

DOI: 10.34020/2073-6495-2020-1-091-103

УДК 336.25

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ КАК ФАКТОР ЭФФЕКТИВНОСТИ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ

Баликов В.З.

Новосибирский государственный университет
экономики и управления «НИНХ»
E-mail: Balikoev1941@yandex.ru

В статье рассматриваются проблемы повышения финансовой грамотности россиян. И хотя данная проблема чрезвычайно остро стоит во всем мире, в России она имеет сугубо специфический характер с историческим, религиозным, культурным и социально-экономическим содержанием. Это выражается в значительно более низком уровне финансовой грамотности россиян. Обосновывается и утверждается, что все решения, программы, усилия страны в разрешении этой проблемы должны носить императивный характер, так как финансовая грамотность населения сегодня стала важнейшим фактором эффективности национальной экономики.

Ключевые слова: финансовая грамотность, национальная специфика, экономическая эффективность, императивный характер финансового просвещения, некорректность статистических исследований.

FINANCIAL AWARENESS OF POPULATION AS THE FACTOR OF NATIONAL ECONOMY EFFICIENCY

Balikoev V.Z.

Novosibirsk State University of Economics and Management
E-mail: Balikoev1941@yandex.ru

The article deals with the problems of improving the financial literacy of Russians. And, although this problem is extremely acute throughout the world, in Russia it has a very specific character with historical, religious, cultural and socio-economic content. This is reflected in a much lower level of financial literacy of Russians. It is substantiated and argued that all decisions, programs, efforts of the country in solving this problem should be imperative, since financial literacy of the population today has become the most important factor in the efficiency of the national economy.

Keywords: financial literacy, national specificity, economic efficiency, imperative nature of financial education, incorrectness of statistical research.

Заявленная тема в какой-то степени драматизируется в российской экономической литературе. Приводимые учеными показатели уровня финансовой грамотности россиян действительно шокируют. Если уровень финансовой грамотности в Германии и Швейцарии составляет 50–52 % соответственно, американцев 34 %, а в остальных странах ОЭСР в среднем 28–30 %, то в России всего 4 % [12]. В связи с этим в России практически все – правительство, социологи, экономисты и т.д. бьют тревогу. Необходимо срочно поднимать уровень финансовой грамотности населения россиян. Да! Действительно нужно. Но стоит ли, во-первых, драматизировать ситуа-

цию и, во-вторых, корректны ли такие прямые сравнения уровня финансовой грамотности в различных странах?

По данной теме существует огромный массив социально-экономической литературы, где внимание специалистов заостряется особенно на финансовой неграмотности россиян [6, с. 25–26]. Но ни у кого не возникает вопроса, а так ли высоки показатели финансовой грамотности европейцев и американцев, азиатов, наконец. Приведенные выше показатели финансовой грамотности, на мой взгляд, и там относительно низкие. Безусловно, они кратно выше, чем в России, но для их рыночной среды очень низкие и вполне сопоставимы с показателями России. Поэтому на Западе так же, как и в России, бьют тревогу по данному поводу. Ведь рынок как экономическая категория и как образ жизни, метод, форма ведения хозяйства возник именно в Европе.

По существу, основы рыночной системы хозяйствования положил цеховой строй еще в начале XI в. во Франции. Он с объективной неизбежностью и с развитием ростовщического капитала привел уже в XVI–XVII вв. к первоначальному накоплению капитала. Затем наступила эпоха промышленных революций в XVIII в. в Англии, далее в Голландии, Франции и т.д. Вот уже более тысячи лет европеец социально, экономически и психологически воспитывается в условиях рыночной экономики. Иначе говоря, экономическая психология у европейца, по определению, рыночная. Именно поэтому у них показатели финансовой грамотности однозначно низкие. Как это понять и чем это объяснить?

Разберемся подробнее. Население в средневековье во всех странах было чрезвычайно религиозным. На Западе протестантская религия в части ее этики сыграла исключительную роль в развитии рынка. Она объявила священными частную собственность и богатство, нажитое трудом. Протестантская религия создала новую трудовую этику и идеологию и обосновывала религиозную мотивацию предпринимательства, которое становилось богоугодным делом. В соответствии с протестантизмом успех предпринимателя является показателем его избранности, который должен сочетаться с честностью, неприкосновенностью собственности, ответственностью, инициативой, бережливостью и рачительностью. И если католицизм, например, призывал прихожан к молитве и труду, то протестантизм утверждал, что труд и есть молитва. В буквальном смысле оду протестантизму в развитии рыночных отношений воспел М. Вебер в своей знаменитой книге «Протестантская этика и дух капитализма». Наши экономисты об этом пишут много и постоянно [5]. Конечно, по моему глубокому убеждению, М. Вебер и его последователи а Западе и на Востоке преувеличивают роль протестантизма в развитии рынка, так как рынок возник намного раньше протестантизма. Но то, что он оказал серьезное воздействие на его развитие в положительном отношении, не подлежит сомнению и ни один экономист не станет отрицать его роль в форсированном становлении рынка. И тем не менее финансовая грамотность населения Европы и Америки составляет в среднем 30 %. Так что же удивляться тогда уровню финансовой грамотности населения России в 4 %, которое исторически развивалось в совершенно других социальных, экономических и религиозных условиях.

Конечно, религия накладывает колоссальный отпечаток не только на сознание человека и его культуру, но и на его хозяйственную деятельность. В основу католицизма и протестантизма положен принцип Ветхого Завета: «В поте лица твоего будешь есть хлеб» [Быт. 3.19]. В основу же православия положен принцип Нового Завета: «Легче верблюду пройти сквозь игольное ушко, чем богатому войти в Царство Божье» [Мф. 19, 24]. Православие рассматривает труд как неприятную обязанность, как наказание человека за его первородный грех. Оно не давало высших духовных санкций для активной работы в мире. Физический труд и потребительские блага заняли в православной культуре подчиненное место по сравнению с трудом духовным, молитвой [2, с. 225].

Если христианин-протестант ставит перед собой вопрос: «Как я живу?», то православный христианин: «Зачем я живу?». Однако в самом протестантизме максима «Как я живу?» имеет свои духовные тонкости и нюансы в каждом его направлении. Например, в лютеранстве к ней добавляется обязательно социальный и гуманистический аспект – «Свобода и ответственность», а в кальвинизме – «Любовь к ближнему». В целом протестантизм утверждает, что «кратчайший путь к Богу через труд».

Если на фоне этого сопоставления двух религий выделить чисто индивидуальные черты россиянина, сформировавшиеся под влиянием ресурсного изобилия, природно-климатических факторов и сакрального отношения к государству, станут совершенно понятными небуржуазность и нерыночность его мышления, бесхозяйственность (неумение и нежелание считать и рассчитывать), безответственность, неприхотливость, склонность к централизации власти, поклонение и покорность первому лицу на любом уровне власти.

В свете рассматриваемой проблемы очень важно, что для российского уклада жизни характерно то, что материально-экономические факторы всегда рассматривались в известной мере как нечто вторичное, служебное по отношению к политике, государству, духовной жизни людей. В западной экономической ментальности они прочно занимают первое место. В России традиционно высока была роль внеэкономических факторов успеха, моральных, духовных стимулов к труду как проявления мастерства и самоутверждения человека. Веками вырабатывались особая биоритмика, этика и дисциплина труда, основанные на взаимопомощи, общинности, артельности, способности к мобилизации, готовности идти на жертвы во имя общих целей [2, с. 227]. Для русского менталитета традиционно важна соборность. Она заложена в психологии людей как общенациональный, всесословный, межкорпоративный, межконфессиональный способ выработки и утверждения общенациональных ценностей.

Большинство экономистов считает главным принципом рациональной экономической жизнедеятельности человека его максимизирующее поведение. На этом построено рыночное хозяйство западного образца, начиная от И. Бентама и маржиналистов в целом, до представителей современных экономических течений. Вроде бы все верно. Но как разнообразно это поведение проявляется в разных обществах. «Например, американец предпочитает обеспечить себе максимально возможный доход, чтобы потреблять престижные товары, а африканец будет стремиться только к такому до-

ходу, который обеспечит ему стандартный набор продуктов. Следовательно, разные стереотипы потребления обуславливают и разные подходы к производству» [11, с. 70]. Как раз поведение африканца говорит о том, что максимизирующее поведение свойственно далеко не всем народам в целом. Что же касается россиянина, то в свете сказанного выше он старается не преодолевать трудности хозяйственной жизни, создаваемые рыночной экономикой, а обходить их, довольствуясь разумной достаточностью. Поэтому низкие показатели уровня финансовой грамотности россиянина вполне вытекают из его генетического кода. Но как совместить тысячелетнее развитие Запада в условиях формирования рынка и его стремительного развития с такими низкими показателями финансовой грамотности его населения, которые никого не удивляют, а 4 % уровня финансовой грамотности населения России вызывает серьезную тревогу. Одно можно сказать абсолютно точно, что финансовая грамотность населения в развитых странах, куда я отношу и Россию, относительно низка. Весь вопрос – почему? Что здесь не так?

Во-первых, на Западе, где достигнут достаточно высокий уровень жизни и в целом рыночное хозяйство можно назвать социальным рыночным хозяйством, материальные стимулы в виде максимизирующего поведения индивида начинают давать сбои. Достигнув определенного уровня жизни, материальные стимулы ослабевают. В человеке вечный вопрос о соотношении материального и духовного решается в конечном счете в пользу духовного. Об этом же говорит протестантский императив. Что же говорить о россиянине, который изначально решал этот важнейший бытийный вопрос в пользу духовности. Учитывая же тот факт, что доля предпринимателей даже на Западе не превышает 10–15 % всего населения, среднестатистический показатель в 28–30 % финансово грамотных людей на Западе, далеко не низкий показатель.

Во-вторых, объективно возникает вопрос, а насколько корректно было проведено то самое статистическое исследование, на которое так любят ссылаться все исследователи и, собственно, на какие вопросы отвечали респонденты? Обработав обширную литературу, я обнаружил, что все авторы исследований приводят одни и те же цифры по уровню финансовой грамотности населения. Это результаты исследований А.М. Лусарди и О. Митчелл [12]. Выведенные ими показатели восприняты всеми исследователями однозначно, и никто не подвергал их сомнению или хотя бы элементарному анализу. Обратимся же к тем вопросам, ответы на которые дали столь удручающий результат для всех стран, в том числе и для России.

1. Сколько денег будет у Вас на счету через 5 лет, если положите на счет 100 долл. под 2 % годовых?

2. Если Ваши деньги лежат на депозите под 1 %, а инфляция в стране составит 2 %, то сняв их через год, Вы купите больше, столько же, меньше?

3. Обеспечивает ли покупка акций какой-нибудь компании более надежный доход, чем пай паевого инвестиционного фонда?

Если вдуматься в смысл заданных трех вопросов, то становится очевидным: чтобы ответить на эти вопросы респонденты действительно должны быть финансово экономически грамотными, знать математику, операции со сложными процентами, что такое паевые фонды, акции и т.д. Иначе го-

вора, респонденты должны иметь, как минимум, высшее образование. Как же можно требовать от людей, далеких от бизнеса и не имеющих высшего образования, правильные ответы на такие вопросы? Вынужден констатировать, что для нормального среднего гражданина любой страны вопросы слишком специфичны экономически. Можно сказать – некорректны.

В связи с этим возникает закономерный вопрос – что понимается под финансовой грамотностью населения в научной литературе?

Прежде чем ответить на этот вопрос, попробуем проанализировать научную и научно-популярную литературу, которую рекомендуют различные издательства, вузы и отдельные экономисты для подъема уровня финансовой грамотности населения. Подборка литературы свидетельствует, на мой взгляд, о том, что вопрос об уровне финансовой грамотности населения сильно сужается, понятие упрощается или подменяется другим. Скорее всего, из-за своеобразного понимания авторами финансовой грамотности. Например, вот цель, которую ставят перед собой аналитики: «Мы провели опрос, чтобы узнать, насколько хорошо обыватели понимают, как зарабатываются деньги» [10]. Подчеркиваю это особо, поскольку анализ литературы показал, что практически все исследователи сводят финансовую грамотность только к идее – как заработать деньги. Но одно и то же ли эти два понятия: финансовая грамотность и умение зарабатывать деньги? Конечно, нужно быть финансово грамотным, чтобы зарабатывать деньги, но финансовая грамотность это ведь, как мне представляется, далеко не только умение зарабатывать деньги.

Из рекомендуемой литературы аналитики на первое место по популярности выводят книгу Б. Шефера «Мани или азбука денег», подзаголовок в книге – «как заработать свой первый миллион?» [4]. Книга просто и доходчиво повествует о том, как начать свой бизнес, как научиться инвестировать, рассчитаться с долгами и распорядиться своими доходами. Очевидно, чтобы научиться всему этому, человек должен быть финансово грамотным. Книга легко читается, очень интересная, для широкого круга читателей.

Книга Дж. Клейсона «Самый богатый человек в Вавилоне» [9] описывает основы инвестирования, которые сводятся к семи советам:

1. Начните пополнять кошелек.
2. Контролируйте свои расходы.
3. Преумножайте богатство.
4. Береги свое богатство от потерь.
5. Превратите свое жилище в прибыльное предприятие.
6. Обеспечь доход на будущее.
7. Совершенствуй умение зарабатывать.

Книга написана увлекательнейшим и доходчивым языком, на живых примерах, в форме исторической притчи. Использовано все богатство английского языка. Книга просто замечательная. Стоит также отметить книги Р. Кийосаки «Богатый папа, бедный папа» [8] и Р. Бренсона «К черту все, берись и делай» [3]. Из российских авторов отметим книгу Р.Ю. Акентьева «Финансовая грамотность, или основы управления личными финансами» [1]. Достаточно примеров, так как эти книги и все остальные объединяет одно! Все они дают одни и те же рецепты как заработать деньги, разбогатеть, открыть свое дело, стать успешным человеком.

И только одна книга стоит особняком своей необычностью. Это «Подсознание может все» Дж. Кехо [7]. Только он обращается к чисто внутренним возможностям человека, взывает к его внутренним силам, к его таланту и утверждает, что успех только на 20 % зависит от таланта и способностей и на 80 % от способа мышления. От веры в успех, от своей работы над собой. От развития воли и сознания. Единственная книга, где автор Дж. Кехо обращается не только к тем, кто хочет заработать, а ко всем людям. Люди, будьте уверены в себе, работайте над собой, особенно над своим мышлением, образованием. И в этом смысле данная книга становится эффективным средством самосовершенствования и стоит особняком в этом сонме литературы, поднимаясь над ними своей философской универсальностью. Все остальные книги – приведенные и неприведенные – можно объединить по одному критерию. Все они предназначены для повышения финансовой грамотности тех людей, которые хотят стать предпринимателями. И все авторы перечисленных книг, а с ними заодно те, кто с ними солидарен и рекламирует их для повышения финансовой грамотности населения, весьма узко понимают суть финансовой грамотности, сводя ее к умению зарабатывать деньги, в целом к умению заниматься предпринимательством. И в этом смысле они действительно книги не просто хорошие, а замечательные. Одни из них более удачные и успешные, другие менее удачные, но каждая из них находит своего читателя. Их общий недостаток, помимо сказанного выше – они в известной степени перепевают друг друга.

Кроме Дж. Кехо («Подсознание может все») никто не задается вопросом, а что делать тем людям, кто просто хочет быть рабочим, врачом, учителем, военным, чиновником, служащим банка, заниматься крестьянским трудом и т.д. и при этом быть финансово грамотным человеком? Не все же люди горят желанием открыть свое дело. Но разве они не должны быть финансово грамотными? Таких людей в любом обществе громадное большинство. По разным данным в России до 94–95 % и до 85–90 % на Западе. Следовательно, только что проанализированные книги касаются, всего лишь от 5 до 15 % населения. А громадное большинство в 85–95 %, если даже прочтает приведенные книги, захотят ли они стать предпринимателями, а заодно финансово грамотными? Вряд ли. А ведь их финансовая грамотность не менее, а более важна для национальной экономики в целом и для каждого из них в отдельности. Следовательно, финансовая грамотность не сводится только к призыву: учись, думай и богатей. Суть ее в первом приближении сводится к тому, чтобы простейшие финансовые истины знали как можно больше людей, а не только те, кто занимается бизнесом. Таким образом, мы подошли к определению содержания понятия «финансовая грамотность».

Я не стал анализировать различные формулировки финансовой грамотности, так как они отличаются только широтой охвата соответствующих финансовых проблем. Мне пришлось обработать два десятка определений, обобщить их, сформулировать нечто общее, усредненное, но дающее наиболее широкое представление о финансовой грамотности со всем спектром ее аспектов, нюансов, форм проявления. Но как ни старался, мне не удалось это понятие сформулировать одним предложением, столь объемным по содержанию оно оказалось.

Итак, финансовая грамотность представляет собой определенный уровень знаний, навыков и умений в области финансов, позволяющих оценивать ситуацию на рынке для принятия рациональных экономических решений. Расшифруем. Это знание ключевых финансовых понятий и использование их на практике, грамотно управлять своими денежными средствами, умение вести учет доходов и расходов, избегать излишней задолженности, планировать личный бюджет, создавать сбережения, использовать накопительные и страховые инструменты и минимизировать риски. Это внедрение в сознание людей важных поведенческих стереотипов: «не жить одним днем», «избегать спонтанных покупок», «следить за количеством денег», «копить на обеспеченную старость» и т.д. Это и возможность индивида получать, понимать и оценивать информацию, необходимую для принятия решения и понимать его последствия. Финансовая грамотность – это помощь любому рядовому человеку что-то покупать, оплачивать, уметь читать и заключать договора, ориентироваться в море транспортных, жилищных проблем. Не попадаться на удочку мошеннических схем финансовых пирамид, лжериэлторских компаний и т.д.

Финансовая грамотность – это система доставки понятной и качественной информации каждому нуждающемуся в ней потребителю. Такая система доставки информации есть не что иное, как хорошая система финансового просвещения, целью которого будет формирование национальной философии «опоры на собственные силы», в стремлении достичь финансовой независимости в любом возрасте. Если глубоко вдуматься в существо проблемы, то станет очевидным, что рассматриваемая проблема является не только экономической, но и социальной, политической, культурной и т.д.

Именно поэтому вопросами относительно невысокого уровня финансовой грамотности населения обеспокоены буквально все страны мира, вплоть до тех, что раньше всех встали на путь создания рыночной экономики: Англия, Голландия, Франция, США, Германия и т.д. Что же говорить о странах, исторически только недавно вставших на путь рыночных преобразований: России, Белоруссии, Украине и т.д. По данным различных источников 62 % россиян не пользуются какими-нибудь финансовыми услугами по причине их сложности и непонимания их содержания со стороны граждан. Только 45 % граждан знает, что их вклады на определенную сумму страхуются государством. Но половина из них не знает, что это такое и как оно реализуется. Только 11 % россиян осмысленно заботится о накоплениях на старость. В Великобритании – 63 %. В то же время в России низкая информированность населения о своих финансовых правах. Хотя 60 % россиян знает, что банки обязаны раскрывать информацию об эффективной процентной ставке, они не требуют этого, а банки самостоятельно не раскрывают ее [12]. До сих пор 50 % россиян свои сбережения хранят дома. Помимо криминальной опасности быть ограбленными, это еще и экономически нецелесообразно. Деньги дома лежат мертвым грузом, постепенно теряя свою стоимость на процент инфляции. Они становятся сокровищами в той степени, в какой ими могут быть бумажные деньги. В банке деньги, хотя и пассивно, но начинают работать и приносить собственнику минимальный доход. А если их вложить в ценные бумаги, открыть свое – пусть неболь-

шое – дело, то экономический эффект будет значительно больше. Тогда они начнут приносить прибыль. Деньги станут капиталом.

Уникальной особенностью россиян является то, что они (28 %) не признают своей ответственности за принятые финансовые решения, почему-то считая, что это ответственность государства, и оно же должно возмещать им возможные потери. Патернализм Российского государства зашкаливает за все разумные экономические рамки. И его граждане требуют еще большего усиления роли государства в их же финансовых операциях. Со всеми вышеприведенными данными можно соглашаться или нет. Но они есть и действительно достойны удивления. Одно совершенно ясно, что эти сведения надо обязательно учитывать, из них надо исходить, разрабатывая программу повышения финансовой грамотности населения.

Вызывает особую тревогу то, что 31 % россиян не имеет опыта подписания договоров. Если человек кладет деньги в банк или хочет получить их в кредит, он должен, просто обязан знать используемую в договоре терминологию. Научить население читать документы и осознавать последствия принятых решений и только после этого подписывать их, сегодня в целом проблема не менее важная, чем постановка проблемы самой финансовой грамотности. Более того, это одна из важнейших составляющих финансовой грамотности. Примеров впопыхах подписанных договоров с тяжелейшими финансовыми последствиями в жизни россиян не счесть. Часто заинтересованные стороны – банки, микрофинансовые компании, риэлторы – просто пользуются такой экономически правовой и финансовой неграмотностью населения и составляют договора с подтекстом, с нечеткими формулировками, с двойным смыслом и т.д. Конфликт интересов как обязательный результат подписания такого договора очевиден. Социальная напряженность местного, регионального, а то и федерального уровней не редкость, а повседневная картина.

Однако картина финансовой грамотности россиян, собственно как и на Западе, довольно противоречива. Выше я привел данные, характеризующие финансовую грамотность россиян уровнем в 4 %. Это результаты, казалось бы, серьезного научного исследования. Но вот результаты исследования финансовой грамотности населения, куда уж более известного и авторитетного в мире агентства Standard & Poors в 140 странах мира. По их данным Россия заняла 24-е место в мире. Однако верится с трудом не только в 24-е место России, но и в то, что выше нас по этому показателю оказались не только Украина и Казахстан, что вполне может быть, но и Замбия, Зимбабве, Сенегал, Монголия и Туркменистан. В 2019 г. аналогичное исследование было проведено в странах большой двадцатки, где Россия заняла 9-е место [13]. Как же, по какой методике проводились эти исследования, давшие столь разноречивые, чтобы не сказать красноречивые, результаты?

Такое же недоумение вызывают и исследования финансовой грамотности среди школьников. Впервые Россия приняла участие в этих исследованиях в 2015 г. и заняла 10-е место с результатом в 84 %. Но финансовая грамотность китайских школьников в 98 % (1-е место) вызывает недоумение, так как США заняли 9-е место, а Германия, Голландия, Швейцария, Англия и т. д. даже не вошли в топ 15 стран. Это же не международные со-

ревнования, куда каждая страна посылает лучших своих представителей, а научное исследование в массовой среде. Как же оно проводилось? Можно предположить, что реальная картина финансовой грамотности школьников не была главной целью исследования. Скорее всего, здесь исследовались умение и навыки школьников в обращении с телефонами, смартфонами, компьютерами и различными гаджетами. Но тогда реальная картина финансовой грамотности школьников другая. Вывод из приведенных исследований один – они не дают реальной картины уровня финансовой грамотности населения в мире. Поэтому такие противоречивые результаты. Под финансовой грамотностью населения одни службы или агентства понимают, как правило, один аспект этого широкого понятия, другие – другой аспект. Следовательно, такие исследования должно проводить, прежде всего, само государство. По своей программе. И неважно, проведет это исследование государственная структура или частная компания, если это по заказу государства. Потому что самые большие потери от неправильной оценки уровня финансовой грамотности населения несет само государство, как, собственно, и наибольшую выгоду имеет оно же.

Государство должно осознать, что потери национальной экономики – экономические, социальные, политические – от низкого уровня финансовой грамотности чрезвычайно велики. Во-первых, финансовая неграмотность создает почву для роста экономического мошенничества. Некомпетентные в финансовых и денежных вопросах люди не понимают, что обещанный доход, превышающий банковский процент, уже сам по себе криминален, если это не доход на ценные бумаги производственного предприятия или не результат операций с ценными бумагами и валютой на бирже. Сколько раз СМИ доносят до людей эту информацию – они снова и снова попадают в сети финансовых мошенников.

Во-вторых, финансово неграмотные люди не пользуются системой страхования, не инвестируют свои накопления в банки и другие финансовые институты, чтобы преумножить их. Чаще всего они и не имеют накоплений и не стремятся их иметь, так как живут сегодняшним днем и не думают ни о критических черных днях в перспективе, ни о старости. Получают свои «серые» доходы в конвертах, совершенно забывая о размере будущей пенсии.

В-третьих, финансово неграмотные люди это, прежде всего, люди, не доверяющие государству. Они считают почему-то виноватым именно его в своих бедах и ошибках. Абсолютно уверены, что государство должно их защищать от их же собственных ошибок. Таким образом, ответственность за неправильно принятое лично решение перекладывается на государство. В то же время они не прикладывают никаких усилий, чтобы повысить свою финансовую грамотность. Возникает довольно неприятное и щекотливое положение напряженности в отношениях между государством и индивидом. В стране в целом ухудшается социальная атмосфера. Так можно перечислять последствия финансовой неграмотности населения довольно долго. Однако и так понятно, что теперь можно четко и ясно ставить вопрос – зачем и кому нужна финансовая грамотность.

1. Прежде всего, детям – нашему будущему поколению. Они просто обязаны знать, что деньги не появляются ниоткуда. Что их необходимо зарабатывать. Родители работают и получают за это деньги. Зарабатывать –

значит трудиться. Дети должны понимать, что заработанные деньги надо беречь, считать и копить. Следовательно, сознательно подходить к расходованию своих денег. А поскольку труд в детском возрасте – это учеба, значит, надо учиться хорошо. Они в этом возрасте уже должны понимать, что такое доход, покупка, продажа, цена, издержки и т. д. В конечном итоге они должны почувствовать на уровне детской психологии и знать экономически, что такое семейный бюджет, ценность денег, вещей. Иначе говоря, чисто теоретически и практически на их возрастном уровне они должны понять главное экономическое противоречие между ограниченностью ресурсов и неограниченностью потребностей. Понять всю глубину содержания старой экономической истины: богат не тот, у кого много денег, а тот, кто умеет ограничивать свои потребности, экономит ресурсы – деньги. Чем раньше дети узнают эти простые финансовые истины, тем выше вероятность уберечь их от множества ошибок по мере взросления. Они быстрее приобретут финансовую самостоятельность. Финансовую грамотность в детях надо воспитывать так же, как и правила поведения, как этикет. Следовательно, финансовой грамотности детей, подрастающего поколения необходимо уделить особое внимание не только тем, кто занимается этим по обязанности: школа, колледжи, вузы, но, особенно, семье. Чем активнее учить детей всему этому сегодня, тем выше будет финансовая грамотность населения в перспективе и тем меньше будет затрат на ее повышение.

2. Пенсионеры, по определению, являются наиболее многочисленной группой населения, которая имеет сбережения. Каждый в отдельности располагает относительно небольшой суммой, но все вместе они обладают колоссальными финансовыми средствами, которыми в целом необходимо рационально и эффективно распорядиться. Иначе говоря, они должны экономически правильно преумножать свои сбережения, став грамотными инвесторами. Для этого они должны обладать знаниями, умениями, навыками пользования современными финансовыми инструментами. Они должны уметь читать договоры, составлять их, понимать терминологию, используемую в них. Пенсионеры в этом отношении являются наиболее неподготовленной к рынку частью населения страны. Их и надо просвещать особенно активно в финансовом отношении. И это нужно делать сегодня. Так они могут значительно повысить свою финансовую стабильность и способность решить одну из острейших социальных проблем – через обеспеченную старость повысить уровень жизни населения страны.

3. Всей той части населения, что находится в возрастном промежутке между детьми и пенсионерами: молодым и взрослым людям. Именно они являются наиболее ответственными и финансово уязвимыми. Именно они наиболее остро чувствуют несоответствие имеющихся у них финансовых возможностей и потребностей как своих, так и семейных. Кроме того, они являются наиболее активными потребителями финансовых услуг, следовательно, они больше, чем остальные группы населения, рискуют. Не говоря о том, что именно они должны как можно раньше осознать необходимость формирования своих пенсионных накоплений. Следовательно, они должны научиться и знать, как составлять свой личный финансовый план, уметь составлять и планировать свой бюджет, контролировать сбережения. Тем самым заранее разрешая проблемы финансирования образования, покупки

жилья, автомобиля, обеспеченной старости. Наконец, образования семьи и ее финансовой стабильности.

4. Учитывая, что вышеперечисленные категории населения по большому счету и есть Государство, легко объяснить и понять, что дает рост финансовой грамотности населения национальной экономике – Государству:

- повышение уровня финансовой грамотности позволит человеку не зависеть от привходящих обстоятельств, от воли и прихоти других людей. Финансово грамотный человек имеет личный финансовый план, где контролирует свою задолженность, сводя ее к минимуму. Меньше рискует. Для него кредит является инструментом и источником пополнения доходов, вкладывая деньги в инвестиционные инструменты (акции, депозиты, облигации). Он страхует свои финансовые операции. Все перечисленное должно стать свойством среднестатистического россиянина;

- повысится средний уровень жизни людей, так как финансово грамотный человек ищет разные источники доходов. При этом у человека развиваются не только знания, умения, навыки зарабатывать деньги различными способами, но, что не менее важно, он становится психологически устойчивым. Он сам поднимается в собственных глазах, становится успешным человеком, вырастает его престиж в обществе. Обобщая все это, можно с уверенностью сказать, что он реализует свой человеческий потенциал. Минимизируется социальная нагрузка на бюджет страны. В результате будут расти финансовая ответственность и финансовая независимость граждан в решении этих вопросов. Социальная сфера охватит те области поддержки, которые были вне зоны ее воздействия и одновременно улучшит обслуживание своих традиционных сфер. Управление социальной сферой упростится и, следовательно, повысится ее эффективность;

- поднимется уровень экономической культуры, а следовательно, вырастет инвестиционная привлекательность российской экономики. Финансово грамотные, образованные потребители предъявляют более высокие требования к качеству продукции, положительно влияют на политику цен и приводят к оздоровлению конкуренции и минимизируют инфляцию;

- разовьются в значительно большей мере страховые, валютные рынки и рынки ценных бумаг. Снизятся общая задолженность в стране и риски. Не говоря уже о снижении уровня мошенничества со стороны недобросовестных участников рынка. В целом рыночная экономика станет более развитой, следовательно, будет расти и финансово-экономическая мощь страны. Так можно продолжать, в принципе, долго, но остановимся на этом, так как очевидно, насколько важна, выгодна, полезна и благотворна высокая финансовая грамотность населения страны.

Отталкиваясь от результатов таких весьма спорных научных исследований, можно сделать следующие выводы.

- В финансовой грамотности населения страны, прежде всего, заинтересовано государство, ибо уровень образования людей, в том числе и финансовый, является важнейшим фактором эффективности национальной экономики. Именно здесь формируется, развивается и раскрывается человеческий капитал, его потенциал. И Государство это понимает. Формированием финансовой грамотности населения занимаются Центробанк, Министерство финансов и Министерство образования. В 2017 г. они дого-

ворились разработать стандарты финансового образования. Обсуждается вопрос о введении курса «Основы бизнеса» в школьную программу. Во всех концепциях долгосрочного развития РФ одним из основных направлений этого развития является повышение уровня финансовой грамотности населения [13]. Процесс обсуждения данных вопросов идет с 2006 г. Но ничего конкретного этими ведомствами на постоянной основе не реализуется.

– Государство должно разрабатывать и внедрять правовые нормы и правила финансового образования населения, носящие императивный характер. Должны быть разработаны программы повышения финансовой грамотности, обозначены источники финансирования и назначена ответственная за выполнение программы правительственная структура. Все должно быть обязательно императивным. Для этого в первую очередь государство должно определить для себя содержание и смысл финансовой грамотности, ее суть. Это ведь не только бизнес. В государственных программах должны учитываться, психологические особенности россиян, что они не только неграмотны финансово, но и не стремятся этот уровень повысить самостоятельно. Государству необходимо приложить значительные усилия, чтобы изменить поведенческие установки населения в сторону большей коммерциализации жизни населения. Можно сказать – сделать жизнь россиян более буржуазной. В связи с этим объективно встанет вопрос о соотношении материального и духовного составляющих в жизни россиян, в данном случае соотношении буржуазности и духовности. Ответ однозначно один: население России стопроцентно должно быть финансово грамотным и экономически образованным, чтобы оно умело пользоваться благами рынка. А в какой степени каждый из них захочет посвятить себя предпринимательству – это его личное дело. Здесь нет противоречия между духовным и материальным, так как став предпринимателем, человек не только не теряет духовные корни, а, наоборот, приобретает особые возможности для их реализации. Через финансирование просвещения, здравоохранения, литературы, искусства и т.д.

– Финансовая грамотность должна стать образом мышления на государственном уровне. Финансовое мышление позволит любому человеку избавляться от своих заблуждений и предубеждений. Изменить свою психологию восприятия денег и материальных благ с тем, чтобы научиться мыслить как успешные люди. Получать удовольствие от того, что Вы управляете своими средствами, а не они Вами. Финансовое мышление учит мотивировать себя и искать нестандартные подходы в любых жизненных ситуациях [14]. Поэтому необходимо структурировать финансовое образование населения по возрастным группам: дети и школьники, молодое поколение, пенсионеры. Возможна более подробная градация в зависимости от региона и его социально-экономических условий и особенностей.

– Государство обязано определить, кто будет реализовывать стратегию повышения уровня финансовой грамотности населения, и привлечь в этот процесс науку, вузы, бизнес, самих граждан. И строго контролировать сам процесс. Сегодня в этой области, во-первых, все субъекты, работающие на повышение финансовой грамотности населения, носят весьма специфический, коммерческий характер. Во-вторых, программы обучения несут в себе скрытую рекламу продуктов определенной фирмы или отрасли. При этом

активно используется финансовая неграмотность населения, особенно при заключении договоров. Россияне часто подписывают договоры, не читая их или бегло просматривая, доверившись красиво и грамотно говорящему чиновнику или специалисту. С этим необходимо решительно покончить.

Литература

1. *Агентьев Р.Ю.* Финансовая грамотность, или основы управления личными финансами. М.: AvidReader.Ru, 2018.
2. *Баликов В.З.* Экономические исследования: история, теория, методология. Новосибирск: НГУЭУ, 2018.
3. *Бренсон Р.* К черту все, берись и делай. М.: Издательство «Эксмо», 2014.
4. *Бодо Шефер.* Мани или азбука денег. Минск: Попурри, 2015.
5. *Гусейнов Р.М.* История мировой экономики: Запад – Восток – Россия. Новосибирск: Сибирское книжное издательство, 2004.
6. *Даулетова А.А.* Финансовая грамотность населения России: проблемы и перспективы развития // Вестник экспертного совета. 2016. № 4 (7).
7. *Кехо Джон.* Подсознание может все. Минск: Попурри, 2019.
8. *Кийосаки Р.* Богатый папа, бедный папа. Минск: Попурри, 2019.
9. *Клейсон Дж.* Самый богатый человек в Вавилоне. Минск: Попурри, 2017.
10. *Шпалтаков В.П.* Роль протестантизма в подготовке капитализма // Информационная экономика и общество. 2019. № 1.
11. Экономические субъекты постсоветской России. (Институциональный анализ) / под ред. Р.М. Нуреева. М.: Московский общественный научный фонд, 2001.
12. *Милославский В.Г., Герасимов В.С., Транова В.А., Хейлык И.А.* Финансовая грамотность населения: проблемы и перспективы // Молодой ученый. 2016. № 4. С. 452–456. URL: <https://moluch.ru/archive/108/26271/> (дата обращения: 26.11.2019).
13. <http://invlab.ru> >...что-такое-финансовaya-gramotnost/ (дата обращения: 26.11.2019).
14. <http://4brain.ru> (дата обращения: 21.12.2019).

Bibliography

1. *Akent'ev R.Ju.* Finansovaja gramotnost', ili osnovy upravlenija lichnymi finansami. M.: AvidReader.Ru, 2018.
2. *Balikojev V.Z.* Jekonomicheskie issledovanija: istorija, teorija, metodologija. Novosibirsk: NGUJeU, 2018.
3. *Brenson R.* K chertu vse, beris' i delaj. M.: Izdatel'stvo «Jeksmo», 2014.
4. *Bodo Shefer.* Mani ili azbuka deneg. Minsk: Popurri, 2015.
5. *Gusejnov R.M.* Istorija mirovoj jekonomiki: Zapad – Vostok – Rossija. Novosibirsk: Sibirskoe knizhnoe izdatel'stvo, 2004.
6. *Dauletova A.A.* Finansovaja gramotnost' naselenija Rossii: problemy i perspektivy razvitija // Vestnik jekspertnogo soveta. 2016. № 4 (7).
7. *Keho Dzhon.* Podsoznanie mozhet vse. Minsk: Popurri, 2019.
8. *Kijosaki R.* Bogatyj papa, bednyj papa. Minsk: Popurri, 2019.
9. *Klejson Dzh.* Samyj bogatyj chelovek v Vavilone. Minsk: Popurri, 2017.
10. *Shpaltakov V.P.* Rol' protestantizma v podgotovke kapitalizma // Informacionnaja jekonomika i obshhestvo. 2019. № 1.
11. Jekonomicheskie sub#ekty postsovetsoj Rossii. (Institucional'nyj analiz) / pod red. R.M. Nureeva. M.: Moskovskij obshhestvennyj nauchnyj fond, 2001.
12. *Miloslavskij V.G., Gerasimov V.S., Tranova V.A., Hejlyk I.A.* Finansovaja gramotnost' naselenija: problemy i perspektivy // Molodoj uchenyj. 2016. № 4. P. 452–456. URL: <https://moluch.ru/archive/108/26271/> (data obrashhenija: 26.11.2019).
13. <http://invlab.ru> >...что-такое-финансовaya-gramotnost/ (data obrashhenija: 26.11.2019).
14. <http://4brain.ru> (data obrashhenija: 21.12.2019).