

Важность финансовой грамотности в современных реалиях

Научный руководитель – Ефимова Галина Зиновьевна

Геворгян Сона Геворговна

Студент (бакалавр)

Тюменский государственный университет, Финансово-экономический институт, Тюмень,
Россия

E-mail: sonagevorgyan24@gmail.com

Финансовая грамотность - умение человека рационально и без ущерба для своего бюджета распоряжаться денежными средствами. Она включает в себя понимание того, как работает банковский счет, что такое кредит или инвестиция, как избежать долгов и прочее. В целом, финансовая грамотность влияет на ежедневные ситуации, с которыми сталкивается человек, пытающийся сбалансировать бюджет, купить дом, оплатить образование или спланировать отпуск. Финансовая грамотность важна, потому что это феномен, который охватывает почти каждый аспект жизни человека. В обществе, в котором мы живем, все вращается вокруг денег, поэтому людям необходимо и полезно знать как можно больше о деньгах, чтобы иметь возможность обеспечить себе определенную стабильность в будущем. Деньги - особый товар, выполняющий роль всеобщего эквивалента и выступающий в качестве меры стоимости, средства обращения и средства платежа [2]. Именно применение денег определяет финансовую грамотность населения, поэтому становится необходимым изучение данного понятия.

Низкий уровень финансовой грамотности является проблемой не только в бедных странах. Даже населения стран с самой развитой экономикой не могут продемонстрировать высокий уровень понимания, как рационально распоряжаться своим бюджетом. Население во всем мире, в Китае, Австралии, Германии, России и других странах, сталкиваются с непониманием базовых финансовых основ [5].

Существуют различные подходы к определению и анализу аспектов, формирующих финансовую грамотность. По нашему мнению, самым эффективным методом изучения и анализа финансовой грамотности на сегодняшний день является методология измерения Индекса финансовой грамотности, разработанная Организацией экономического сотрудничества и развития. Индекс рассчитывается на основании измерения трех показателей - финансовые знания, навыки и установки [1]. Финансовые знания - понимание финансовых вопросов и финансовых инструментов. Финансовые навыки и позволяют применять накопленные знания в различных жизненных ситуациях. Финансовые установки - осознание человеком влияния финансовых решений на более широкий спектр проблем, позволяя ему осознавать свои права и обязанности, формирует определенные установки на планирование, анализ и мониторинг своих финансовых решений. Финансово грамотные люди должны: иметь широкое представление о текущей сумме собственных финансовых средств; знать, как управлять семейным бюджетом и контролировать его исполнение; знать, как планировать расходы как минимум на месяц вперед; быть готовым к непредвиденной потере основного дохода (финансовых резервов). Индекс финансовой грамотности населения России в 2018 году составил 12,1 балла при возможном максимуме в 21 балл, занимая 9 место среди стран «Большой двадцатки» [1].

Почему такой низкий показатель финансовой грамотности является опасным для благосостояния населения? К примеру, люди с низкой финансовой грамотностью берут наиболее дорогостоящие займы, так как не в состоянии правильно оценить процентную ставку и рассчитать переплату. В результате, финансово безграмотные люди вводит себя в

большие долги. Для выплаты этих долгов они снова обращаются в ближайший банк и попадают в замкнутый круг из кредитов и долгов. Своевременно неправильное обращение с денежными средствами приводит к финансовому кризису отдельных домохозяйств, что сказывается на их благосостоянии. Когда человек финансово грамотен, он способен распределять свой доход на различные цели одновременно - не только на текущие расходы, но и на сбережения, погашение долгов и прочее. Человек может ориентироваться на финансовом рынке с уверенностью в себе, и он разбирается в особенностях как кредитов, кредитных карт и инвестициях.

Высокий уровень финансовой грамотности важен, потому что он имеет прямое влияние на жизнь человека. Во-первых, финансово грамотный человек способен понять, как составлять бюджет. Чтобы оплачивать расходы, экономить или избавляться от долгов, человек должен понимать, какой доход он получает, и уметь эффективно его распределять. Составление бюджета - первый шаг к управлению капиталом. Существует множество способов составления бюджета, и каждый человек может выбрать подходящий для себя способ.

Во-вторых, финансовая грамотность означает понимание и управление долгами. Финансово грамотный человек понимает важность поиска самых низких процентных ставок при сравнении условий кредитования. Также он знает, что погашение остатков по кредитным картам каждый месяц - лучшая ставка для предотвращения начисления процентов и эффективного использования кредита, что влияет на кредитную историю [3]. Если у человека уже есть задолженность, сформированная финансовая грамотность может помочь выбрать наилучшие способы выхода из долгов, либо самостоятельно, либо с помощью финансовых продуктов, таких как кредиты для консолидации задолженности или кредитные карты.

В-третьих, финансово грамотный человек понимает, как работает аварийный фонд. Важнейший способ предотвратить возникновение задолженности - создать аварийный фонд, сберегательный счет, который можно использовать при возникновении непредвиденных расходов. Финансово грамотный вкладчик знает, сколько отложить (в идеале затраты на три-шесть месяцев) и пополняет его при необходимости [3].

Итак, финансовая грамотность в современном обществе важна, потому что ее уровень определяет рациональность выбора человека в использовании денежных средств.

Финансовая грамотность как элемент финансового поведения является феноменом, позволяющим отдельному индивиду и населению в целом обращаться с деньгами так, чтобы это не приносило убытки и способствовало финансовому и впоследствии социальному благосостоянию. В социологическом контексте финансовая грамотность способствует умению населения правильно распределять доход, тем самым повышая уровень жизни региона и страны.

Источники и литература

- 1) Рейтинг финансовой грамотности регионов России — 2018 // Аналитический центр НАФИ. 2018. Режим доступа: <https://nafi.ru/projects/finansy/rejting-finansovoy-gramotnosti-regionov-rossii-2018>
- 2) Осипов Г. В. Социологический словарь / Деньги. Норма, ИСПИ РАН. 2008. 608 с.
- 3) McGurran B. How to Build Financial Literacy—and Why // Experian. Personal Finance. 2019. URL: <https://www.experian.com/blogs/ask-experian/what-is-financial-literacy-and-why-is-it-important/>

- 4) Opletalová A. Financial education and financial literacy in the Czech education system //Procedia-Social and Behavioral Sciences. – 2015. – Т. 171. – С. 1176-1184.
- 5) Zucchi K. Why Financial Literacy Is so Important // Investopedia. Personal Finance. Credit & Debt. 2019. URL: <https://www.investopedia.com/articles/investing/100615/why-financial-literacy-and-education-so-important.asp>