

УДК 336.11

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ: ПОНЯТИЕ И ЕЕ КОМПОНЕНТЫ

Мария Викторовна Азжеурова

кандидат экономических наук, доцент

azzheurovam@mail.ru

Мичуринский государственный аграрный университет

Мичуринск, Россия

Аннотация. В статье рассмотрены различные подходы к определению финансовой грамотности населения, выделены ее структурные компоненты, показана взаимосвязь повышения финансовой грамотности с развитием информационно-телекоммуникационных технологий.

Ключевые слова: население, финансовая грамотность, национальная стратегия, финансовые знания, финансовое поведение, цифровая грамотность.

На фоне стремительного развития финансовых рынков и роста доступности финансовых продуктов и услуг, в том числе за счет широкого внедрения информационных технологий, обострился вопрос обеспечения высокого уровня финансовой грамотности населения. Неподготовленность потребителя к быстро меняющимся рыночным условиям, появлению новых форм финансовых продуктов и услуг не позволяет обеспечить высокий уровень экономической безопасности, а также рост благосостояния населения. Поэтому вопросы обеспечения финансовой грамотности населения в последние десятилетия стали одной из важнейших задач в повестке экономической политики государств многих стран мира.

На сегодняшний день существуют национальные программы повышения финансовой грамотности населения, к реализации которых привлекаются различные организации – государственные, общественные и частные. Программы повышения финансовой грамотности реализуются в образовательных учреждениях разного уровня, некоммерческих и коммерческих организациях как на постоянной, так и на факультативной основе. При этом основной целевой аудиторией обучения финансовой грамотности чаще всего выступает молодежь. Это не случайно, так как молодые люди являются будущими участниками финансовых отношений, которым необходимо интегрироваться в финансовую среду, и, следовательно, возникает необходимость формирования или совершенствования необходимых для этого навыков.

Однако однозначного мнения экспертов в области финансовой грамотности относительно того, какими навыками должен обладать финансово грамотный человек до сих пор не сложилось. Это обусловлено рядом факторов, среди которых можно выделить непредсказуемые изменения экономической конъюнктуры, меняющиеся потребности молодежи и их поведенческие особенности молодежи [1]. В этой связи возникают противоречия между существующими программами формирования финансовой

грамотности и реальными потребностями молодежи в текущих экономических условиях.

В качестве одной из важнейших задач на уровне государственной политики во многих странах мира, требующих решения, является обеспечение высокого уровня финансовой грамотности населения. Внимание к этой проблеме уделяется даже в тех странах, где система экономического образования выстроена на достаточно высоком уровне. Но, в то же время, по результатам исследований обнаруживается, что большая доля граждан не имеет практических навыков эффективного финансового поведения, что, свою очередь, негативно сказывается на развитии финансовых рынков и экономики в целом [6].

Такой повышенный интерес к проблеме обеспечения определенного уровня финансовой грамотности населения можно связать со следующими фундаментальными факторами: тесная связь жизненного цикла индивида с личным финансовым планированием, необходимость поддержания высокого уровня жизни населения после выхода на пенсию или в случае наступления каких-либо кризисных ситуаций, а также увеличением продолжительности жизни, а также ростом стандартов, определяющих общий уровень благосостояния [2].

Трудно переоценить значение высокого уровня финансовой грамотности населения и для экономики в целом. Финансовая грамотность населения вызывает мультипликативный эффект в развитии экономики. Для государства это означает рост эффективности реализации регулятивных инструментов финансовых рынков, а также повышение индивидуального участия граждан в формировании пенсионной системы, а также снижение социальной нагрузки [3]. Для бизнеса, который предоставляет финансовые услуги, это означает повышение доверия к их деятельности со стороны населения, и, как следствие, повышение спроса. Для самих граждан, это источник повышения своего благосостояния.

На сегодняшний день в экономической литературе и в нормативных документах представлен достаточной широкий спектр определений содержания и структуры финансовой грамотности. Различия в трактовке во многом обусловлены причинами, которые побуждают как правительства, так и негосударственные организации тех или иных стран решать задачу повышения финансовой грамотности населения. В официальных документах Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) под финансовой грамотностью понимаются знания, финансовые установки и навыки, которые позволяют принимать обоснованные финансовые решения для личного финансового благополучия [4].

Во всем многообразии вариаций, можно выделить следующие структурные элементы финансовой грамотности:

1. Владение экономическими субъектами знаниями о финансовых продуктах, услугах и их производителях, а также о существующих условиях их получения;

2. Умение экономических субъектов использовать имеющиеся у них знания о финансовых продуктах и услугах применять для принятия обоснованных финансовых решений;

3. Личные характеристики и установки, а именно, отношение к личным финансам, ответственный выбор и принятие обоснованных финансовых решений.

Каждый из представленных структурных элементов финансовой грамотности, на наш взгляд, требует уточнения, так как от его понимания зависит формирование концептуальной основы программы финансовой грамотности для различных социальных групп в тех или иных условиях.

Финансовые знания выступают важным компонентом финансовой грамотности и представляют собой совокупность имеющейся у человека информации о спектре финансовых продуктов и услуг, принципах функционирования финансовых институтов. Для формирования финансовых знаний необходимо овладеть финансовой терминологией. Перечень

финансовых знаний достаточно широко представлен в программных документах различных организаций, которые участвуют в формировании финансовой грамотности населения. Круг вопросов, знаниями о которых должен овладеть обучаемый зависит от институциональной специфики страны, где он проживает, целей и задач программ повышения финансовой грамотности, уровня подготовленности обучаемых, их проблем и потребностей.

Вторым компонентом в структуре финансовой грамотности выступают навыки финансового поведения. Его можно представить как совокупность действий субъектов при вступлении в финансовые отношения, т.е. в отношения, связанные с формированием, распределением и использованием денежных средств. Мотивом финансового поведения является потребность в повышении уровня жизни, росте финансового благополучия.

Третьим компонентом являются личные характеристики и финансовые установки. Они являются внутренними качествами экономических субъектов, включающими в себя паттерны мышления, сформированные на основе полученного опыта или авторитетного мнения и оказывающие влияние на финансовое поведение субъекта.

На наш взгляд, в определении финансовой грамотности должны быть детально представлены ее компоненты, что будет способствовать наиболее однозначному ее пониманию, а также определит стратегию практической реализации программ обучения финансовой грамотности. В этой связи предлагается следующее определение финансовой грамотности – совокупность знаний о функционировании финансовой сферы и умений совершать действия по постановке финансовых целей и планированию их достижения, в том числе выбор финансовых продуктов и услуг, с осознанием последствий, которые данные действия вызывают для достижения личного финансового благополучия.

Наличие финансовой грамотности является важнейшим условием вступления в финансовые отношения, т.е. отношения, связанные с формированием у экономических субъектов денежных доходов, накоплением,

образованием и использованием денежных средств и фондов целевого назначения. Сегодня развитие финансовых отношений идет в тесной связи с развитием информационно-телекоммуникационных технологий (ИКТ). ИКТ практически полностью изменили все финансовые продукты и услуги, а также сам процесс их потребления. В связи с этим, наряду с высоким уровнем финансовой грамотности, современный человек должен также обладать и цифровой грамотностью.

Впервые термин «цифровая грамотность» в научный оборот был введен Полом Гилстером в 1997 году [5]. В соответствии с этим определением цифровая грамотность рассматривается как умение воспринимать информацию в разных форматах из различных источников с помощью компьютеров. Технические устройства, в том числе компьютеры, дают возможность получить доступ к сетевым ресурсам информации в различной форме – текстовой, графической, аудиальной и т.п. Критериями достижения цифровой грамотности считается получение навыков поиска необходимой информации, владения инструментами пользования ей, а также навыков производства информации в различных форматах.

Цифровизация затронула практически все отрасли народного хозяйства, в том числе и финансовую сферу, поэтому формирование финансовой грамотности в отрыве от цифровой не представляется возможным. Однако, описанные выше цифровые навыки, являются ключом к освоению навыков финансового поведения.

Таким образом, финансовая грамотность представляет собой совокупность знаний о функционировании финансовой сферы и умений совершать действия по постановке финансовых целей и планированию их достижения, в том числе выбор финансовых продуктов и услуг, с осознанием последствий, которые данные действия вызывают для достижения личного финансового благополучия. Финансовая грамотность является важнейшим условием вступления в экономические отношения, т.е. отношения, связанные с формированием у экономических субъектов денежных доходов, накоплением,

образованием и использованием денежных средств и фондов целевого назначения.

Список литературы:

1. Азжеурова М. В., Тимощук А.Е. Риски при обеспечении экономической безопасности сельскохозяйственного предприятия // Приоритетные направления регионального развития: материалы Всероссийской (национальной) научно-практической конференции с международным участием, Курган, 06 февраля 2020 года. Курган: Курганская государственная сельскохозяйственная академия им. Т.С. Мальцева. 2020. С. 8-11. EDN PRBTWU.

2. Азжеурова М. В. Экономическая безопасность региона: сущность и факторы обеспечения // Наука и Образование. 2020. Т. 3. № 3. С. 215. EDN DWJPRQ.

3. Азжеурова М. В. Экономическая безопасность сельскохозяйственных организаций: сущность и отраслевые особенности // Приоритетные направления регионального развития: материалы Всероссийской (национальной) научно-практической конференции с международным участием, Курган, 06 февраля 2020 года. Курган: Курганская государственная сельскохозяйственная академия им. Т.С. Мальцева. 2020. С. 4-7. EDN AFUWLC.

4. Кириллова С. С., Родюкова А.С., Савенкова Е.Г. Влияние финансовой грамотности населения на стабильность финансового рынка страны // Наука и Образование. 2021. Т. 4. № 4. EDN LLUNGT.

5. Кириллова С. С. Внедрение основ финансовой грамотности в образовательные программы высшего образования / С. С. Кириллова // Наука и Образование. 2020. Т. 3. № 4. С. 195. EDN GIQUFW.

6. Финансовая грамотность как основа успешного развития финансово-кредитной системы страны / Д. Ю. Гребенкина, В. В. Зацепина, Е. С.

Толкачева, С. С. Кириллова // Наука и Образование. 2019. Т. 2. № 4. С. 70. EDN NSJMMDL.

UDC 336.11

**FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION: THE CONCEPT
AND ITS COMPONENTS**

Mariya V. Azzheurova

Ph. D., associate Professor

azzheurovam@mail.ru

Michurinsk State Agrarian University

Michurinsk, Russia

Abstract. The article considers various approaches to the definition of financial literacy of the population, highlights its structural components, shows the relationship of improving financial literacy with the development of information and telecommunication technologies.

Keywords: population, financial literacy, national strategy, financial knowledge, financial behavior, digital literacy.

Статья поступила в редакцию 16.02.2023; одобрена после рецензирования 20.03.2022; принята к публикации 30.03.2023.

The article was submitted 16.02.2023; approved after reviewing 20.03.2022; accepted for publication 30.03.2023.