

## Повышение финансовой грамотности населения

Финансовый аспект затрагивает практически все сферы жизнедеятельности современного человека. Финансовая грамотность дает возможность управлять своим финансовым благополучием. Отсутствие элементарных финансовых знаний и навыков ограничивает возможности граждан по принятию правильных решений для обеспечения своего финансового благополучия.

На микроуровне экономические последствия и угрозы низкой финансовой грамотности населения выражаются в росте числа финансовых злоупотреблений, в накоплении населением избыточной кредитной задолженности, неэффективном распределении личных сбережений.

На макроэкономическом уровне низкая финансовая грамотность сдерживает развитие финансовых рынков, подрывает доверие к финансовым институтам и государственной политике по их регулированию, обуславливает дополнительную нагрузку на бюджеты всех уровней, приводит к снижению темпов экономического роста.

Непросвещенность и недоверие граждан к финансовым рынкам, непонимание контрактных отношений, базовых основ финансов также сдерживают развитие предпринимательской деятельности и малого бизнеса: люди не знают, как начать свое дело, оформить бизнес-проект. Устойчивое развитие экономики Российской Федерации зависит не только от внедрения более эффективных производственных и финансовых технологий, но и оттого, насколько население способно их использовать.

Активное сберегательное поведение населения, использование накопительных и страховых инструментов предполагает достаточно высокий уровень финансовой грамотности, который позволяет гражданам активно взаимодействовать с финансовыми институтами, широко использовать продукты банковского и страхового сектора, системы пенсионного страхования.

Финансовая грамотность помогает домохозяйствам укрепляющегося среднего класса эффективно планировать и использовать личный бюджет, принимать решения в области личных финансов исходя из своих долгосрочных интересов, избегать излишней личной задолженности, ориентироваться в сложных услугах и продуктах, предлагаемых финансовыми институтами, распознавать угрозы и снижать риски мошенничества со стороны потенциально недобросовестных участников рынка. В России развитие финансовой грамотности является важным направлением укрепления среднего класса, сберегательного поведения населения как основы макроэкономической стабильности и развития современного финансового сектора.

Повышение роли личной ответственности за собственные финансовые решения происходит в последние десятилетия на фоне расширения потребительского сектора финансового рынка, роста разнообразия и сложности финансовых продуктов, общего роста доходов и сбережений населения, что делает проблему повышения финансовой грамотности еще более актуальной.

Недостаточная финансовая грамотность в настоящее время является препятствием для развития отдельных финансовых инструментов и сегментов финансового рынка. Повышение ее уровня в России будет способствовать ускорению процесса осуществления пенсионной реформы, реформы банковского и страхового секторов, в частности, росту спроса на услуги добровольных пенсионных накоплений и страхования.

Повышение финансовой грамотности способствует росту качества финансовых услуг, позволяет расширить возможности граждан более эффективно использовать финансовые услуги. Данный процесс сокращает уязвимость перед финансовыми кризисами, а также ведет к постепенному снижению рисков излишней личной задолженности граждан

по потребительским кредитам, уменьшению рисков мошенничества со стороны недобросовестных участников рынка, являясь важным фактором защиты потребителей финансовых услуг.

Финансово грамотное население в целом лучше подготовлено к кризисным ситуациям и может лучше защитить себя, лучше ориентироваться в условиях мирового финансового кризиса: разбираться с налоговыми декларациями, выбирать себе пенсионные планы, сберегать свои накопления, правильно принимать инвестиционные и иные финансовые решения и не поддаваться панике.

В условиях финансово-экономического кризиса более явно обозначилась необходимость государственного воздействия на такие долгосрочные проблемы, как:

- необоснованно завышенные ожидания населения относительно государственной финансовой поддержки в случаях финансовых потерь;
- низкая способность граждан к обеспечению личного (семейного) устойчивого финансового здоровья на основе индивидуальных финансовых решений;
- слабое знание базовых принципов и инструментов финансового рынка. Сложившаяся ситуация свидетельствует о необходимости системной политики,

### **Что такое финансовая грамотность.**

Под финансовой грамотностью как результатом финансового образования понимают «совокупность двух элементов:

1) владение индивидами информацией о существующих финансовых продуктах и их производителях (продавцах), а также существующих каналах получения информации и консультационных услуг;

2) способность потребителя финансовых услуг использовать имеющуюся информацию в процессе принятия решения: при осуществлении специальных расчетов, оценке риска, сопоставлении сравнительных преимуществ и недостатков той или иной финансовой услуги».

Финансово грамотное население: ежемесячно ведет учет расходов и доходов семьи, живет по средствам – без излишних долгов, финансово планирует на перспективу (готовность к непредвиденным обстоятельствам и подготовка к пенсии), приобретает финансовые продукты и услуги на основе выбора, ориентируется в вопросах финансовой сферы.

**Необходимые знания** – принципы и схемы функционирования финансового рынка, понимание природы и функций финансовых институтов, инструментов, азы юридической и налоговой грамотности, понимание границ ответственности финансовых институтов перед клиентами и клиентов перед финансовыми институтами, владение минимальным финансовым словарем, включая понятия риска и доходности, дисконтирования, инфляции, понимание различий между наличными и безналичными платежами и т. п.

**Необходимые навыки** – умение читать договор и понимать содержащуюся в нем информацию, сравнивать между собой предложения различных компаний, умение подавать претензию или жалобу в том случае, если права нарушены, искать и находить информацию о финансовом рынке и т. п.

Проблематика ФГ охватывает широкий круг тем:

- осведомленность в вопросах банковских услуг и потребительского кредитования;
- управление личным бюджетом;

- управление финансовыми рисками (в том числе недопущение формирования избыточной задолженности и риска банкротства);
- вопросы страхования;
- понимание принципов инвестирования и соотношения между уровнем доходности и риска;
- знание прав потребителя и требований обязательного раскрытия информации;
- планирование пенсионного периода и финансового обеспечения основных событий жизненного цикла человека.

### **Роль финансового образования в развитии экономики и повышении благосостояния населения.**

Финансово образованные потребители способствуют эффективному функционированию усложняющихся финансовых рынков. Обладая более развитой способностью сопоставления рисков и доходности различных финансовых продуктов, предлагаемых разными посредниками, финансово грамотные потребители способствуют развитию конкуренции. Кроме того, запрашивая продукты, более полно удовлетворяющие их потребности, они стимулируют поставщиков к разработке новых продуктов и услуг, к более активному внедрению инноваций и повышению качества продукции. Финансово образованные граждане более склонны к накоплению сбережений, что должно оказать положительное воздействие на инвестиции и экономический рост.

Финансово образованные потребители лучше подготовлены к тому, чтобы самим защищать свои интересы и сообщать органам власти о возможных неправомерных действиях финансовых посредников, что делает их менее уязвимыми в случае мошенничества и злоупотреблений. Они могут создавать меньшую нагрузку на государственные финансы либо за счет снижения бремени нормативного регулирования, либо за счет сокращения объема условных обязательств в случае потерь или банкротства. Более того, потребители с хорошим финансовым образованием могут смягчить резкие колебания на финансовых рынках, поскольку они менее склонны к проявлению преждевременной или слишком бурной реакции в случае изменения внешних факторов.

Финансовое образование выгодно людям любого возраста и с любым уровнем дохода. Молодым людям оно может дать инструменты для планирования бюджета и накопления сбережений, чтобы они держали под контролем свои расходы и долги. Людям более старшего возраста оно помогает сохранить достаточный объем сбережений для выхода на пенсию и развить навыки, необходимые для принятия разумных решений, касающихся пенсий и других сбережений. Благодаря финансовому образованию люди с низким уровнем дохода могут накопить максимальные в сложившейся ситуации сбережения, не выплачивая больших комиссионных за финансовые операции, которые взимают нефинансовые организации, или за овердрафт по счету или кредитной карте в финансовых организациях. Что касается граждан, располагающих средствами для осуществления инвестиций, то финансовое образование дает возможность лучшего понимания базовой финансовой информации и более специфической информации, относящейся к конкретным видам инвестиций.

Финансовая грамотность оказывает сильное влияние на жизнь конкретного человека, так как формирует его способность:

- обеспечить себя и свою семью;
- инвестировать в свое будущее и будущее своих детей;
- развить и реализовать свой творческий потенциал и проявить себя достойным гражданином общества.