

Перспективы развития современной финансовой системы

Значение финансов домохозяйств как элемента финансовой системы

Толоконникова Ирина Михайловна

Финансовый университет, Москва, Россия

E-mail: irinatolokonnikova@yandex.ru

Широко известно, что одним из самых спорных и обсуждаемых вопросов о составе финансовой системы в течение многих лет является вопрос о рассмотрении финансов домохозяйств в качестве самостоятельного элемента финансовой системы. Сравнительно недавно в связи с переходом России к рыночной экономике, возникла необходимость признания значимости децентрализованного сектора, который состоит из финансов хозяйствующих субъектов и финансов населения. В настоящее время домохозяйства в качестве субъектов национальной экономики стали иметь все большее значение.

Основная цель финансов населения - формировать доходную часть индивидуальных бюджетов и с помощью данных доходов удовлетворять текущие и будущие потребности. Кроме того, финансы домашних хозяйств представляют общественную значимость - обеспечивают социальную стабильность в обществе, являясь источником доходов бюджета государства и инвестиций в процессе развития экономики страны.

Стоит отметить, что в процессе своего функционирования домашние хозяйства, как правило, сталкиваются с принятием ряда финансовых решений: распределение денежных средств на потребление и сбережение, осуществление инвестиций, долговое финансирование, управление рисками и т.п. [1] Более того, на принятие данных решений оказывает влияние множество факторов.

Так, например, гендерный признак влияет на желание получить дополнительные средства к своему доходу: мужчины предпочитают инвестирование и приобретение товаров, имеющих большую стоимость; женщины больше склонны сберегать существующие доходы или тратить их с целью удовлетворения текущих потребностей.

Также существенным фактором, влияющим на финансовое поведение домашних хозяйств, является возрастная дифференциация населения. Молодые люди демонстрируют две типичные склонности: к потреблению и инвестированию. Они готовы приобретать разнообразные вещи и вкладывать деньги в собственный бизнес или покупку акций, драгоценных металлов и др. Тем временем, представители пожилого возраста стараются избегать рискованных операций и предпочитают страхование и сбережение. Более того, необходимо подчеркнуть, что люди старше 55 лет зачастую не занимаются поиском дополнительной информации о финансовых услугах, а действуют "по привычке". [3] Согласно результатам проведенного исследования финансовой грамотности в России все больше людей осознают, что имеют неудовлетворительные финансовые знания и навыки или не имеют их вовсе (Рис.1). [5]

Как следствие, наблюдается тенденция использования кредитных продуктов (39% трудоспособного населения России), а не сберегательных (24%). Все чаще стала обсуждаться проблема закредитованности населения. До сих пор многие потребители невнимательно читают заключаемый с кредитно-финансовой организацией договор и легкомысленно относятся к задержкам платежей.[2] Так, средний процент задолженности у большинства микрофинансовых организаций достигает до 25%. [6]

Таким образом, необходимо развивать программу повышения финансовой грамотности населения. Прежде всего, необходимо учитывать возрастной аспект.

Для студентов и школьников должна разрабатываться новая федеральная образовательная программа, посвященная организации личных финансов, правовой и экономической грамотности. Следует сформировать национальные стандарты финансовой грамотности обучающихся. Привлечь внимание школьников можно при помощи специально адаптированных книг, развивающих игр и уроков, проводимых в игровой форме.

В качестве весьма эффективного метода повышения финансовой грамотности россиян среднего возраста следует использовать разнообразные просветительские кампании в СМИ, которые должны объяснять значимость и преимущества применения на практике базовых финансовых услуг (кредитования, сбережения, страхования, инвестирования). Они могут быть представлены роликами социальной рекламы, информационными плакатами, буклетами, публикациями в печатных СМИ.

Обучать основам экономики и финансов следует и пожилых людей, доля которых среди потерпевших от финансовых мошенников составляет 80%. [7] Оптимальное обучающее воздействие на эту социальную группу, можно оказать посредством просветительской кампании в СМИ, специализированных телепрограмм, технологий прямого, живого взаимодействия. Например, достаточно целесообразно было бы разработать специальные муниципальные программы по созданию групп повышения финансовой грамотности среди лиц пожилого возраста с учетом региональных и возрастных особенностей. [4]

Кроме того, одним из компонентов рассматриваемой программы следует включить совершенствование и элементы информационного сопровождения законодательной базы. По сравнению с развитыми странами законодательство России все еще формируется, многие важные законы приняты недавно или не приняты вовсе. Поэтому зачастую население не может надлежащим образом воспользоваться разнообразными предлагаемыми финансовыми услугами.

Таким образом, из всего вышеизложенного можно сделать вывод, что усиление роли финансов домохозяйств ставит перед государством задачу повышения финансовой грамотности населения, которое испытывает сильное влияние потока непроверенной информации, субъективных мотивов и сложившихся стереотипов. Ведь домашние хозяйства поддерживают оптимальную структуру финансов и стимулируют социально-экономическое развитие страны, инвестируя личные сбережения в реальный сектор экономики. Недаром говорят: "чем богаче население, тем богаче государство".

Источники и литература

- 1) Битюцкая И.А. Роль и функции финансов домохозяйств как элемента финансовой системы национальной экономики // Экономика и современный менеджмент - 2013 г. - №27, с.115-119
- 2) Лобанова И. Финансовая доступность: проблема понимания [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.banki.ru> (дата обращения: 02.11.2014 г.)
- 3) Аналитический доклад (версия от 20.05.11). Динамика финансовой активности населения России 1998-2011 гг. Выпуск 11. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.zircon.ru/upload/iblock/d6a/MFAN-2011.pdf> (дата обращения: 02.11.2014 г.)
- 4) Концепция развития финансового рынка России до 2020 года [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.asros.ru/files/27-08-08_01.pdf (дата обращения: 02.11.14)
- 5) Национальное агентство финансовых исследований [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://nacfin.ru> (дата обращения: 01.11.2014 г.)

- 6) Портал о микрофинансовых организациях MFO Russia [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://mforussia.ru> (дата обращения: 02.11.14)
- 7) Российская газета [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.rg.ru/> (дата обращения: 01.11.2014 г.)

Иллюстрации

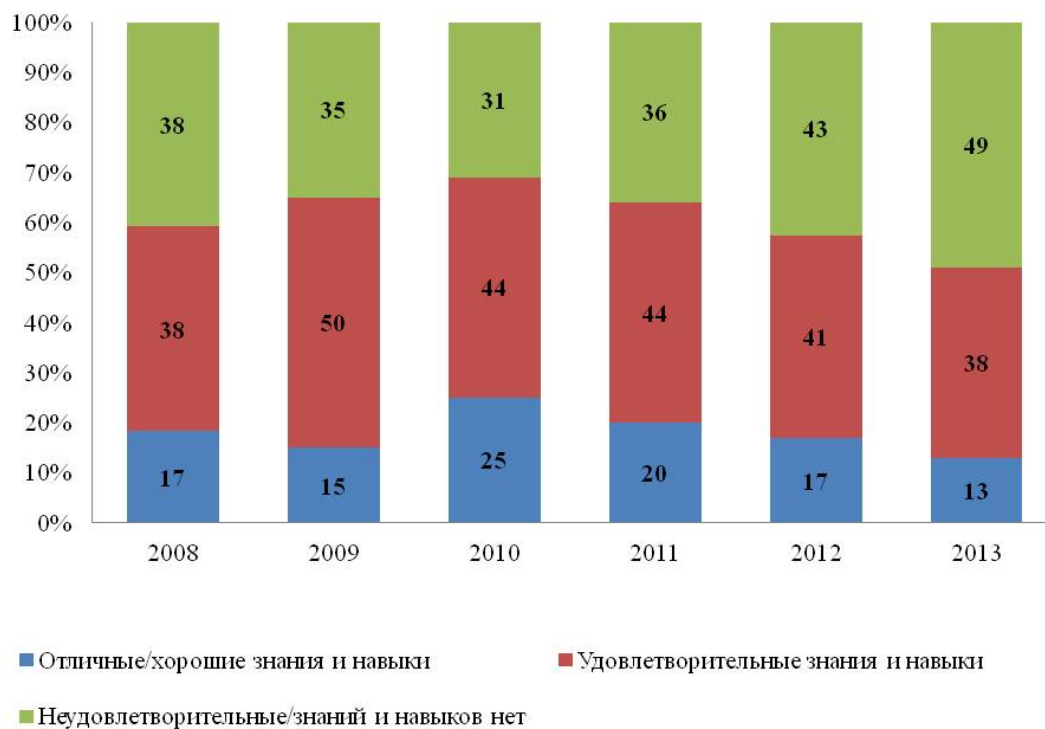


Рис. 1. Уровень финансовой грамотности населения