

**ЭКОНОМИКА*****Жданова Нина Викторовна***

канд. экон. наук, доц. кафедры «Банковское дело»

***Латышева Татьяна Юрьевна***

студентка кафедры «Банковское дело»

Международного факультета

ФГБОУ ВПО «ЮУрГУ» (НИУ)

г. Челябинск, Челябинская область

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ ЧЕЛЯБИНСКОЙ  
ОБЛАСТИ: РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ**

***Аннотация:** в статье дается оценка уровня финансовой грамотности населения Челябинской области, выявляются причины финансовой неграмотности и некомпетентности населения. Доказывается необходимость разработки областной программы по повышению финансовой грамотности населения.*

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, финансовая компетентность.

Актуальность темы финансовой грамотности населения заключается в том, что сегодня жизнь каждого человека тесно связана с финансами, платежной и банковской системой страны. Сегодня, в эпоху высоких технологий при появлении широкого спектра финансовых услуг и инструментов, необходимо иметь хотя бы базовые финансовые знания в области альтернатив инвестиций и сбережений.

Вопрос финансовой грамотности населения особенно волнует государство. В 2011 г. Российской Федерацией и Международным банком реконструкции и развития был разработан проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», явившийся результатом анализа данных, полученных в ходе проведения социологических исследований [3]. Их обобщение показало, что финансовая грамотность населения России находилась на достаточно низком уровне. Почти

половина россиян предпочитала хранить сбережения дома, а более 60% находили финансовые услуги сложными и непонятными [2].

Низкая финансовая грамотность населения является одной из причин отсутствия класса долгосрочных инвесторов, влечет за собой проблемы финансовой безопасности граждан, отрицательно сказывается на темпах роста благосостояния населения.

Однако, можно предположить, что в отдельных регионах ситуация выглядит по-разному. Степень глубины проблемы может говорить о необходимости разработки областных программ по повышению финансовой грамотности населения.

Целью нашего исследования является оценка уровня финансовой грамотности населения Челябинской области.

Базу исследования составили данные опроса населения областного центра – г. Челябинска и ряда областных городов, не имеющего отношения к сфере бизнеса допенсионного возраста.

Основными направлениями исследования стали такие вопросы, как доверие финансовым институтам, управление финансами в семьях, востребованность страховых услуг (страховании жизни, здоровья), пенсионные стратегии страхования.

Под финансовой грамотностью мы понимаем уровень знаний человека, его степень осведомленности в вопросах финансового сектора, инвестирования, кредитования, финансовых рисков, обуславливающие способность человека реализовывать свои знания на практике. В данном определении мы объединяем понятие грамотности (знаний) и компетентности (умения применять знания на практике). Мы сужаем понятие финансовой грамотности до знаний в области грамотного инвестирования сбережений. Поэтому суть анкетирования состояла в выявлении способов хранения и инвестирования денежных средств, по результатам которого мы определили, насколько разумными и обоснованными являются эти вложения.

Финансовую грамотность нельзя определить, лишь спросив у человека, как он распоряжается деньгами. Для этого необходимо более тщательное и глубокое исследование. Важен не просто факт того, куда вкладывает человек денежные средства, а причину, почему он это делает, прогнозирует ли он последствия своих вложений, и чем он руководствуется при выборе направления инвестирования. Но вопрос о сбережениях является начальным при оценке финансовой грамотности, поскольку он помогает представить общую, пусть и не совсем точную, картину происходящего.

Каким образом вы используете ваши сбережения?



Рис. 1. Структура использования сбережений.

Как показало исследование, у половины респондентов не имеется сбережений (рисунок 1). Одним из факторов, повлиявших на это, может быть то, что, сейчас плохое время для сбережений [1]. Это соответствует общей тенденции по стране [2].

Однако, отсутствие денежных средств не является показателем финансовой неграмотности, для данного результата можно найти объективную причину. Двадцать процентов респондентов предпочитают хранить деньги дома, что косвенным образом является показателем финансовой неграмотности, поскольку при выборе направления распределения денежных средств, человек руководствуется своими знаниями и своим доверием. В данном случае можно сделать вывод о том, что у 20% респондентов отсутствует и то, и другое.

Больше всего респонденты доверяют банкам (15%). Данный сектор экономики наиболее развит, доступен для населения, и, что самое важное, банковский сектор является неотъемлемой частью нашей жизни.

Чуть меньшее доверие имеет недвижимость (10%), и данным способом вложения пользуются в равной степени люди всех возрастов. Причина может заключаться в том, что недвижимость, хоть и не обладает высокой ликвидностью, может выступать в качестве способа вложения денежных средств.

В ценные бумаги вкладывают 7% людей. В основном это респонденты до 35 лет. Старшее поколение не покупает акции, облигации или другие ценные бумаги. Напомним, что опрос проходил среди людей, не имеющих отношения к сфере бизнеса, поэтому невысокая доля вложений именно в ценные бумаги в данном случае объяснима. В анкету были включены два самых распространенных финансовых инструмента – акция и облигация.



Рис. 2. Осведомленность о финансовых инструментах.

Несмотря на верное представление о том, что такое акция (рисунок 2), 86% респондентов считает, что акцию может приобрести не каждый человек (рисунок 3). Самыми осведомленными оказались молодые люди, а также люди 35–40 лет (31% и 27% соответственно) (рисунок 4). Об облигациях имеют представление лишь 16% респондентов, при этом половина тех, чей возраст колеблется от 30 до 35 лет, правильным считают, что «облигация продается только государством».

2. Акция - это ценная бумага, которую



Рис. 3. Структура ответов на вопрос об акции.

Можно купить в организации с правом участия в ее деятельности и получения дивидендов

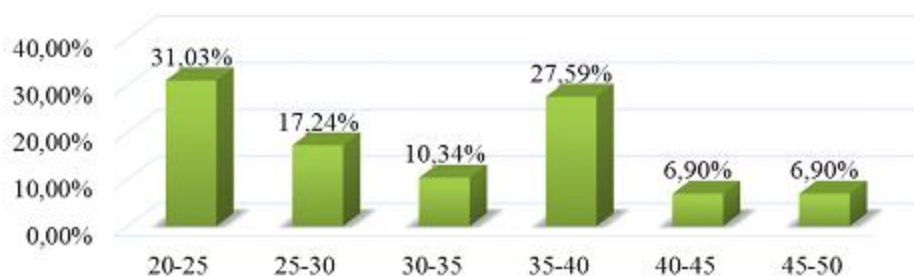


Рис. 4. Возрастная структура правильного варианта ответа об акции.

В анкету также был включен вопрос о страховании. Страхование не является средством сбережения денег, но одним из вариантов вложения денег является. Более того, в отличие от банковских депозитов, ценных бумаг и всего остального, люди вкладывают деньги в страхование не для того, чтобы получить прибыль в виде процентов, а для того, чтобы избежать в случае наступления страхового случая затрат на ремонт, лечение и прочее. На предприятии это можно было бы назвать экономическими издержками, которые возможно избежать. А в жизни это можно назвать финансовой защитой. Стоит отметить, что о

страховании стоит задумываться уже в молодом возрасте, а по результатам анкетирования респонденты лишь в возрасте 35–40 лет начинают страховать свою жизнь, жизнь своего ребенка и др.



Рис. 5. Наличие страховок.

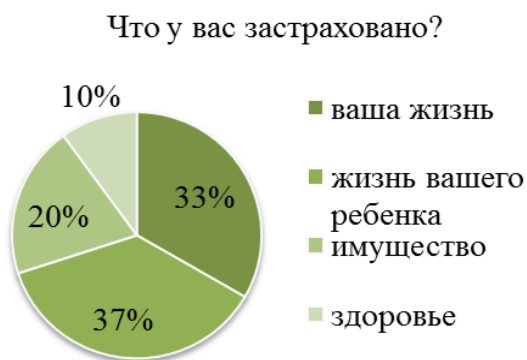


Рис. 6. Структура покупаемых страховок.

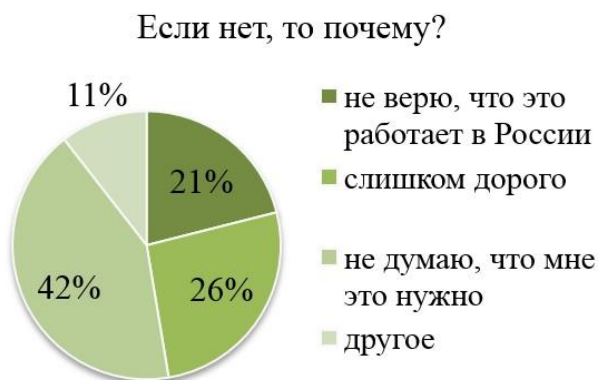


Рис. 7. Причины отказов от приобретения страховых услуг.

К сожалению, российская страховая культура развита очень слабо. На западе страховыми услугами пользуются примерно 95% населения, в России это цифра приближена к 10%. [3]. Почти половина (46%) респондентов Челябинской области не считает страхование необходимостью (рисунок 5). Они уверены, что

с ними не случится ничего плохого. Некоторые находят нецелесообразным вкладывать денежные средства в страхование, поскольку это не приносит достоверной доходности. Значительная часть (26%) прошедших анкетирование считает, что услуги страхования высоки в цене (рисунок 7).

В данном случае можно сказать о неосведомлённости о финансовых продуктах, предлагаемых компаниями. Некоторые даже не хотят узнать больше об ассортименте страховых продуктов, потому что не верят в работу страховых компаний. Возникает замкнутый круг, разорвать который страховые компании в России пытаются уже на протяжении многих лет.

Со стороны страховых компаний сейчас активно развивается рынок страховых услуг в области пенсионного страхования. Пенсия – это не просто часть нашей жизни, это наше будущее. Но страховая культура в области пенсионного страхования особенно низкая (рисунок 6). В связи с внесением изменений в закон об обязательном пенсионном страховании, граждане теперь могут выбирать фонд как государственного пенсионного страхования, так и негосударственного [4]. Поэтому, в связи с нестабильной ситуацией в данной области, а также с тем, что население должным образом не осведомлено о данной реформе и всех ее деталях, пенсионное страхование стало очень актуальным. И это еще один из способов разумного вложения средств.

Последним, интересовавшим нас вопросом, явился вопрос об инвестиционном портфеле, под которым будем понимать совокупность активов, существующих в денежном выражении, целью которых является получение прибыли. Создание инвестиционного портфеля предполагает его диверсификацию. Диверсификация существует для уменьшения рисков, связанных с получением доходности. Каждый знает старую поговорку «Не клади яйца в одну корзину». С помощью неё можно легко объяснить суть инвестиционного портфеля. Данный вопрос в анкету мы включили для того, чтобы выяснить, понимают ли респонденты причину необходимости его оценки. Значительная часть (37%) опрошенных лишь слышали об инвестиционном портфеле, четкого определения же не может дать почти никто.

Граждане мало понимают смысл понятия инвестиционного портфеля, а значит и его назначения. При распределении доходов люди не прогнозируют варианты последствий своих вложений.

На основе анализа данных анкетирования можно сделать следующие выводы:

- население нерационально использует свои финансовые ресурсы. В большей степени это происходит из-за того, что оно не обладает финансовой грамотностью в должной мере;
- большим спросом пользуются вклады в банках, поскольку банковский сектор широко развит;
- о ценных бумагах представление имеют лишь часть опрошенных, но в данные финансовые инструменты не вкладываются;
- также не задумываются люди о страховании, лишь небольшая их часть страхует свою жизнь, здоровье и другое.

Все это свидетельствует как о финансовой неграмотности, так и финансовой некомпетентности. Люди не имеют представления о том, куда можно вкладывать свои сбережения таким образом, чтобы это было выгодно и для них, и для экономической системы государства в целом, поскольку, неиспользованные денежные средства в экономике превращаются в «мертвые деньги», что негативно сказывается на экономике страны.

Причины могут заключаться как в незнании, а, следовательно, и в неграмотности, так и в недоверии. Значит, чтобы улучшить ситуацию, необходимо не только разрабатывать локальные программы по распространению финансовой грамотности населения, но и повышать доверие россиян к финансовым институтам и финансовой политике государства.

### ***Список литературы***

1. Жданова, Н.В. Опасности роста потребительского кредитования [Текст]/Жданова, Н.В./Материалы международной заочной научно-практической конференции «Современные тенденции развития инновационной экономики» – Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ. – 2013, С. 126–129.

2. Опыт территориального учреждения Банка России в реализации программы по повышению уровня финансовой грамотности населения [Текст] / З.А. Тимофеева, А.И. Прилуцкая // Деньги и кредит. – 2013. – №4. – С. 34–37.

3. Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.fer.ru/feffl/descriptions.htm>.

4. Федеральный закон от 23.07.2013 N237–ФЗ «О внесении изменений в статью 22 Федерального закона «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и статьи 14 и 16 Федерального закона «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования».