

**Колесник Наталья Федоровна**

д-р экон. наук, профессор

**Мирошкина Татьяна Валерьевна**

магистрант

ФГБОУ ВПО «Мордовский государственный

университет им. Н.П. Огарева»

г. Саранск, Республика Мордовия

## **ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ ПРАВОВОЙ И ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ИНТЕРЕСАХ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ**

*Аннотация: данная статья посвящена вопросу повышения финансовой грамотности различных слоев населения как необходимого условия модернизации экономической системы России. В статье приводятся результаты исследования учащихся МГУ им. Н.П. Огарева, позволяющие определить, на сколько финансово грамотны жители республики, задумываются ли о методах накопления и сохранения денег, ведут ли учет своих доходов и расходов и что может являться гарантией благосостояния и уверенности в будущем.*

*Ключевые слова: финансовая грамотность, сбережения, инвестиционные фонды, финансовый план, кредит, процентная ставка, социально-экономическое развитие.*

Быстрое и устойчивое развитие экономики страны зависит не только от внедрения новых, более эффективных производственных и финансовых технологий, но и от готовности и способности населения воспринимать и использовать данные технологии. Эффективность участия населения в современной экономике напрямую зависит от понимания того, каким образом можно с выгодой для себя использовать новые финансовые продукты.

Сегодня повышение финансовой грамотности населения стало приоритетной задачей, как для государства, так и для участников рынка. Разрабатываются программы, пишутся учебники, проводятся конференции и круглые столы на эту

тему, создаются некоммерческие организации и информационные ресурсы. Однако пока не ясно, насколько само население заинтересовано в повышении собственной финансовой грамотности, в каких именно вопросах и в каких социально-демографических группах грамотность наиболее низка, а потребность в знаниях и навыках высока.

К сожалению, в России финансовая образованность людей находится на очень низком уровне. Всего небольшая часть людей способна сориентироваться в денежных сферах и их продуктах, предложенных такими институтами. Хранение средств в домашних условиях наблюдается у половины россиян, но очевидно, что намного выгодней делать денежные вклады. Вторая половина вообще не желает сталкиваться с подобным инструментарием. Страхование собственных сбережений вообще не ведомо людям и мало кто с ним сталкивался. Только четверть населения пользуется банковскими картами и то лишь, чтобы снять зарплатную плату в банкоматах. Самое неприемлемое то, что население России не стремиться выйти на международный уровень знаний в области денег и не желает принимать никаких специализированных советов.

Люди не умеют распоряжаться своими средствами и делают бездумные расходы. Для наших граждан большой редкостью является наличие личного финансового плана. Но недопустимо иметь всего одну цель, а не полноценный план, в котором нужно учитывать долгосрочные цели, вплоть до выхода на пенсию. Так же граждане не владеют знаниями о том, какие они имеют права, в качестве потребителя финансовых услуг и как их защитить в случае нарушений. Например, многие не догадываются даже о том, что банки обязаны раскрывать информацию об эффективности процентной ставки по требуемому кредиту. Только малая часть людей знает, что государственная защита здесь не действует и, если придется столкнуться с утратой своих средств в инвестиционных фондах или при инвестициях в бизнес, то это будет, лишь их проблемой. Они думают, что государство будет должно им все возместить. Такие данные пугают и указывают на срочную необходимость взяться за повышение образованности людей на высоком государственном уровне и под его контролем.

Для государства низкий уровень финансовой грамотности становится препятствием в развитии платежной системы, снижает эффективность мер, регулирующих финансовый рынок и защищающих потребителей. Для сектора, поставляющего финансовые услуги (банки, пенсионные и инвестиционные фонды, страховые компании и др.), последствия таковы: усиливается негативное влияние внешних факторов и снижается доверие к финансовому сектору в целом. Для национальной экономики: низкий уровень финансовой грамотности – слабое привлечение населения к потреблению финансовых услуг, следовательно, недостаточный уровень и качество сбережений и инвестиционного потенциала экономического роста. Повышение финансовой грамотности населения – государственная задача. Мировой опыт показывает, что во многих странах реализуются программы, в качестве приоритетных, направленные на адресное распространение практических знаний среди потенциальных потребителей финансовых услуг, учитывая возрастные особенности. Вне всякого сомнения, уровень финансовой грамотности населения отражает степень и качество финансового образования, которое надо начинать еще в школе, формируя у молодого поколения навыки и знания современной финансовой культуры. Повышение финансовой грамотности обозначено в качестве одного из основных направлений формирования инвестиционного ресурса страны в «Концепции долгосрочного социально-экономического развития РФ на период до 2020 года», утвержденной распоряжением Правительства РФ от 17 ноября 2008 г. №1662-р\*(3).

Нами, студентами магистрами «МГУ им. Н.П. Огарева» Экономического факультета профильной направленности «Международный учет, отчетность, анализ и аудит» было проведено исследование нескольких слоев граждан Республики Мордовия таких как, студенты первокурсники, служащие, домохозяйства, пенсионеры и граждане предпенсионного возраста. Специфика заключалась в том, чтобы определить, на сколько финансово грамотны жители республики, задумываются ли о методах накопления и сохранения денег, ведут ли учет своих доходов и расходов и что может являться гарантией благосостояния и уве-

ренности в будущем. Наиболее склонны к учету средств пенсионеры и малообеспеченные респонденты. Респонденты до 30 лет, а также высокодоходные респонденты, напротив, наиболее склонны не вести семейный бюджет, хотя и отслеживают приблизительно, сколько денег было получено и потрачено за месяц. Для респондентов пенсионного возраста наиболее характерна ситуация, когда у них практически никогда не остается средств до новых поступлений, но при этом редки случаи дефицита семейного бюджета в интервалах между денежными поступлениями. Обратившись к результатам опроса по планированию бюджета, можно сделать вывод о том, что пенсионеры четко планируют свои доходы и расходы внутри периода и в связи с этим почти не сталкиваются с ситуациями излишка или недостатка средств.

Подводя итог, можно сделать вывод о том, что повышение финансовой (и правовой) грамотности населения – это задача государственного масштаба, поскольку высокий уровень осведомленности населения в области финансов и возможность принятия оптимальных финансовых решений гражданами способствуют социальной и экономической стабильности в стране. Вне всякого сомнения, уровень финансовой грамотности населения отражает степень и качество финансового образования, которое надо начинать еще в школе, формируя у молодого поколения навыки и знания современной финансовой культуры.

### ***Список литературы***

1. Кузина О.Е. Финансовая грамотность молодежи // Мониторинг общественного мнения. – 2009. – №4 (92).
2. Стакович Л.В. Необходимость повышения финансовой грамотности молодежи как важнейший приоритет государственной политики; Федеральный образовательный портал ЭСМ (Экономика. Социология. Менеджмент.) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ecsocman.hse.ru/iconf/33372699/participant/27315514.html>
3. Финансовая грамотность // Общественная организация «Достижения молодых» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.ja-russia.ru](http://www.ja-russia.ru)