

УДК 316.334.2

## **НЕОБХОДИМОСТЬ ПОПУЛЯРИЗАЦИИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ В КУЗБАССЕ**

А.С. Коханюк, студент гр. ГПсз-143, II курс

И.Ю. Верчагина, к.и.н., доцент (филиал КузГТУ г. Белово)

Л.Г. Шутько, к.э.н., доцент (КузГТУ г. Кемерово)

г. Белово

На сегодняшний день актуальной проблемой современного общества является финансовая грамотность. Значительная часть россиян не знает ключевых финансовых понятий и не умеет применять их на практике. Определенная часть людей не задумываются о том, сколько получают и тратят денег за месяц, не планируют свой личный бюджет, имеют кредитные задолженности, необоснованно завысив свои ожидания относительно государственной финансовой поддержки в случаях финансовых потерь. Низкая финансовая осведомленность населения мешает сотрудничеству с финансовыми институтами, препятствует приобретению финансовых продуктов и услуг и увеличению своего капитала.

В рамках данной статьи мы исходим из определения финансовой грамотности Организации экономического сотрудничества и развития, согласно которому финансовая грамотность – это сочетание осведомленности, знаний, навыков, установок и поведения, связанных с финансами и необходимых для принятия разумных финансовых решений, а также достижения личного финансового благополучия [1].

На современном этапе в России категория экономически активного населения все больше и больше пополняется за счет лиц, родившихся и воспитанных в постсоветский период. Однако существование в условиях агрессивной рыночной среды не способствует формированию финансовой грамотности, а в некоторых случаях приводит к росту финансовых рисков населения. Об этом свидетельствуют следующие факты. Во-первых, россияне продолжают становиться жертвами финансовых мошенников. Так, только в 2014-2015 гг. МВД совместно с ЦБ пресекли деятельность 250 финансовых пирамид, в которые население вложило порядка 2 млрд. руб. [2]. Во-вторых, значительными темпами возрастает не только закредитованность населения, но и объемы просроченной кредитной задолженности физических лиц. На 2015 год каждый экономически активный россиянин должен кредитным организациям в среднем около 146,3 тыс. рублей. В 2014 г. этот показатель был на уровне 120 тыс. рублей, в 2013 году – 116,7 тыс. рублей, 2012 - 85 тыс. рублей, 2011 –

60,8 тыс. рублей. Таким образом, за последние 5 лет кредитная нагрузка на граждан выросла практически в 3 раза [3]. В-третьих, в рамках исследований, проведенных Национальным агентством финансовых исследований, отмечается крайне низкий уровень финансовой осведомленности населения и высокое недоверие населения финансовым структурам и организациям. Так, большинство родителей (77 %) вообще не ведут и не привлекают (73 %) своих детей к вопросам семейного бюджета. Родители в большинстве своем не могут передать им основы финансово грамотного поведения, из-за отсутствия достаточного опыта в этой области [4]. На сегодняшний день 37 % россиян считают, что не платить по банковскому кредиту не является преступлением; 20 % читают текст договора, но подписывают независимо от того, понимают его содержание он или нет; 10 % подписывают договор с финансовыми организациями, не читая его; 47 %, т.е. менее половины домохозяйств имеют запасы финансовых сбережений; 9 % задумываются о своих финансовых планах на срок от одного года [1].

Исходя из этого, повышение финансовой грамотности обозначено в качестве одного из приоритетных направлений формирования инвестиционного ресурса страны в «Концепции долгосрочного социально-экономического развития РФ на период до 2020 года», утвержденной распоряжением Правительства РФ от 17 ноября 2008 г. № 1662-р. Общие подходы, сформулированные в Концепции долгосрочного социально-экономического развития РФ на период до 2020 года, Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года и Концепции создания международного финансового центра в Российской Федерации, заложили основу для Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации, принятой в 2009 г. [5]. Распоряжением Администрации Кемеровской области от 5 февраля 2010 г. № 104-р аналогичная Программа просвещения населения Кемеровской области в области финансового рынка и инвестиций была принята и на региональном уровне [6].

В указанных документах отмечается, что низкий уровень осведомленности и недоверия в финансовых вопросах обусловлен малым или полным отсутствием представления услуг в сфере консультаций для эффективного управления личными финансовыми средствами граждан. Вследствие этого население принимает нерациональные решения, которые зачастую приводят к ухудшению финансового состояния.

В связи с тем, что индивидуальные финансовые решения оказывают влияние не только на личное благосостояние граждан, но и на стабильность финансовой системы в целом, целью нашего исследования стал анализ финансовой грамотности населения Кемеровской области. Для этого нами было проведено социологическое исследование экономически активного населения центральной части Кузбасса (города Белово, Ленинск-Кузнецкий). Общее количество опрошенных составило 82 чел. в возрасте старше 18 лет. Среди опрошенных по типу трудоустройства выделены две группы: индивидуальные предприниматели г. Ленинск-Кузнецкий (19 чел.) и наемные работники

(63 чел.), к которым относятся как работники угольных и иных предприятий, так и большинство студентов заочного отделения филиала КузГТУ в г. Белово. Результаты опроса представлены на рисунке (1).

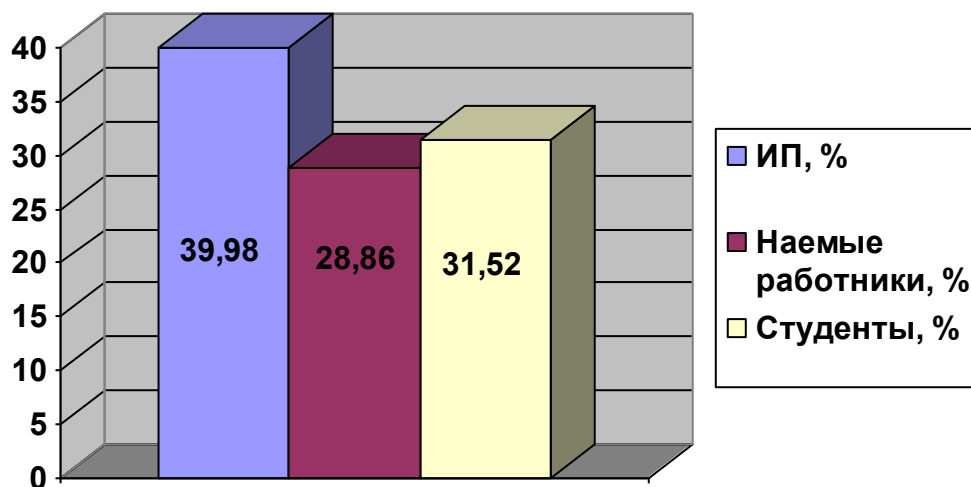


Рисунок 1. Сравнение оценок финансовой грамотности в различных группах населения.

Как видно из данных представленных на рисунке 1 наиболее финансово грамотными являются индивидуальные предприниматели, из которых 10 чел. (или 52,6 %) не имеют высшего образования. Второе место занимают студенты заочного отделения филиала КузГТУ в г. Белово. Третье место занимают наемные работники, которые трудятся на угольных предприятиях и на предприятиях розничной торговли. Уровень финансовой грамотности всех категорий опрошенных, находится на низком уровне. Не способствует формированию финансовой грамотности населения и низкий уровень доходов и сбережений населения. Так, только 36,8 % предпринимателей и 34,9 % наёмных работников в нашей стране делают сбережения от 10 % и более своего дохода. Большинство опрошенных высказалось за повышение своей финансовой грамотности и только 2 чел. из 82 (т.е. 2,4%) отметили, что они «все знают»; 36,8 % предпринимателей и 33,3 % наемных работников готовы к посещению семинаров и тренингов финансовой грамотности. Это свидетельствует о готовности населения к финансовому просвещению и фактически полном отсутствии соответствующих государственных и частных программ на уровне региона.

В настоящее время в развивающемся угольном регионе вопросам финансовой грамотности практически не уделяется внимание. Образовалась огромная «дыра» между людьми и финансовыми вопросами. Однако основы финансовой грамотности необходимы каждому человеку и в любом возрасте. Пенсионерам она нужна, чтобы умело распорядиться накопленными средствами, не потерять деньги в финансовых пирамидах. Людям среднего возраста финансовая грамотность дает возможность сделать сбережения на старость. Для того чтобы поддержать финансовую грамотность в семье, можно руководствоваться рядом правил: развивать свой уровень финансовой гра-

мотности, читая специальную литературу, посещая курсы и т.д.; ежемесячно вести учет расходов и доходов в семье; жить по средствам; финансово планировать (готовность к непредвиденным обстоятельствам и подготовка к пенсии); приобретать финансовые продукты и услуги, сотрудничать с финансовыми институтами.

Пути решения данных проблем должны выражаться доступностью, в виде предоставления наиболее упрощенных финансовых уроков для максимального восприятия всеми слоями населения основ финансового образования, например, в СМИ или с помощью специальных тренингов и семинаров. В конечном счете, финансовая грамотность открывает дополнительные возможности в рациональном управлении личными финансовыми средствами.

#### Список литературы.

1. Информационный бюллетень Проекта Минфина России и Всемирного банка. Пилотный номер. Июнь 2015. «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» // [http://www.minfin.ru/common/upload/library/2015/07/main/pilot\\_number.pdf](http://www.minfin.ru/common/upload/library/2015/07/main/pilot_number.pdf) (дата обращения 19.02.2016)
2. Инвестфонд // <http://pif.investfunds.ru/news/59195> (дата обращения 15.02.2016)
3. Мегабанки // [http://megabanki.ru/show\\_simple/obzor-po-prosrochennoy-zadolzhennosti-fizicheskikh-lits-v-2015-godu](http://megabanki.ru/show_simple/obzor-po-prosrochennoy-zadolzhennosti-fizicheskikh-lits-v-2015-godu) (дата обращения 18.02.2016)
4. В России проведено первое социологическое исследование проблем финансовой грамотности детей и подростков. Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ). Публикация 28.10.2015 г. // [http://nacfin.ru/deti\\_i\\_finansi/](http://nacfin.ru/deti_i_finansi/). (дата обращения 15.02.2016)
5. Концепция Национальной программы повышения финансовой грамотности населения Российской Федерации // Официальный сайт Министерства финансов РФ <http://www.minfin.ru/ru/om/fingram/directions> (дата обращения 15.02.2016)
6. Официальный сайт Администрации Кемеровской области // <http://www.ako.ru/default.asp> (дата обращения 18.02.2016)