

УДК 336

ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ КАК УСЛОВИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ЛИЧНОСТИ

Родюкова А.С., студентка 2 курса института экономики и управления

Научный руководитель – Кириллова С.С., кандидат экономических наук, доцент ФГБОУ ВО Мичуринский ГАУ

Ключевые слова: *финансовая грамотность, кредитная грамотность, банк, домохозяйства.*

В работе представлено обоснование значимости финансовой грамотности населения. Проанализированы причины, сдерживающие развитие финансовой грамотности. Определены направления ее повышения.

В современном экономическом мире финансы проникают во все сегменты общественной жизни. Отдельные секторы экономики и социальной сферы так или иначе находятся под воздействием финансовых взаимоотношений. В этой связи вопросы финансовой грамотности населения выступают необходимым элементом стабильного социально-экономического развития всего государства и отдельных территорий [1].

Финансовая грамотность является многоаспектным понятием. Она подразумевает не только наличие конкретных знаний в области финансов, но и умение применять имеющиеся знания на бытовом уровне. Предполагается, что финансовая грамотность выступает необходимым условием экономической безопасности общества. Финансово неграмотные граждане могут быть выгодны только недобросовестным участникам финансового рынка. Профессиональные участники, напротив, заинтересованы в высоком уровне грамотности населения в финансовых вопросах. Это обеспечивает постоянное, динамичное повышение уровня доходов домохозяйств, что самым благоприятным образом сказывается на росте объема финансовых услуг. Наиболее значимыми являются знания в области банковского сектора, налогов, страхования, а также в сфере государственных и муниципальных финансов [2].

Составными частями финансовой грамотности, ее самостоятельными элементами являются бюджетно-налоговая грамотность, кредит-

ная грамотность, страховая грамотность.

Бюджетно-налоговая грамотность предполагает, прежде всего, формирование высокого уровня налоговой культуры. Понимание гражданами назначения налогов, их роли в современном обществе – первый шаг к расширению количества добросовестных налогоплательщиков. Также серьезный урон обществу наносит относительно терпимое отношение среди населения к фактам уклонения от налогообложения и применения различных, в том числе и нарушающих нормативно-правовые нормы, технологий минимизации налоговых обязательств. Вместе с тем, процесс формирования налоговой культуры - это процесс взаимодействия и взаимоуважения государства и налогоплательщиков. В этой связи должна реализовываться адекватная бюджетно-налоговая политика на всех уровнях бюджетной системы [3].

Одновременно с этим, необходимо широкое вовлечение общественности в процесс расходования средств всех бюджетов. Это может быть обеспечено подключением граждан к процедуре публичных слушаний, представления и широкого обсуждения проекта «Бюджет для граждан», участия населения в различных программах «Народная инициатива» [4].

Актуальность кредитной грамотности обусловлена широким внедрением различных цифровых технологий в банковский сектор. Банки активно осваивают разнообразные технологии взаимодействия с клиентами для минимизации временных затрат по получению той или иной услуги. Таким образом, расширение работы по внедрению в практику работы банков разнообразных электронных услуг обусловлено динамичным развитием экономики и социального сектора, повышением требований клиентов к качеству услуг банковского сектора [5].

Анализ преимуществ достижения финансовой грамотности для отдельных сегментов финансового рынка представлен в таблице 1.

Значительный урон классическому кредитному рынку оказывает рынок микрозаймов. Граждане, столкнувшиеся со сложностями в процессе погашения кредитов по системе микрозаймов, транслируют данные проблемы на весь банковский сектор, что несправедливо. Основным преимуществом микрозаймов является шаговая доступность для потребителей, минимальный набор документов, оперативность предоставления средств. При этом не всегда потребитель отдает себе отчет, какие именно процентные ставки применяются в отношении данных кредитов, поскольку зачастую рекламные проспекты предусматривают указание процентной ставки в день, в месяц и т.п. Поэтому клиент слабо представляет реальный размер процентной ставки.

Таблица 1 - Преимущества высокого уровня финансовой грамотности населения для различных сегментов финансового рынка

Наименование сегмента финансового рынка	Преимущества	Проблемы достижения высокого уровня финансовой грамотности для данного сегмента	
		общие	специфические
Рынок ценных бумаг	Расширение числа внутренних участников данного рынка	Низкий уровень ходов граждан Отсутствие разветвленной системы доведения до населения основ финансовой грамотности	Неразвитость рынка ценных бумаг Недостаточность инструментов, ориентированных на физические лица
Кредитный рынок	Рост объема кредитных ресурсов за счет выхода части накоплений населения из тени		Несоответствие потребности в технологиях (возрастные клиенты банков) и возможностей по участию в операциях финансового рынка (молодое население)
Страховой рынок	Расширение объема и видов страховых услуг.		Недостаточное предложение услуг для частных клиентов
Рынок золота	Трансформация вариантов тезаврации		Низкая долгосрочная ликвидность активов
Валютный рынок	Наличие возможностей по диверсификации вложений		Нестабильность финансового рынка

Страховая грамотность связана со свободной ориентацией на рынке страховых услуг. Пока у населения наиболее востребованным видом страхования является обязательное страхование автогражданской ответственности. Однако по мере роста доходов граждан и повышения уровня их финансовой грамотности, другие виды страхования будут развиваться более быстрыми темпами.

Полагаем, что следует более систематизировано подходить к анализу и практике внедрения зарубежного опыта применения электронных услуг населению. Безусловно, опыт других стран является весьма

показательным и ценным. Однако, только умелая интеграция его в отечественную систему позволит обеспечить высокую эффективность новаций и будет способствовать налаживанию доверительных, партнерских отношений финансовых органов и населения, является залогом высокого уровня экономической безопасности граждан.

Библиографический список:

1. Финансовая грамотность как основа успешного развития финансово-кредитной системы страны / С. С. Кириллова, В. В. Зацепина, Д. Ю. Гребенкина, Е. С. Толкачева // Наука и образование. – 2019. - № 4.
2. Значение финансовой грамотности для банковского сектора / С. С. Кириллова, В. В. Зацепина, Д. Ю. Гребенкина, Е. С. Толкачева // Междисциплинарность науки как фактор инновационного развития : сборник статей Международной научно-практической конференции. - Уфа, 2019. – Т.1. – С. 71 – 73.
3. Кириллова, С. С. Оценка реальной налоговой нагрузки домохозяйств в контексте повышения благосостояния граждан / С. С. Кириллова, А. С. Родюкова // Интеллектуальный потенциал общества как драйвер инновационного развития науки : материалы Международной научно-практической конференции. – Тюмень, 2019. – С. 152 – 154.
4. Кириллова, С. С. «Бюджет для граждан» как неотъемлемый элемент формирования финансовой грамотности населения / С. С. Кириллова // Актуальные вопросы экономики и агробизнеса : сборник статей IX Международной научно-практической конференции. – Брянск : Брянский ГАУ, 2018. - Ч.4. – С. 289 – 284.
5. Лаврушин, О. И. Банк и банковские операции : учебник / О. И. Лаврушин. – Москва : КноРус, 2015. - 272 с.

IMPROVING THE FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION AS A CONDITION FOR ECONOMIC SECURITY OF THE INDIVIDUAL

Rodyukova A. S.

Keywords: *financial literacy, credit literacy, Bank, households.*

The paper presents the rationale for the importance of financial literacy of the population. The reasons that hinder the development of financial literacy are analyzed. The directions of its increase are defined.