возможности сравнивать и, соответственно, высокого уровня финансовой грамотности. Также низкая финансовая грамотность приводит к повышенной криминогенности на финансовых рынках. Низкая финансовая грамотность не только мешает развиваться легальному бизнесу, но и стимулирует нелегальный. Неграмотные потребители с легкостью попадают к мошенникам, чем невольно способствуют росту финансовых пирамид. Такие пирамиды обещают избавление от всех долгов за невысокую плату, но на практике никак не могут помочь в решении проблем должника, а лишь сильнее загоняют человека в безвыходное положение, лишая средств. Злоупотребляют низкой финансовой грамотностью и юристы-шарлатаны, за значительные гонорары, составляющие бессмысленные письма в различные инстанции. А обращение к кредитным брокерам и вовсе грозит самому потребителю обвинением в мошенничестве или подделке документов.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовые услуги, финансовые инструменты.

FINANCIAL LITERACY IS A GUARANTEE OF FINANCIAL SECURITY

In the article the bases of financial literacy and ways of their realization in modern Russia are considered. The key rules of financial literacy outlined in the article contribute to the competent conduct of financial activities. The main methods and techniques for increasing the financial literacy of various sections of the population are covered, and the causes and consequences of financial illiteracy are touched upon. Unfortunately, the financial literacy of the vast majority of the population of our country continues to remain at a very low level, which leads to negative consequences both for the state and for society as a whole. To date, some residents of Russia acquire theoretical knowledge in the field of Finance on their own through specialized Internet sites, TV programs, literature, news, attending courses and trainings, and gain experience from their own mistakes. As a rule, such problems are not solved in the direction of the population, as the financial sector should comply with contracts, usually takes into account the illiteracy component of the population, or trust when signing. It depends a lot on state regulation. People do not always understand the terms that financial companies use when writing their contracts. About a third of Russians sign contracts regardless of the meaning of the text or not reading the

document, relying only on the words of employees of banks and other financial institutions. Moreover, a third of the population has no experience of signing such agreements. These figures can hardly be regarded as an indicator of the ability and capacity to compare and, accordingly, a high level of financial literacy. Also, low financial literacy leads to increased criminality in the financial markets. Low financial literacy not only hinders the development of legal business, but also stimulates the illegal one. Illiterate consumers easily get to the scammers, than unwittingly contribute to the growth of financial pyramids. Such pyramids promise to get rid of all debts for a low fee, but in practice can not help in solving the problems of the debtor, but only stronger drive a person into a stalemate, depriving funds. Low financial literacy is also abused by charlatans, who make up meaningless letters to various authorities for significant fees. And the address to credit brokers also at all threatens the consumer with charge of fraud or forgery of documents.

Keywords: financial literacy, financial services, financial instruments.

Ежедневно люди используют финансовые операции, поэтому финансовая грамотность является главным звеном благополучной жизни. Умение распоряжаться деньгами, в самом деле, очень сильно влияет на уровень дохода человека. Знание основных правил финансовой грамотности помогает человеку приумножать свой достаток в несколько раз.

Финансовая грамотность - это совокупность знаний, навыков и установок в сфере финансового поведения человека, ведущих к улучшению благосостояния и повышению качества жизни.

Основные правила финансовой грамотности.

Зарабатывать больше, чем тратить

Наиболее важное, даже сказать, базовое правило финансовой грамотности. Если пренебрегать этим правилом, то в скором времени появятся долги и жизнь усложнится в несколько раз. Вместо того чтобы инвестировать свои средства, ему приходится тратить свою жизнь на раздачу долгов.

Постановка реальных целей

Мечтать свойственно каждому человеку, но именно цели заставляют человека действовать, работать над собой и добиваться результатов. Именно соотношение своих возможностей и своих мечтаний позволяет человеку подчинить себе практическую любую цель. Реальная цель - это ориентир, которому нужно следовать, тем самым отбрасывать ненужные дела.

Подушка безопасности

Необходимо иметь денежную подушку безопасности, которая может быть очень полезна в случае потери основного дохода. Чтобы иметь такую подушку необходимо выполнить одно очень простое правило: ежемесячно откладывать всего по 10% в свой личный сберегательный фонд. Имея такую подушку, вам не придётся влезать в долги, в

случае экономического кризиса. Будет время наладить новый источник дохода и пережить сложное время с минимальными потерями.

Новые источники дохода

Лучше всего иметь несколько источников дохода, потому что это позволит минимизировать риски.

Построение личного финансового плана

Имейте личный финансовый план, который будет рассчитан на ближайшие 5-10 лет. Изменяйте его в зависимости от ситуации, если есть такая необходимость. Если вы будете пренебрегать такой необходимостью, то вы не сможете добиться успеха.

Разумная экономия

Каков бы достаток у Вас не был, всегда имеет место разумная экономия. Зачем же тратить сэкономленные деньги впустую, лучше же их вложить и заработать больше? Только грамотная экономия показывает, что человек знает место и цену деньгам.

Высокий уровень осведомленности населения в сфере капиталов способствует общественной и финансовой устойчивости в государстве. Увеличение финансовой грамотности населения приводит к уменьшению рисков избыточной индивидуальной задолженности людей по потребительским кредитам, сокращению рисков мошенничества со стороны недобросовестных участников рынка и т. д.

К большому сожалению, финансовая грамотность подавляющего большинства населения нашей страны продолжает оставаться на очень низком уровне, что приводит к отрицательным последствиям как для государства так и для общества в целом. На сегодняшний день часть жителей России приобретает теоретические знания в области финансов самостоятельно посредством специализированных интернет-сайтов, телепередач, литературы, новостей, посещая курсы и тренинги, а опыт приобретают на собственных ошибках. Как правило, такие проблемы решаются не в сторону населения, так как финансовая сфера следует исполнению договоров, как правило, учитывает компонент неграмотности населения, или доверие при подписании. Здесь много зависит от государственного регулирования. Люди пока не всегда понимают те термины, которые финансовые компании используют при написании текстов своих договоров. Примерно треть россиян подписывают договоры вне зависимости от понятности смысла текста или вовсе не читая документ, полагаясь лишь на слова сотрудников банков и иных финансовых

учреждений. Более того, третья часть населения вообще не имеют опыта подписания подобных договоров. Едва ли можно рассматривать эти цифры как показатель умения и возможности сравнивать и, соответственно, высокого уровня финансовой грамотности. Также низкая финансовая грамотность приводит к повышенной криминогенности на финансовых рынках. Низкая финансовая грамотность не только мешает развиваться легальному бизнесу, но и стимулирует нелегальный. Неграмотные потребители с легкостью попадают к мошенникам, чем невольно способствуют росту финансовых пирамид. Такие пирамиды обещают избавление от всех долгов за невысокую плату, но на практике никак не могут помочь в решении проблем должника, а лишь сильнее загоняют человека в безвыходное положение, лишая средств. Злоупотребляют низкой финансовой грамотностью и юристы-шарлатаны, за значительные гонорары составляющие бессмысленные письма в различные инстанции. А обращение к кредитным брокерам и вовсе грозит самому потребителю обвинением в мошенничестве или подделке документов.

Решению этих проблем на данный момент уделяется значительное внимание. На законодательном уровне появляется все больше законов и указаний ЦБ РФ, направленных на раскрытие информации о займе. К сожалению, рост доступности информации о финансовых услугах не означает автоматического повышения финансовой грамотности. Мы вынуждены констатировать, что далеко не каждый потребитель осознает полезность знаний о финансовой сфере и хочет их приобрести. Исправить такую ситуацию помогло бы введение обязательных уроков финансовой грамотности в российских школах и вузах.

Финансовая безграмотность — крайне опасная вещь. Сейчас почти у каждого есть возможность стать инвестором. Инвестиционные продукты становятся все доступнее, но у населения нет о них знаний, необходимых для их использования. Если брать самые распространенные услуги: потребительские кредиты, кредитные карты, ипотека, лизинг, практически каждому человеку приходится заниматься личным финансовым планированием, принимать кредитные и инвестиционные (включая пенсионное накопление) решения. Из-за безграмотности миллионы людей принимают разорительные для себя решения, которые будут сказываться в последствии на каждой семье отдельно, и на обществе и государстве в целом. Необходимо давать населению в рамках обучающих курсов терминологию привычную для финансовых инструментов. Научить «читать» документы и осознавать последствия принятия на себя ответственности за то или иное действие. Проводить независимое обучение финансовой грамотности. В рамках обучения необходимо показывать, как тот или иной инструмент работает на практике, его плюсы, минусы и риски. В какие органы

следует обращаться в зависимости от ситуации. Формировать методические издания на примере разделов «На заметку» или «Советы» на бумажных носителях, доступные в общественных местах. Так как финансовыми услугами пользуются и те кто не пользуется Интернетом, или кто целенаправленно не ищет информацию в Интернете, т.е. может быть подвержен риску обмана со стороны финансовых пирамид или иных незаконных услуг. Для того, чтобы избежать конфликта интересов, можно привлечь заинтересованное банковское сообщество для финансирования программ повышения финансовой грамотности.

Сами же образовательные программы необходимо делить по возрастам, и начинать с раннего возраста. Так в младших классах, это могут быть интерактивные игры, в старших классах- рассматривать различные финансовые продукты, их плюсы, минусы и угрозы. В высших учебных заведениях - изучать специализированные финансовые инструменты. Для старшего поколения формировать общие обзорные программы по экономическому образованию. Такие занятия должны быть системными, обзорными, и добровольными. Необходимо, прежде всего, заинтересовать, и показать значимость такой информации, и возможности применения в жизни, иначе такие программы могут стать формальными, скучными, или получить отторжение через «обязательность». Финансовая сфера окружает нас практически каждодневно. Финансовую грамотность необходимо повышать, чтобы со временем становилось общественной нормой: рациональное потребление, оценка личных возможностей и рисков, эффективное инвестирование и приумножение благосостояния населения, принятие ответственных решений было осознанным.

Таким образом, чтобы нашей финансовой безграмотностью не пользовались другие люди, стоит изучать основы финансовой грамотности. Изучение теории, выращивание в себе осознанного отношения к деньгам и финансовое мышление - это три вещи помогут любому человеку устроиться в жизни.

Правительство России утвердило Стратегию повышения финансовой грамотности населения. Соответствующее распоряжение подписал премьер-министр РФ Дмитрий Медведев. Стратегия рассчитана на 2017–2023 годы. Документ размещен на официальном сайте российского правительства.

«Цель Стратегии — создание основ для формирования финансово грамотного поведения граждан как необходимого условия повышения уровня и качества жизни, в том числе за счет использования финансовых продуктов и услуг надлежащего качества», — говорится в документе. [3]

Стратегия подразумевает расширение охвата и повышение качества финансового образования граждан. В частности, граждан будут информировать о правах и способах их защиты.

Как говорится на сайте Центробанка, 31 августа 2017 года начал работу созданный регулятором сайт Fincult.info, целью запуска которого стало повышение финансовой грамотности населения России - авторы проекта говорят, что он рассчитан на широкую аудиторию с разным объемом знаний по экономике и разным материальным состоянием. [2]

"В материалах сайта в простой форме разбираются ситуации, с которыми может столкнуться каждый, - от планирования личного бюджета до поиска оптимальной стратегии формирования будущей пенсии", - уточняется в публикации ЦБ.

Сайт планируют пополнять и развивать ежедневно - в настоящее время там уже можно почитать о тонкостях работы с кредитами и займами, денежном обращении, влиянии инфляции и защите от мошенников. Также портал предлагает учебные материалы для волонтеров финансового сектора, методистов и преподавателей.

Важной задачей должна стать разработка научно-обоснованных подходов к созданию системы мониторинга уровня финансовой грамотности населения. Долгосрочные цели и задачи должны быть направлены на формирование финансовой культуры населения, введение основ, правил и принципов эффективного финансового поведения всех членов общества. Результатом реализации определенных целей и задач, направленных на повышение уровня финансовой грамотности населения, должны стать развитие человеческого потенциала, повышение уровня благосостояния и финансовой безопасности граждан России. [4]

Список литературы:

1. 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.
2. Основы финансовой грамотности [\[Электронный ресурс\]](http://fingeniy.com/finansovaya-gramotnost-osnovy-finansovoj-gramotnosti/). - <http://fingeniy.com/finansovaya-gramotnost-osnovy-finansovoj-gramotnosti/>
3. Центральный Банк : финансовая грамотность [\[Электронный ресурс\]](https://otr-online.ru/news/tsb-otkril-sait-88806.html). - <https://otr-online.ru/news/tsb-otkril-sait-88806.html>
4. Стратегия повышения финансовой грамотности [\[Электронный ресурс\]](https://iz.ru/651988/2017-09-29/kabmin-utverdil-strategiiu-povysheniia-finansovoi-gramotnosti-naseleniia). - <https://iz.ru/651988/2017-09-29/kabmin-utverdil-strategiiu-povysheniia-finansovoi-gramotnosti-naseleniia>

