

3. Сериков В.В. Образование и личность: Теория и практика проектирования педагогических систем. М., 1999. 272 с.
4. Турянская О.Ф. Теоретические основы личностно ориентированного подхода к обучению: Монография. Орел: Издательство ФГБОУ ВПО «ОГУ», 2015. 278 с.
5. Якиманская И.С. Основы личностно ориентированного образования. М.: БИНОМ. Лаборатория знаний, 2015. 220 с.

П.Д. Вострикова, научный руководитель П.А. Поротников  
Уральский юридический институт МВД России,  
Екатеринбург, Россия  
vostrikova.p@inbox.ru

### **ПРОБЛЕМА ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ОБЩЕСТВА**

**Аннотация.** *Анализируется необходимость повышения финансовой грамотности всех слоев населения, а также возможность создания для этого соответствующих условий на государственном уровне. Анализ мирового опыта подтверждает безусловную потребность в финансовом образовании населения, что позволяет повысить благосостояние граждан, способствует стабильности и экономическому развитию.*

**Ключевые слова:** *финансовая грамотность, финансовое образование, сбережения, страхование, финансовый рынок.*

Финансовая грамотность – это уровень знаний и навыков в области денежного оборота, который позволяет оценить ситуацию на рынке для того, чтобы принять правильное решение по распределению и сохранению денег. Знание ключевых финансовых понятий и умение использовать их на практике позволяет человеку правильно распоряжаться своими деньгами. То есть вести учет доходов и расходов, избегать чрезмерных долгов, планировать личный бюджет, создавать сбережения. А также ориентироваться в сложных продуктах, предлагаемых финансовыми учреждениями, и приобретать их на основе осознанного выбора. Наконец, использовать сберегательные и страховые инструменты.

Проблема нехватки финансовых знаний у большинства населения нашей страны актуальна не только для тех, кто предлагает различные виды финансовых услуг, но и для простых граждан, которые не могут использовать возможности, предоставляемые рынком.

Финансовая грамотность очень важна людям, прежде всего простым гражданам, потому что очень много финансовых документов, но это не только, например, налоговая декларация, пенсионный план, где гражданин может выбрать между активной позицией по инвестированию своих накопительных средств или более пассивной. Но, теперь гражданин может хранить свои сбережения не только на банковском вкладе, но и может инвестировать в более значимый пакет ценных бумаг, тогда и доходы гражданина могут значительно возрасти. Безусловно, нужно также уметь страховать свое имущество. Таким образом, на сегодня, финансовая грамотность это один из способов увеличения своего дохода и своих возможностей.

Финансовая грамотность – это постоянный процесс, его не нужно останавливать на каком-то этапе, это не просто программа, которая должна закончиться, а она должна постоянно продолжаться, развиваться и улучшаться, потому что уровень финансовых инструментов постоянно возрастает, количество инструментов увеличивается, поэтому этот процесс бесконечный!

Финансовые структуры также заинтересованы в повышении общего уровня финансовой грамотности, так как это снижает риски банков, позволяет повысить лояльность клиентов и увеличить их количество. Хотя есть и исключения – грамотного клиента труднее обмануть или заставить пойти на неблагоприятные для него условия. Грамотный клиент будет разбираться во всех условиях, дочитывать документы до конца. Это указывает на то, что граждане также должны быть заинтересованы в повышении своей грамотности, чтобы иметь возможность использовать финансовые услуги с максимальной пользой для себя. Грамотный потребитель предъявляет высокие требования к качеству продукции и услуг, это создает возможность для улучшения рынка. Грамотный и законопослушный налогоплательщик является гарантом доходов в бюджете государства. Нельзя и отрицать то, что такой человек является гарантом благополучного развития страны.

Сумма задолженности населения страны по кредитам и займам становится критически важной для безопасности страны. Об этом уже не говорят, а, даже, многие эксперты, кричат, пытаясь привлечь внимание к проблеме. Легкость получения кредитов и займов побудила большое количество граждан совершать необдуманные поступки. Несмотря на то, что уровень закредитованности россиян меньше европейцев, он не перестает быть угрозой для национальной экономики. Важно понимать, что процентные ставки по кредитам, выданным в России, значительно выше, чем по европейским. Несмотря на высокий уровень задолженности, банки не прекращают поток кредитов. Они будут продолжать делать это до тех пор, пока кредит не станет для них убыточным бизнесом. В 2018 году их доходность составляла в среднем 10,4%. По оценкам экспертов, финансовые учреждения заработали за год более 1,9 трлн. рублей. В современном мире, обыкновенный гражданин не сможет прожить без кредита, без ипотеки. Но, как бы страшно не звучало, без денег и правда не создашь хорошую жизнь, ведь любая потребность человека удовлетворяется именно через некую сумму денег.

Закредитованность населения России в 2019 году – статистика необдуманных решений. Общая сумма долга россиян превысила отметку в 55 млрд рублей. Из них более 15 трлн рублей задолжали на 1 января 2019 года банкам. Степень закредитованности населения в регионах страны неоднородна. По данным Росстата, минимум должны банкам жители Ингушетии. Несмотря на это, Республика является лидером по просроченным платежам. Они составляют 43% от общей суммы кредита. Аналитики посчитали, что в 2018 году долг средней российской семьи составил 234 тысячи рублей. Его рост составляет 19%. Доля «плохих» долгов достигла 5,2%

Таким образом, можно сказать, что население страны просто не справляется с выплатами по взятым кредитам и займам, а причины тому – обман по ставке процента или перерасчет в ходе выплаты. Люди не владеют полной и достоверной информацией по взятому кредиту, займу, они верят банку, а тот, в свою очередь, обманывает кредитора. Необходимо отметить, что на плечи любого гражданина рушится поток затрат, которые он просто обязан заплатить, а значит, большая часть его заработной платы уходит лишь на погашение задолженностей.

Рассмотрим один из недавно появившихся способов вложения и преумножения личных денег, доступных россиянам – это Индивидуальные инвестиционные счета (ИИС). Назначение ИИС вполне стандартное – вкладывать свободные деньги в ценные бумаги и получать доход. Основным отличием ИИС от прочих брокерских счетов является возможность получить налоговые льготы от государства. Вычет можно оформить на взносы или на прибыль – по закону инвестору – физическому лицу нужно выбрать что-то одно.

Если задастся вопросом: имеет ли смысл открывать ИИС для заработка на бирже? Возможно сказать неоднозначный ответ, а именно Индивидуальные инвестицион-

ные счета становятся все популярнее в России благодаря нескольким их преимуществам:

- налоговая льгота от государства – то есть имеется возможность вернуть подоходный налог;
- небольшая сумма вклада – минимального порога для инвестирования нет, доступно постепенное пополнение счета;
- управляющую компанию можно сменить в любой момент, переведя свой ИИС в другую организацию с более выгодными условиями;
- при острой необходимости можно закрыть ИИС досрочно, но произойдет лишение налоговых льгот.

Не стоит забывать и о минусах ИИС:

- никаких гарантий – управляющая компания может обанкротиться, а внесенные средства не страхуются;
- при помощи ИИС можно купить только российские ценные бумаги;
- продолжительный срок инвестирования – 3 года;
- частично снимать накопления с ИИС нельзя;
- ограничение максимальной суммы инвестирования;
- наличие дополнительных комиссий за управление счетом со стороны управляющей компании.

Конечно, ИИС является неплохой и интересной альтернативой банковскому депозиту. Он обеспечен государственными льготами, но, как что касается денег – то сразу возникает повышенный риск. Население реагирует на рекламу, заинтересовываются «красивыми» рассказами о максимальной доходности того или иного вложения. Но что получают взамен? В большинстве случаев – это оферта банков, финансовых организаций, которые принесут лишь задолженность и проблемы на несколько лет вперед. Люди готовы рисковать, вкладывать для того, чтобы жить в достатке, чтобы удовлетворять свои потребности и проводить досуг. Человек хочет быть счастливым, а значит будет делать шаги к получению дополнительного дохода.

Люди во многих странах, как и население России, имеют минимальный уровень знаний для управления своими средствами. Этот факт подтвержден глобальными исследованиями в области финансовой грамотности. Если рассматривать финансовую грамотность в России, то это многоаспектная проблема и решать ее нужно различными путями, безоговорочно, должен быть привлечен и бизнес, и государство, и наука – не может остаться в стороне. В России финансовая грамотность находится на низком уровне. Лишь небольшая часть граждан ориентируется в услугах и продуктах, предлагаемых финансовыми институтами. Где они смогли получить такие знания? На современном этапе существует множество Интернет-порталов, где можно ознакомиться с материалами о финансовых операциях, учебные заведения с профилем «Экономика», ну и, конечно, жизненный опыт. Не каждый человек захочет разбираться в столь огромном количестве информации, касаясь экономического положения, не каждый сможет в ней разобраться и понять, человек лучше доверится профессиональному лицу.

В настоящее время создаются различные программы самообразования. Они в основном направлены на детей и подростков, чтобы сформировать радикально новое поколение. Но взрослое население остается неграмотным. В результате проблема «финансовой грамотности» влечет за собой достаточно сильные последствия. Такие как:

- создает препятствия для социально значимых сфер и добровольного медицинского страхования на уровне страны;
- полную некомпетентность населения в денежных проблемах, что дает почву для увеличения мошенничества;

- увеличивает число людей, не доверяющих государству во всех вопросах, что составляет конкуренцию перед другими странами и много другого.

Для повышения осведомленности создаются специальные занятия в школе, курсы, семинары, встречи, горячие линии в учебных заведениях для разных категорий граждан. В этом контексте средства массовой информации уже активно работают на всех фронтах: телевидение и радиовещание; журналы и сельская литература; показ социально значимых видеороликов на эту тему. Все действия рассчитаны на восприятие разными людьми от школьников до пенсионеров. Особое внимание уделяется финансовой грамотности подростков.

Кроме того, отдельную трудность составляет процесс мониторинга проблемы. Однако он уже решен и ведется постоянная работа в этом направлении. Регулярно ведутся опросы населения, а результаты постоянно публикуются. Министерство финансов РФ совместно с рядом федеральных органов исполнительной власти и при участии Всемирного банка ведет разработку программы повышения финансовой грамотности населения. Программа рассчитана на пять лет и на первом этапе будет реализовываться в нескольких российских регионах. Она будет включать в себя подготовку конкретных учебных программ и продуктов, совершенствование законодательства в сфере финансовых услуг и прав потребителей. Также данный проект должен по возможности объединить, обеспечить координацию уже реализуемых и готовящихся к запуску на разных уровнях программ и инициатив в сфере финансовой грамотности. Общий объем затрат составляет 110 млн рублей. Основная часть (80%) будет финансироваться из федерального бюджета, оставшаяся – за счет средств Всемирного банка.

Таким образом, можно смело сказать, что проблема неграмотности россиян существует и должна быть решена на данном этапе. Так что абсолютно все универсальные методы борьбы с этой проблемой будут уместны и хороши. Особенно важно, чтобы работа и методы науки, власти, бизнеса и других областей не противоречили друг другу, а работали вместе. То есть они развили и поддержали начатое дело, создали новые возможности и заняли активную позицию в решении проблемы. Не стоит забывать, что благосостояние государства зависит от человека, что все направления по развитию и совершенствованию создает человек, так почему же не помочь населению, с образованием, с получением специальных знаний в области экономики. Необходимо дать людям полный и достоверный «пакет» информации о кредитах и займах, не обманывать его по процентам и условиям.

#### **Список использованной литературы**

1. Официальный сайт Министерства финансов РФ [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.minfin.ru/ru/om/fingram/directions/evaluation/>
2. Информационно-правовой портал [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://ivo.garant.ru>

*Г.Р. Галиева*, научный руководитель *Л.Д. Старикова*  
Российский государственный профессионально-педагогический университет, Екатеринбург, Россия  
[galieva-gulzira@mail.ru](mailto:galieva-gulzira@mail.ru)