

Финансовая неграмотность как проблема при сохранении и преумножении доходов

Гордеева Анастасия Романовна

Приамурский государственный университет имени Шолом-Алейхема

Студент

Аннотация

В статье проведён анализ деятельности населения в таких разделах экономики, как: финансовое планирование личного бюджета, финансовое мошенничество, инвестирование. Рассмотрены вопросы помощи населению в обучении финансовой грамотности с помощью различных курсов в данных проблемных разделах.

Ключевые слова: инвестирование, финансовая неграмотность, финансовое мошенничество, планирование личного бюджета, доходы.

Financial illiteracy as a problem while maintaining and increasing income

Gordeeva Anastasia Romanovna

Sholom-Aleichem Priamursky State University

Student

Abstract

The article analyzes the actions of the population in such sections of the economy as financial planning of the personal budget, financial fraud, investment. The issues of assistance to the population in teaching financial literacy through various courses in these problematic sections are considered.

Keywords: investing, financial literacy, financial fraud, personal budget planning, income.

В современном российском обществе наиболее актуальной представляется проблема финансовой грамотности населения. Контактируя с разными людьми, можно услышать такие фразы как: «Денег – нет», «Деньги как вода», «Я не умею экономить», «По уши в долгах». Из этого можно сделать следующее умозаключение: большинство жителей нашей страны – финансово неграмотно. На наш взгляд, быть финансово неграмотным в области финансов это: не знать, как правильно распределять свой бюджет; не знать как можно сохранить и преумножить свои доходы.

Именно неумение, но и необходимость правильно распоряжаться своими денежными средствами и представляет актуальность представленной нами темы.

Вопросами финансовой грамотности занимались и продолжают заниматься такие учёные, как: С.И. Сергейчик, М.С. Сергейчик, А.А.

Максимова [3], А.В. Зеленцова [1]. Однако, данная проблема является до конца не изученной и требует дальнейшего рассмотрения.

Как нам представляется, можно выделить следующие причины финансовой неграмотности:

- Легкомыслие в пользовании деньгами;
- Неумение сохранить заработанное не только от мошенников, но и от своей расточительности;
- Неумение правильно распределять свой бюджет;
- Отсутствие знание об источниках доходов и их преумножении.

Исходя из причин неграмотности в финансовой сфере, можно сформулировать цель.

Цель исследования - исследование феномена финансовой неграмотности как ключевой проблемы при сохранении и преумножении доходов.

Разработка подхода к решению данной проблемы требует большой работы.

Финансовая грамотность - в первую очередь, является достаточным уровнем знаний и навыков в финансовом секторе, что позволяет людям правильно оценивать ситуацию на рынке и принимать логические решения. То есть, вести учет доходов и расходов, избегать ненужных долгов, планировать личный бюджет, создавать сбережения [1].

Согласно исследованиям и мониторингам, большинство людей считает себя абсолютно грамотным в области финансов и знают как правильно распоряжаться своими деньгами, но стоит обратиться к статистике, то мы увидим обратное.

Объем операций без согласия клиентов (млн руб.), доля возмещенных средств

	2019		2020	
	I квартал	II квартал	I квартал	II квартал
Банкоматы, терминалы, импринтеры	157 ▶9%	111 ▶22%	112 ▶9%	127 ▶18%
Оплата товаров и услуг в Интернете	669 ▶22%	603 ▶24%	926 ▶17%	1 122 ▶16%
Система ДБО* физлиц	397 ▶9%	460 ▶13%	559 ▶3%	728 ▶6%
Система ДБО* юрлиц	105 ▶17%	194 ▶7%	231 ▶5%	193 ▶14%

Рисунок 1 – Объем операций без согласия клиентов (млн руб.), доля возмещенных средств

По сравнению с концом 2019 года объём похищенных денежных средств значительно увеличился [3, Рис.1]:

- 1.Банкоматы, терминалы, импринтеры – приблизительно на 14%.
- 2.Оплата товаров и услуг в Интернете –приблизительно на 86%.
- 3.Система ДБО* физ.лиц – приблизительно на 58%.

4. Система ДБО* юр.лиц – приблизительно снизился на 0.9% .

Суммируя процентное изменение объема хищения, мы получим увеличение похищенных денежных средств на 157.1%.

Что касается 2021 года, то в I квартале 2021 года мошенники смогли похитить у банковских клиентов в 1,5 раза больше средств, чем в начале 2020 года [2].

Согласно исследованию научно-технического центра «Перспектива» почти две трети россиян (63.6%) не имеют накоплений.

Больше 60% респондентов сообщили, что им не хватает денег до следующей зарплаты или стипендии, причем 34,6% из них недостает значительной суммы [4. Табл.1].

Таблица 1 – Отсутствие накоплений россиян

Доля опрошенных, в %	Проблема
33.3 %	Хватает
30.9 %	Не хватает значительной суммы, чтобы чувствовать себя комфортно
34.6 %	Не хватает
1.2 %	Затрудняюсь ответить

Согласно социологическому опросу аналитического центра НАФИ [Табл.2] в случае потери основного источника дохода 42% россиян смогут оплачивать все необходимые расходы без займов у других людей и оформления кредитов в течение одного месяца, четверть опрошенных (26%) респондентов — менее трех месяцев [4, Табл.2].

Таблица 2 – Социологический опрос «Финансовая подушка безопасности»

Доля респондентов, в %	Срок
42	Менее одного месяца
26	От одного до трех месяцев
10	От трех месяцев до полугода
10	Полгода и более
12	Затрудняюсь ответить, отказ от ответа

Что же касается преумножения доходов населения, то по данным биржи Москвы: в сентябре 2020 года, количество инвесторов в России выросло до 6 миллионов человек. Но это всего 4% всего населения страны. Это очень низкий показатель, если сравнивать с другими успешно экономическими странами такими как: США, где доля инвесторов составила 50%, Япония с 39% инвесторов от населения [5].

На наш взгляд данные показатели связаны со следующими причинами: во-первых, в системе образования нашей страны нет активного внедрения уроков по финансовой грамотности, где рассказывалось бы, что такое

инвестирование, определение акций, облигаций, как и куда правильно вкладывать свои деньги, чтобы получить максимальный доход и не потерять всё; во-вторых очень мало кто знает как защититься от мошенников, так как не знают того как определить официальных работников банковских организаций, не знают какие личные данные нельзя говорить по телефону; и, в-третьих, население не вникают в тему планирования личного бюджета, возможно, это связано с тем, что у людей настолько низкие доходы, что планировать даже нечего, либо же отсутствует интерес к данному направлению в экономике.

Мы полагаем, что для того, чтобы решить поставленную задачу и прийти к поставленной цели - повышению финансовой грамотности населения России – людям нужно доносить информацию, что они должны не просто быть слишком уверенными в своей грамотности в области финансов, так как этого недостаточно, а обучаться: проходить различные курсы повышения квалификации, просто курсы по финансовой грамотности для себя.

Кто-то скажет, что у них нет на это средств и времени, но это не проблема, ведь существует множество бесплатных курсов в интернете, можно пройти их в любое удобное время от учебы, работы. Также, система образования должна обеспечить все школы страны специалистами в области финансовой грамотности для проведения уроков по ней. Только в этом случае проблема неграмотности населения в финансовой сфере будет решена.

Библиографический список

1. Зеленцова А.В. и др. Повышение финансово грамотности населения: международный опыт и российская практика. 2012. 104 с. URL: https://knigogid.ru/books/329811-povyshenie-finansovoy-gramotnosti-naseleniya-mezhdunarodnyu-opyt-i-rossiyskaya-praktika/toread?update_page
2. Официальный сайт: Банк России URL: https://cbr.ru/analytics/ib/review_1q_2q_2020/
3. Сергейчик С.И., Сергейчик М.С., Максимова А.А. Мировой опыт реализации проектов в области финансового образования и повышения финансовой грамотности населения//Вестник ТГПУ. 2015 № 5. С. 35-41 URL: https://vestnik.tspu.edu.ru/files/vestnik/PDF/articles/sergeychik_s._i._35_41_5_158_2015.pdf
4. Финансовая грамотность населения: проблемы и перспективы <https://moluch.ru/archive/108/26271/>
5. Фундаментальный и технический анализ эмитентов:EV/EBiTDA URL: <https://zen.yandex.ru/media/evebitda/v-rossii-investiruet-4-naseleniia-pochemu-eto-malo-5fb6433eb543ac7480486161>.
6. <https://www.rbc.ru/finances/09/07/2021/60e845c39a794772e1d0e21e>
7. <https://www.rbc.ru/economics/31/03/2020/5e7dd7c59a7947c7f63c1e66>

