

Перспективы развития современной финансовой системы
Проблемы оценки финансовой грамотности населения в Российской Федерации

Сергеева Наталья Александровна

Ивановский государственный университет, Иваново, Россия

E-mail: tusa.sergeeva@gmail.com

В настоящее время в финансовой науке все более популярной становится тема финансовой грамотности населения. Для того, чтобы грамотно действовать в условиях изменяющейся конъюнктуры рынка, необходимо обладать хорошими знаниями в финансовой сфере. Как показывает реальное поведение населения и результаты финансовых исследований, финансовая грамотность в РФ находится на достаточно низкой ступени. Следует понимать, что от поведения домохозяйств зависит как непосредственно их финансовое положение, так и экономика страны в целом. Поэтому вопрос оценки финансовой грамотности и пути ее повышения является актуальным и своевременным.

Понятие финансовой грамотности достаточно широко. Оно подразумевает не только знания и понимание основных экономических терминов, но и способность совершать эффективные действия. Данные навыки мы можем применить как в быту, нашей обыденной жизни, реализации жизненных целей, так и при решении важнейших экономических задач.[1] Финансовая грамотность - одно из условий образованности человека XXI века.[4]

Так, например, осознание населением создания сбережений можно считать одним из элементов финансовой грамотности. Накопления, на наш взгляд, не только источник благосостояния на долгосрочную перспективу, они гарантируют условия безопасности в случае неблагоприятного стечения обстоятельств и могут приносить прибыль, если их инвестировать. По результатам опроса Национального агентства финансовых исследований, проведенного в октябре 2014 г. около 38% опрошенных не предпринимают действий, чтобы финансово обеспечить себя при возникновении несчастного случая, а 18% - надеются на помощь родственников. Часть респондентов собирается воспользоваться заемными средствами с помощью кредита или кредитной карты - 8% и 10%, соответственно.[3] Наличие такого ответа указывает на невысокую эффективность финансовых стратегий населения. Меньшая часть опрошенных надеется на собственные денежные средства, при этом лишь половина из них осуществляет инвестирование денежных средств.

Инвестиционное поведение домашних хозяйств также представляется аспектом финансовой грамотности.[2] Оно проявляется в инвестиционной деятельности населения, грамотном размещении денежных средств, выборе финансовой структуры, подходящего финансового продукта. Сегодня каждому из нас представлен широкий спектр финансовых услуг и способов вложения денежных средств: банковские вклады в различной валюте, покупка страховых полюсов, ценных бумаг, акций, драгоценных металлов. Несмотря на это, большинство домашних хозяйств предпочитает либо хранить сбережения у себя дома, либо инвестировать в самый распространенный продукт - банковский вклад на краткосрочную перспективу. Невостребованными являются государственные облигации, хотя при наличии дефицита внешних инвестиционных ресурсов денежные средства населения могли бы поддержать стабильность экономики государства.

Современное состояние финансовой грамотности населения объясняется незаинтересованностью граждан в решении данной проблемы. Причиной такого поведения может служить низкий уровень доходов населения, поэтому возникает невостребованность услуг и продуктов финансовых институтов. Отсутствие интереса может быть связано с недостатком информации у населения о финансовой сфере и защите прав потребителей на

рынке финансовых услуг и продуктов. К сожалению, данная проблематика плохо отражена в СМИ, редко затрагивается государственными и муниципальными органами власти. Кроме того, пассивное поведение домашних хозяйств является следствием недоверия населения к инструментам финансового рынка.

Мы полагаем, что необходимо ежегодно осуществлять оценку финансовой грамотности, проводить открытые семинары, учебные курсы по вопросам финансового поведения населения. Целесообразно создание специализированных организаций по защите прав потребителей на рынке финансовых услуг и консультированию домашних хозяйств о новых видах финансовых продуктов, наличию скидок и бонусов для менее обеспеченных слоев общества. Данные меры будут способствовать повышению финансовой грамотности населения и позволят сформировать позитивный образ финансовых институтов.

Источники и литература

- 1) Сергеева, Н.А. К вопросу об оценке финансовой грамотности населения / Н.А. Сергеева, И.В. Курникова // Вопросы развития народного хозяйства российской федерации: межвузовский сборник научных трудов студентов и аспирантов. Иваново, 2014. Вып. 10. С. 225-228.
- 2) Чернова О. А., Давыденко И. Г. Финансы населения в развитии финансового потенциала региона // Финансы. 2013. № 7. С. 19-23.
- 3) Финансовая подушка безопасности: что она из себя представляет и кому нужна?: <http://nacfin.ru/finansovaya-podushka-bezopasnosti-chto-ona-iz-sebya-predstavlyayet-i-komu-nuzhna/>
- 4) G20: Доклад «Национальные стратегии в области финансовой грамотности».: <http://ru.g20russia.ru/>