

Забияко Е. С., 4 курс бакалавриата

Оренбургский государственный педагогический университет

Россия, Оренбург, e-mail: e.lizavetazabiako@gmail.com

Горбачёва Е.В. – научный руководитель

Финансовая грамотность: польза или вред

Аннотация

В условиях капитализма денежные средства и финансы составляют огромную часть жизни человека и общества в целом. Финансовая грамотность населения влияет на уровень жизни и всей страны в целом, и каждого отдельно взятого человека в частности. Понятие о построении экономического благополучия необходимо закладывать еще в школе, чтобы при наступлении совершеннолетия человек уже мог не допускать ошибки и вести наиболее рациональный финансовый образ жизни. В статье рассматриваются доводы в пользу формирования финансовой грамотности населения, а также способы ее самостоятельного повышения.

Ключевые слова: финансовая грамотность, экономическое благополучие, экономическая культура, финансовая культура, финансовое просвещение.

Финансовая грамотность – это знания и навыки, которые помогают принимать взвешенные и разумные решения в отношении финансов. Она объединяет знания о финансах, кредитах и управлении долгами, необходимыми для принятия финансово ответственных решений повседневной жизни.

Даже люди с достаточным уровнем заработка испытывают трудности в построении рациональной безбедной жизни. Недостаточно иметь высокую заработную плату, чтобы иметь финансовую независимость. Именно умение управлять своими финансовыми ресурсами являются основой рационализации жизни для избежания проблем и трудностей непредвиденных обстоятельств.

Чтобы считаться финансово грамотным, нужно разбираться в основных финансовых понятиях, ориентироваться в услугах финансовых институтов и

использовать их с осознанием плюсов, минусов и рисков, правильно оценивать ситуацию на рынке, управлять финансами: вести бюджет, планировать траты, накапливать сбережения и по возможности избегать долгов [2]. Низкая финансовая грамотность и желание получить высокий доход влияют и на то, что люди считают финансовым инструментом инвестиционные (финансовые) пирамиды, онлайн-казино и игровые автоматы.

Повышение уровня финансовой грамотности имеет большое значение для развития способности отдельных лиц и их семей управлять возросшими рисками. К данным процессам относятся [5]:

- недопущение чрезмерного увеличения личного долгового бремени;
- преодоление финансовых трудностей;
- снижение риска банкротства;
- сохранение сбережений;
- обеспечение достаточного уровня благосостояния после выхода на пенсию.

Повышать финансовую грамотность нужно во всех случаях, когда есть неудовлетворенность текущим материальным положением. При достаточном уровне экономической культуры человек осознает необходимость рационального распределения денег и опасность прибегать к услугам микрофинансовых организаций и брать необдуманные кредиты. У финансово грамотного человека существует понимание, что кредитование приводит к тому, что заемщик возвращает банку больше, чем взял. В дополнение можно выделить следующие тенденции, повышающие важность финансовой грамотности [2]:

1. Разрыв между уровнем финансовой образованности населения;
2. Появление множества финансовых и банковских продуктов, усложняющих понимание их разницы и функционирования;
3. Динамичность и развитие финансовой среды посредством современных технологических достижений.

Печальным примером отсутствия финансовой грамотности у населения нашей страны можно назвать увеличение закредитованности в период

пандемии в 2020 году. При наступлении финансового кризиса вскрылся факт того, что у граждан не было сберегательных средств на «черный день», когда многие потеряли источники дохода. Сберегательный навык стоит рядом по значимости с другим важным элементом финансовой грамотности, таким как учет доходов и расходов. Являясь главенствующими, они должны быть основой для всех людей, вне зависимости от их образования, места работы и уровня доходов, а также личных финансовых целей.

Основой для повышения финансовой грамотности населения справедливо считать развитие экономической культуры в семье. Проблема заключается в том, что зачастую родители не затрагивают тему финансов в присутствии детей, считая лишним посвящать их в эту тему. Но именно с детства необходимо прививать экономические ценности ребенку, т.е. формировать у ребенка экономическое сознание с ранних лет [2]. Такое воспитание поможет ребенку сформировать знания, мышления в сфере финансов, стремление изучать и постигать суть рыночных отношений, развивать предпринимательские особенности, которые будут совершенствоваться с каждым годом. Таким образом, в семье образуется некая экономическая культура, которая будет повышаться с каждым поколением.

Финансовая грамотность необходима, чтобы обезопасить себя и свою семью в непредвиденных обстоятельствах и повысить качество жизни. Это важно для каждого из нас, в частности, а также для государства и финансовых институтов. Когда люди не принимают разумные решения в отношении финансов, то увеличиваются задолженности по потребительским и ипотечным кредитам, появляется большое количество мошенников, растёт уровень преступности, экономическая стабильность падает, а люди вкладывают деньги в ненадёжные банки или используют сомнительные инструменты для повышения дохода.

Важно и то, что финансовая грамотность граждан становится важнейшей составляющей социально-экономического роста страны. От степени развитости финансовой грамотности и от поведения граждан зависит подавляющее

большинство микроэкономических процессов, происходящих в домашних хозяйствах и личных финансах. Потребление товаров и услуг, инвестирование и накопления также зависят от уровня текущей финансовой грамотности людей [5]. При этом стоит помнить, что деньги государства – это деньги налогоплательщиков, то есть государство ликвидирует последствия низкой финансовой грамотности за наш счёт. Напрашивается логичное решение: тратить деньги на повышение финансовой грамотности населения, чтобы не разбираться с последствиями.

Финансовая грамотность позволяет избежать проблем во время финансовых кризисов, инфляции или резкой потере работы. Став финансово грамотным, человек получает контроль над личными финансами и может эффективно управлять семейным бюджетом, при этом перестает зависеть от кредитов.

Человек при достаточном уровне экономической культуры имеет две важные черты: его расходы не превышают доходы, и любая позитивная разница между месячными доходами и расходами не превращается в дополнительные траты, а идет на инвестиции и сбережения. Любой уровень дохода может стать основой формирования финансовой независимости, стоит лишь научиться следовать нескольким правилам, сделав их своими привычками [4]:

- Планирование бюджета. Для этого существуют и отдельные приложения, и сервисы, а также множество примеров, как вести бюджет даже в обычной бумажной тетради. Начало ведения бюджета — это отслеживание трат. Фиксированные и переменные расходы анализируются, и из полученных данных выводится средний общий уровень дохода, который сможет их покрыть без дополнительно взятых в долг средств. Одна из рабочих схем планирования бюджета — правило 50–30–20. Если следовать ему, 50% денег должны уходить на необходимые фиксированные расходы, 30% — на необязательные переменные и 20% — на сбережения и инвестиции.
- Сбережения. Размер отчислений в сберегательные счета определяется исходя из запланированного ранее бюджета. Если сберегательный счет

предусматривает начисление процентов — это плюс к дополнительным доходам. Эксперты рекомендуют хранить деньги в нескольких валютах. Сберегательный счет — это дополнительные накопления к пенсии и резерв на серьезные нужды, такие как внеплановые медицинские расходы и непредвиденные обстоятельства. Не снимайте деньги на покупки ради удовольствия, а потраченное старайтесь как можно быстрее восполнить.

– Изменение отношения к покупкам. На наше желание приобрести товары или услуги влияют множество факторов, среди которых реклама, маркетинг, окружение, обстановка и внутреннее состояние. При желании совершить импульсивную покупку можно воспользоваться методикой «тест незнакомца» для определения ценности покупки для себя. Если представить, что вместо приобретения товара вам предлагают его бесплатно, либо эквивалентную ему сумму денег, и вы понимаете, что выбираете его не приобретать, то вещь вам не нужна, и от ее покупки рациональнее отказаться.

– Понимание ответственности кредитования. Берите займы только в случае крайней необходимости или на действительно нужные вещи, которые станут хорошей инвестицией. Такими могут быть покупка жилья или средств для работы и производства, а также оплата лечения. Не совмещайте несколько кредитов и берите новый, только когда погасите предыдущий.

Финансовые инструменты — неотъемлемая часть самостоятельной жизни в современном обществе. И лучше разобраться в мире финансов как можно раньше — еще в школе или в кругу семьи, о чем говорилось ранее, чтобы во взрослой жизни не сделать обидных финансовых ошибок. Центральный Банк Российской Федерации ведет работу по финансовому просвещению и повышению финансовой грамотности для того, чтобы люди могли свободнее ориентироваться в мире финансов и выбирать именно те услуги, которые им нужны, а также не попадаться на удочку недобросовестных продавцов [1]. Регулятор участвует в разработке образовательных программ для школ и вузов, проводит мероприятия и онлайн-семинары, готовит информационные материалы для СМИ.

Помимо вмешательства в процесс формирования финансовой грамотности населения со стороны Центрального Банка РФ, существуют и инициативы со стороны Правительства Российской Федерации. Целью Стратегии Правительства РФ является создание основ для формирования финансово грамотного поведения населения как необходимого условия повышения уровня и качества жизни граждан, в том числе за счет использования финансовых продуктов и услуг надлежащего качества. повышение охвата и качества финансового образования и информированности населения, а также обеспечение необходимой институциональной базы и методических ресурсов образовательного сообщества с учетом развития современных финансовых технологий. К ним относится разработка механизмов взаимодействия государства и общества, обеспечивающих повышение финансовой грамотности населения и информированности в указанной области, в том числе в части защиты прав потребителей финансовых услуг, пенсионного обеспечения и социально ответственного поведения участников финансового рынка [3, 7].

Финансовая грамотность охватывает множество аспектов жизни человека, начиная с повседневных расходов, и заканчивая принятием решения об эффективном долгосрочном прогнозировании бюджета. Основным правилом финансовой грамотности является регулярное планирование бюджета, сбережение и откладывание средств, при этом избегая высокого уровня задолженности как физическим лицам, так и банкам и финансовым организациям [6]. Исходя из изложенных в статье доводов можно с уверенностью сказать, что финансовая грамотность несет в себе пользу, а не вред, причем как для всего населения, так и для государства.

Список используемой литературы

1. Банк России: Финансовая грамотность [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://cbr.ru/protection_rights/finprosuet/

2. Кокорев, А.С. Формирование финансовой грамотности и экономической культуры населения / А. С. Кокорев // Образование и право. 2022. №4. [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/formirovanie-finansovoy-gramotnosti-i-ekonomicheskoy-kultury-naseleniya>
3. Минфин России: Финансовая грамотность. Стратегия повышения финансовой грамотности в РФ на 2017-2023 год [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/ru/fingram/>
4. РБК — Финансовая грамотность: как не потратить всю зарплату и заработать больше [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://trends.rbc.ru/trends/education/60abb47c9a79470e6482d2b7/>
5. Сорокин А.Е. Финансовая грамотность в качестве составляющей функциональной грамотности человека // Экономика и бизнес: теория и практика. 2022. №5-3. [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-v-kachestve-sostavlyayuschey-funktsionalnoy-gramotnosti-cheloveka>
6. Горбачева, Е. В. Высшее экономическое образование РФ: основные тенденции и проблемы развития / Е. В. Горбачева // Наука и образование: актуальные проблемы естествознания и экономики, Оренбург, 24 марта 2022 года / Министерство просвещения Российской Федерации, ФГБОУ ВО "ОГПУ". – Оренбург: Экспресс-печать, 2022. – С. 58-65.
7. Горбачева, Е. В. Экономика образования: Электронное учебно-методическое пособие / Е. В. Горбачева. – Оренбург: Без издательства, 2019. – 120 с.