

**Финансовая грамотность как фактор экономического роста**

**Голубева Ксения Александровна**

*Студент (бакалавр)*

Финансовый университет, Факультет социологии и политологии, Москва, Россия

*E-mail: kseniaklepa@mail.ru*

В условиях нестабильности российской экономики, общество, характеризующееся высоким динамизмом в социально-экономической сфере, требует подготовки экономически грамотного человека, умеющего принимать нестандартные решения в разнообразных ситуациях экономической деятельности.

В последние годы всё больше внимания уделяется проблеме повышения финансовой грамотности населения. Многие эксперты говорят о необходимости увеличения знаний населения в области экономики и финансов. Так, по словам экс-министра финансов РФ А. Кудрина, если человек знает обо всех этих тонкостях или хотя бы ключевых вещах (касающихся финансовой грамотности), то он может повысить эффективность использования своих денег процентов на 20% или на 30%. [3]

Финансовая грамотность - это совокупность навыков и знаний о финансовых продуктах, инструментах и услугах, а также умение применять их на практике с осознанием возможных последствий.

Так, инициативный всероссийский опрос НАФИ, проведенный в апреле 2015 г. (N=1600), показал, что россияне стали оценивать свои финансовые знания выше, чем два года назад.

Доля респондентов, считающих себя финансово грамотными, выросла и вернулась на уровень 2011 года (20%). Соответственно, выросло и количество тех, кто считает свои знания удовлетворительными (с 28% до 46% за два года). Сократилось также число тех, кто имеет неудовлетворительные знания в сфере финансов (с 49% до 34%).

Опрошенные старше 45 лет более склонны оценивать свои знания в финансовых вопросах как неудовлетворительные. Россияне в возрасте от 34 до 45 лет, наоборот, считают себя более финансово грамотными. [2]

Как уже отмечалось выше, финансовая грамотность - это, прежде всего, совокупность знаний и умений в области финансов. К финансовым знаниям относятся знания о финансовых институтах, финансовых продуктах, финансовых услугах и знание ключевых финансовых понятий. К умениям в области финансов можно отнести умение вести учёт доходов и расходов семьи, планировать бюджет семьи, делать сбережения, рационально принимать финансовые решения и, конечно, умение защищать свои финансовые интересы.

Повышение финансовой грамотности населения должно стать приоритетной задачей любого государства, так как от этого зависят дальнейшие перспективы экономического развития и роста. Особенно актуально это становится на сегодняшний день, когда на Россию оказывают давление страны Европы и США в форме санкций, идёт девальвация российской валюты, что обостряет кризисную ситуацию. В таком случае, поведение населения с высоким уровнем финансовой культуры делает экономику государства более устойчивой к внешним изменениям, так как население оценивает возможные риски своего финансового поведения, действует более рационально и осмысленно в условиях нестабильности на внутреннем и внешнем рынке и менее подвержено паническим настроениям в выборе различных финансовых услуг.

К высокому уровню финансовой культуры и финансовой грамотности можно отнести:

- наличие сбережений, которые в случае отсутствия постоянного дохода должны покрывать все расходы семьи на несколько месяцев;
- знание своих прав на финансовом рынке;
- кредитные расходы, не превышающие 25% дохода семьи;
- ведение учёта и контроля над своими доходами, планирование бюджета семьи;
- оценивание рисков финансовых вложений;
- преобладание инвестиций собственных доходов и богатства над кредитным поведением.

Так, например, неграмотное кредитное поведение населения подрывает экономический рост страны в целом. Если человек действует не рационально и не может рассчитать свои силы, появляются трудности в погашении кредитов. Отсюда появляется долг перед банками и государством. Для кредитора это неполучение ожидаемых денежных доходов в связи неплатежеспособностью заемщика, а для банков и государства это значит, что платежи по счетам могут быть задержаны или не выплачены вовсе, что может привести к проблемам в движении денежных потоков и неблагоприятно отразиться на ликвидности кредитной организации. Недостаток финансовой грамотности значительной части российского населения приводит к неэффективному управлению гражданами своими финансовыми обязательствами, что создает угрозу стабильности национальной финансовой системы и служит серьезным препятствием для обеспечения устойчивого экономического роста.[1]

В декабре 2015 года в г. Москве было проведено авторское эмпирическое исследование «Влияние семьи на формирование экономической культуры россиян», где использовался метод тестирования для выявления уровня финансовой грамотности респондентов. Тест был разработан Национальным агентством финансовых исследований, выборка составила 130 человек.

По результатам тестирования, всего 10% респондентов хорошо разбираются в финансовых вопросах, у 70% был выявлен средний уровень финансовой грамотности, а 20% не справились с тестом и показали плохой уровень финансовой грамотности.

Больше всего затруднений вызвал вопрос, касающийся необходимости ведения письменного учета доходов и расходов. 45% осознают необходимость его письменного ведения, но такой учёт не ведут.

Вопрос о сбережении средств для жизни на пенсии вызвал затруднение и 65% респондентов сказали о том, что на данный момент они не думают о пенсии.

Меньше всего (25%) опрашиваемых знают, куда следует направить жалобу, если не удалось урегулировать спор со страховой компанией самостоятельно. Остальные 75% и вовсе не знают правильного ответа на вопрос.

В целом, результаты тестирования оказались положительными, так как большинство справилось с вопросами теста и показали средний уровень финансовой грамотности. Но четверть респондентов оказались не сильны в вопросах обращения с деньгами, поэтому стоит принимать меры для повышения финансовой грамотности населения, так как от него зависит экономическое благополучие и развитие страны.

Исходя из всего вышесказанного, можно говорить о прямой зависимости уровня финансовой грамотности населения и экономическим ростом государства. Сейчас активно создаются различные проекты по повышению финансовой грамотности, что говорит о том, что государству важно иметь экономически и финансово образованное население.

Такое население менее подвержено финансовым махинациям и мошенничеству, что повышает финансовую безопасность граждан, а, следовательно, и страны в целом.

### **Источники и литература**

- 1) Кочмола К.В., Евлахова Ю.С. Повышение финансовой грамотности как институт позитивной социализации // Успехи современного естествознания. – 2008. – № 9. – С. 79-81
- 2) НАФИ: <http://nacfin.ru/rossiyane-stali-schitat-sebya-finansovo-gramotnee/>
- 3) ТАСС: <http://tass.ru/opinions/interviews/2120908>