

**Кеменчеджи Екатерина Эдуардовна,**  
обучающаяся ГБПОУ ЯНАО  
«Ноябрьский колледж профессиональных  
и информационных технологий»,  
г. Ноябрьск

**Яковлева Елена Григорьевна,**  
преподаватель ГБПОУ ЯНАО  
«Ноябрьский колледж профессиональных  
и информационных технологий»,  
г. Ноябрьск

# АНАЛИЗ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ЖИТЕЛЕЙ РЕГИОНА

(на примере города Ноябрьска)

**ОБЩЕСТВЕННО-  
ГУМАНИТАРНЫЕ  
И ЭКОНОМИЧЕСКИЕ  
НАУКИ**

УДК 621

В современном обществе одним из критериев оценки человеческого капитала выступает степень грамотности населения, предполагающая, в том числе, оценку финансовой грамотности. Данная статья посвящена вопросам необходимости повышения знаний, умений и навыков в этой области в условиях быстрого развития финансового рынка и незнания гражданами базовых принципов функционирования рыночной экономики. Авторами было проведено исследование уровня финансовой грамотности населения в Ноябрьске и описаны практические инструменты, направленные на повышение уровня данного показателя.

In modern society, one of the criteria for assessing human capital is the degree of literacy of the population, including the assessment of financial literacy. This article is devoted to the issues of the need to improve knowledge, skills and abilities in this area in the conditions of rapid development of the financial market and ignorance of the basic principles of the functioning of the market economy by citizens. The authors conducted a study of the level of financial literacy of the population in Noyabrsk and described practical tools aimed at increasing the level of this indicator.

**Ключевые слова**

рыночная экономика, уровень финансовой грамотности населения, инвестирование, экономический аспект, ежемесячный учет личных доходов и расходов.

**Keyword**

market economy, the level of financial literacy of the population, investment,

economic aspect, monthly accounting of personal income and expenses.

В современном мире как никогда важно быть финансово подкованным. Финансовая грамотность оказывает существенное влияние на жизнь каждого человека, так как формирует его способности обеспечить себя и свою семью, инвестировать в

будущее, развивать и реализовать творческий потенциал и проявить себя достойным гражданином общества. Финансовая грамотность представляет собой достаточный уровень знаний и навыков, который позволяет правильно оценивать ситуацию на рынке и принимать разумные решения.

**В Стратегии развития финансового рынка РФ сказано, что основными признаками финансовой грамотности являются:**

- способность вести ежемесячный учет личных доходов и расходов;
- организация жизнедеятельности по имеющимся средствам (без лишних долгов);
- планирование финансовых расходов и доходов в перспективе (учет расходов по непредвиденным обстоятельствам и готовность к пенсии);
- рациональный выбор финансовых продуктов и пользование финуслугами;
- владение определёнными знаниями и навыками, ориентация в сфере финансовой деятельности;
- обладание умениями для планирования и осуществления пенсионных накоплений.

На сегодняшний день большинство россиян получают теоретические знания в области финансов самостоятельно, посредством специализированных интернет-сайтов, телепередач, литературы, новостей, посещая курсы и тренинги, а опыт приобретают на собственных ошибках. Несмотря на большое количество ресурсов, посвященных грамотности населения, они носят либо специализированный характер, либо коммерческую специализированную направленность. К тому же, несмотря на то что имеются ресурсы достаточно популярные, к ним обращаются, как правило, уже после появления финансовой проблемы. Такие проблемы решаются не в пользу населения, так как финансовая сфера следует исполнению договоров, которые составлены таким образом, что человек, далёкий от экономики, вряд ли в них разберется. Даже внимательно читая договор, многие не всегда понимают термины, которые используют финансовые компании при написании текстов документов. Примерно треть россиян подписывают договоры вне зависимости от понятности смысла текста или вовсе не читая документ, полагаясь лишь на слова сотрудников банков и иных финансовых учреждений.

Если брать самые распространенные услуги финансовых организаций – потребительские кредиты, ипотеку, лизинг, то практически каждому человеку придется заниматься личным финансовым планированием, принимать кредитные и инвестиционные (включая пенсионные накопления) решения. Из-за безграмотности миллионы людей принимают разорительные для себя решения, которые будут сказываться впоследствии на каждой семье отдельно и на обществе и государстве в целом.

Центробанк, институты гражданского общества, участники рынка пытаются повысить финансовую грамотность населения, формируя корректный образ отрасли в СМИ и работая с потребителями услуг: открываются горячие линии, на которые можно обратиться с вопросом или жалобой на действия, выпускаются просветительские печатные материалы [2, 35].



Финансовая грамотность, конечно, должна быть выше. Людям необходимо как минимум интересоваться этими вопросами. Однако сегодня очень легко потеряться в информационном потоке, порой непонятно, как отличить рекламу от стоящей и полезной информации. Если человек, к примеру, хочет получить кредит или положить деньги на депозит, ему необходимо знать терминологию, основу договорных и финансовых отношений. Не владея ничем из перечисленного, для консультации он обращается непосредственно в банк, страховую компанию и пр. Но все эти стороны заинтересованные, а потому очевиден конфликт интересов.

Финансовую грамотность необходимо повышать. Нужно добиваться того, чтобы со временем становилось общественной нормой рациональное потребление, оценка личных возможностей и рисков, эффективное инвестирование и приумножение благосостояния населения, принятие ответственных решений стало осознанным.

**Для достижения поставленной цели предполагается решить две взаимосвязанные задачи:**

- повышение охвата и качества финансового образования и информированности населения, а также обеспечение необходимой институциональной базы и методических ресурсов образовательного сообщества с учетом развития современных финансовых технологий;
- разработка механизмов взаимодействия государства и общества, обеспечивающих повышение ФГ населения и информированности в данной области, в том числе в части защиты прав потребителей финансовых услуг, пенсионного обеспечения и социально ответственного поведения участников финансового рынка.

Задача повышения финансовой грамотности, в первую очередь молодежи как поколения, которое будет определять будущее российской экономики и степень цивилизованности финансового рынка, так важна и масштабна, что ее решение возможно только в результате тесного сотрудничества государства с финансовыми и коммерческими институтами, образовательными учреждениями, общественными организациями, каждая из которых могла бы внести определенный вклад в развитие данного процесса в сфере своей компетенции.

26 мая 2020 года Правительство ЯНАО утвердило Стратегию повышения бюджетной и финансовой грамотности населения в Ямало-Ненецком автономном округе

на 2020-2025 годы, которая является образцом в сфере финансового просвещения и включает в себя актуализацию проблемы, анализ текущей ситуации, цели, задачи, методику проведения мероприятий, механизмы реализации, расчет качественных показателей эффективности работы и дорожную карту [3, 100]. Повышение уровня финансовой грамотности имеет большое значение для развития способности отдельных лиц и их семей управлять возросшими рисками. Сюда включается недопущение чрезмерного увеличения личного долгового бремени, преодоление финансовых трудностей, снижение риска банкротства, сохранение сбережений и обеспечение достаточного уровня благосостояния после выхода на пенсию. Финансово грамотные потребители – это важная предпосылка для развития финансового сектора.

Для изучения финансового поведения респондентам были заданы вопросы, позволяющие оценить, насколько финансово грамотно ведут себя люди в городе Ноябрьске, в частности, при планировании семейного бюджета, принятии решений об участии в каких-либо инвестиционных проектах, умение граждан рассчитывать ставку по кредиту и др. Вопросы и ответы респондентов представлены в *приложении*.

Анализируя полученные данные, можно констатировать, что, несмотря на то что рыночная трансформация продолжается уже не одно десятилетие, население города Ноябрьска еще слабо адаптировалось к условиям, сложившимся в финансовом секторе. Доля финансово подготовленных граждан остается низкой.

В условиях формирования рыночной экономики, основополагающим элементом которой являются деньги и товарно-денежные отношения, большая часть населения России оказалась совершенно неподготовленной к принятию правильных финансовых решений и использованию современных инструментов финансового рынка. Новые финансовые практики, дающие возможность выжить в предлагаемых условиях, население вынуждено вырабатывать самостоятельно, как правило, методом проб и ошибок, что часто приводит к серьезным негативным последствиям. Поэтому необходимо повышать финансовую грамотность во всех слоях населения.

Население должно понимать, что кредиты в большинстве случаев не сулят ничего хорошего и жить в кредит означает постепенно скатываться в финансовую яму, а вот депозиты – относительно надежный финансовый инструмент для хранения сбережений и капитала. Благодаря большому выбору всевозможных программ и услуг, которые есть на финансовом рынке, сегодня можно начинать получать доходы с самыми минимальными вложениями.

Для многих людей выработка у себя полезных финансовых привычек может оказаться достаточной для того, чтобы их финансовое положение изменилось к лучшему.

**Для этого необходимо:**

- относиться к деньгам с уважением;
- беречь деньги (не нужно тратить их на азартные



игры, финансовые пирамиды, сомнительные предприятия и сделки);

- вести учёт доходов и расходов;
- планировать свои расходы на месяц вперёд;
- избегать долгов и кредитов, жить по своим средствам;
- всегда сразу после получения дохода откладывать и инвестировать не менее 10% полученной суммы;
- обязательно консультироваться с профессионалами перед тем, как вложить деньги в какой-либо инвестиционный проект.

– некоторую часть дохода нужно выделять на повышение собственной квалификации, на саморазвитие. Это инвестиции, которые обязательно окупятся в перспективе.

Подводя итоги вышесказанному, мы пришли к выводу, что финансовое образование необходимо для всех возрастных групп. Нужно активное финансовое информирование через СМИ, интернет и книги, а также привлечение банков, разных финансово-кредитных учреждений, ведь не каждый имеет свободные средства и время, чтобы получить качественное экономическое образование.

Хороший уровень финансовой грамотности полезен каждому человеку. Какой бы ни была конкретная цель, выигрышем от финансовой грамотности будет повышение уровня жизни и уверенность в будущем, стабильность и процветание экономики и общества в целом.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Авденин, В.А. Азбука финансовой грамотности: учебное пособие – Москва: КноРус, 2020. – С. 140. ISBN 978-5-534-13794-1.
2. Савенок, В.В. Как составить личный профессиональный план: учебное пособие – Москва: ЦИПСИР, 2021. – С. 160. ISBN 978-5-534-13789-1.
3. Александрова, О.А. Финансовая грамотность и финансовое просвещение населения: атлас российских практик: ФНИСЦ РАН, 2021, – С. 176, ISBN 978-5-89697-355-3
4. <https://vashifinancy.ru/mymoneyfest/> (дата обращения 22.02.2022).

Вопросы анкеты	16-20 лет		21-30 лет		31-40 лет		41-50 лет		51-60 лет		60 и старше	
	104 чел.		64 чел.		43 чел.		44 чел.		39 чел.		32 чел.	
	100%		100%		100%		100%		100%		100%	
	Да	Нет	Да	Нет	Да	Нет	Да	Нет	Да	Нет	Да	Нет
1. Участвуете ли вы в ведении домашнего хозяйства?	59%	41%	88%	12%	91%	9%	91%	9%	100%	0%	100%	0%
2. Ведете ли вы семейный бюджет?	39%	61%	78%	22%	84%	16%	95%	5%	87%	13%	100%	0%
3. Планируете ли вы доходы и расходы в предстоящем месяце?	38%	62%	75%	25%	93%	7%	98%	2%	82%	18%	87%	13%
4. Предпочитаете расплачиваться в магазинах дебетовой картой?	80%	20%	100%	0%	95%	5%	93%	7%	95%	5%	87%	13%
5. Предпочитаете расплачиваться в магазинах наличными деньгами?	28%	72%	44%	56%	49%	51%	50%	50%	62%	38%	97%	3%
6. Имеете ли вы кредитную карту?	20%	80%	58%	42%	49%	51%	52%	48%	5%	95%	3%	97%
7. Используете ли вы потребительский кредит?	5%	95%	22%	78%	84%	16%	75%	25%	26%	74%	6%	74%
8. Если берете кредит в банке, вовремя расплачиваетесь по нему?	52%	48%	83%	17%	67%	33%	93%	7%	95%	5%	100%	0%
9. Умеете ли вы рассчитывать ставку по кредиту?	46%	54%	34%	66%	47%	53%	80%	20%	97%	3%	84%	16%
10. Вы будете инвестировать свои средства, если вам предложат процентную ставку в несколько раз больше, чем в банке?	46%	54%	45%	55%	14%	86%	7%	93%	44%	56%	12%	88%
11. Есть ли у вас депозит в банке?	30%	70%	14%	86%	5%	95%	9%	91%	49%	51%	50%	50%
12. Стоит ли хранить денежные средства (рубли, доллары, евро и др.) при борьбе с инфляцией?	68%	32%	33%	67%	9%	91%	27%	73%	74%	26%	25%	75%
13. Есть ли у вас договор со страховой компанией?	32%	68%	30%	70%	51%	49%	73%	27%	85%	15%	75%	25%
14. Приходилось ли вам обращаться в микрофинансовые организации?	2%	98%	31%	69%	0%	100%	2%	98%	0%	100%	16%	84%
15. Участвуете ли вы в каком-либо инвестиционном проекте?	0%	100%	86%	14%	0%	100%	7%	93%	0%	100%	13%	87%