

УДК/UDC 336.774.3

Влияние финансовой грамотности населения на кредитование

Кочережко Любовь Андреевна
студентка факультета экономики и финансов
Санкт-Петербургский государственный экономический университет
г. Санкт-Петербург, Россия
e-mail: Lubov63837764@mail.ru

Аннотация

В данной статье рассматривается проблема финансовой грамотности населения России, ее влияние на развитие банковских услуг, в частности кредитования. Анализируются статистические данные уровня финансовой грамотности населения, изучаются программы, принятые правительством для повышения финансовой грамотности населения. В заключении статьи определяются основные проблемы влияния финансовой грамотности населения на кредитование и составляются рекомендации по их решению, среди которых выделяются такие направления, как выявление уровня финансовой грамотности населения, разработка стратегии работы с населением, совершенствование системы защиты прав потребителей финансовой системы, а также создание кадрового потенциала (в виде методистов, тьюторов и т. д.) в области повышения финансовой грамотности населения.

Ключевые слова: финансовая грамотность, кредит, потребительское кредитование, микрозайм, задолженность.

Influence of financial literacy of the population on lending

Kocherezhko Lyubov Andreyevna
student of the Faculty of Economics and Finance
Saint Petersburg State University of Economics
Saint Petersburg, Russia
e-mail: Lubov63837764@mail.ru

Abstract

This article examines the problem of financial literacy of the Russian population, identifies its impact on the development of banking services, in particular, lending, and also describes the relevance of this problem in the modern world. Statistical data on the level of financial literacy of the population are analyzed, as well as programs adopted by the government to improve financial literacy of the population. In conclusion, the article identifies the main problems of the impact of financial literacy on credit and make recommendations on solving the above problems, among which are such areas as the identification of the level of financial literacy of the population, development of strategy of work with the population, improving consumer protection, financial system, as well as building staff capacity (in the form of Methodists, Tutors, etc.) in improving financial literacy.

Key words: financial literacy, credit, consumer lending, microloan, debt.

Финансовая грамотность является залогом материального благополучия населения и страны. На сегодняшний день перед людьми представлен широкий спектр финансовых продуктов, и не всегда понятно, как ими пользоваться. В огромном информационном потоке установить надежность источника становится все сложнее. Актуальность данной темы также определена принятием стратегии по повышению финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг. (распоряжение Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 г. № 2039-р).

Финансовая грамотность - это собрание множества практических, теоретических умений и навыков, полученных в основном из личного опыта. Все эти знания помогают принимать правильное экономическое решение.

Низкая финансовая грамотность замедляет процессы развития финансовых рынков, снижает доверие к финансовым институтам, приводит к снижению темпов экономического роста, к передаче негативного финансового опыта подрастающему поколению. Знание ключевых финансовых понятий и основ функционирования рынка дает возможность грамотно управлять своими денежными средствами. Управление личными

финансами — это правильное ведение учета доходов и расходов, оптимизация задолженностей, планирование личного бюджета и сбережений.

Вопрос невысокой финансовой грамотности достаточно актуален для России. Для его решения в разработке стратегии по увеличению финансовой грамотности должен присутствовать анализ ее текущего состояния. По итогам изучения аналитики Государственного агентства финансовых исследований оказалось, что финансовая грамотность населения выросла, и люди, проживающие в Российской Федерации, стали систематизировать учет доходов и расходов, создавать фонды.

Рассмотрим статистику финансовой грамотности на 2019 г. [1]:

- 1) 50% населения России с невысокими доходами сравнивают имеющиеся предложения перед тем, как оформить кредит;
- 2) 37% знают, что за потерю прибыли от инвестиций государство не несет какой-либо ответственности;
- 3) 30% имеют резерв на непредвиденный случай.

В процессе изучения статистики были сделаны выводы, что россияне чаще стали оценивать свою финансовую грамотность как высокую. По данным статистики аналитического центра НАФИ в 2015 г. свои знания достаточными считал лишь каждый пятый, а в 2019 г. так считает каждый четвертый опрошенный. Снизилось количество человек, которые считают свои знания низкими, — с 34% до 25%. Выше всего грамотность в Москве и Санкт-Петербурге: респонденты оценивают ее на уровне 49%. Ниже всего уровень грамотности в городах с численностью жителей до 500 тыс. человек. Учет имеющихся доходов и расходов ведут 25% домохозяйств. На фоне того, что финансовая грамотность увеличилась, уменьшился процент членов домохозяйств, которые сравнивают условия при использовании финансовых услуг в банках.

Финансовая грамотность имеет большое экономическое и социальное значение. Средства массовой информации и реклама влияют на принятие финансовых решений.

Три года назад была утверждена Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг. (далее —

Стратегия). Для реализации данной программы правительство предпринимает следующие меры:

1. Повышение качества финансового образования при помощи специальных учебных программ.
2. Создание сети методических центров и образовательных ресурсов.
3. Системный мониторинг финансовой грамотности населения.

С 2011 г. в России действует проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», основными направлениями которого являются:

1. Организация методических центров и обучения специалистов с целью повышения финансовой грамотности населения.
2. Внедрение в ВУЗы и школы специальных образовательных программ, специализирующихся на повышении финансовой грамотности молодежи.
3. Проведение семинаров для взрослого населения, обучение на рабочем месте.
4. Продвижение принципов проекта в средствах массовой информации и социальных сетях и т. д. [2].

Благодаря организации социологических и статистических исследований выявляется эффективность реализации Стратегии на 2017–2023 гг. Так, например, в 2018 г. было проведено подобное социологическое исследование, по результатам которого Межведомственная комиссия по реализации Стратегии утвердила основные показатели эффективности, которые будут применяться в 2020 и 2022 гг. [3].

Показатели эффективности реализации повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2020 г. [4]

Показатели эффективности	Значение
Понимают соотношение понятий «доходность» и «риск»	52%
Имеют запас денег, необходимый для своевременно решения непредвиденных ситуаций	40%
Имеют средний балл финансовой грамотности	4,2%
При выборе финансовой услуги постоянно сравнивают условия предоставления услуги	27%
Знакомы и постоянно интересуются информацией о государственных вкладах в банках, системах страхования, а также имеют информацию о гарантированном размере страховой выплаты	15%
Понимают, что такое «финансовая пирамида», и могут назвать ее отличительные особенности	11%
Знают, какие организации на финансовом рынке занимаются защитой прав потребителей	39%

Таблица 1

По результатам анализа развития рыночной экономики в России наибольшие проблемы выявлены у малоимущих групп по рискам долговой зависимости, т. к. они наиболее часто применяют возможность перекрывать старые кредиты новыми, у них невысокие знания в области защиты своих прав.

По причине финансовой неграмотности многие физические лица принимают решения, впоследствии оказывающиеся губительными для них. Отсутствие у заемщиков знаний и умений в сфере финансов повышает уровень задержек оплаты займов, оформленных в микрофинансовых организациях, а также увеличивает риски на рынке финансов. Можно сделать вывод, что как раз именно повышение рисков заставляет микрофинансовые организации повышать и процентные ставки. При этом у населения зачастую имеет ошибочное мнение, что именно высокие процентные ставки являются причиной задержек оплаты микрозаймов [5].

Большая часть населения Российской Федерации слабо представляет структуру функционирования финансовых рынков. Население в связи с малой осведомленностью о возможности инвестирования, а также в связи с историческими событиями испытывает недоверие к банковским услугам по данному вопросу.

Необходимо заметить, что повышение уровня финансовой грамотности является приоритетной задачей в Австралии, Великобритании, США и др. государствах. В этих странах постоянно организуются исследования, направленные, во-первых, на выявление уровня финансовой грамотности населения (их умения планировать собственный бюджет, пользоваться банковскими продуктами и т. д.), а во-вторых, на определение основных направлений работы с населением в повышении уровня финансовой грамотности посредством распространения информации через различные источники.

В заключение стоит отметить следующие проблемы, которые свойственны финансовой культуре россиян:

1. Российские потребители финансовых услуг имеют склонность перекладывать ответственность за личные финансовые решения и принимаемые финансовые риски на государство.
2. Российские потребители финансовых услуг не уделяют необходимого внимания контролю над личными финансами и не следуют в должной мере финансовой дисциплине.

Одним из решений данных проблем является проведение различных мероприятий и семинаров по нескольким направлениям (см. табл. 2).

Основные направления повышения финансовой грамотности населения

Направление	Задачи
Разработка стратегии повышения финансовой грамотности, мониторинг и оценка уровня финансовой грамотности населения	1. Создание Национальной стратегии повышения финансовой грамотности.
	2. Совершенствование законодательства в области защиты прав потребителей
Совершенствование защиты прав потребителей финансовых услуг	1. Совершенствование системы регулирования и надзора в сфере защиты прав потребителей на рынке финансовых услуг.
	2. Подготовка докладов по вопросам прав потребителей финансовых услуг
Создание кадрового потенциала в области повышения финансовой грамотности населения	1. Расширение кадрового потенциала с помощью подготовки тьюторов.
	2. Создание региональных центров консультирования граждан в области финансовой грамотности.

Таблица 2

Таким образом, высокая финансовая грамотность населения помогает развитию банковских услуг, способствует созданию более сложных финансовых инструментов, учит адекватно оценивать риски, особенно кредитные, помогает рассчитывать доходы от различных финансовых операций. Все это способствует формированию здоровой конкуренции в банковской сфере. Анализ текущих финансовых условий, разработка современных, актуальных услуг, стремление удовлетворить интересы населения - все это стимулирует банки к поиску и созданию новых уникальных предложений.

Реализация государственной Стратегии приносит свои результаты. Но очевидно, что повышение финансовой грамотности населения - процесс длительный, требующий систематического подхода к решению существующих проблем.

Список литературы

1. Рейтинг финансовой грамотности регионов России - 2018 г. // Аналитический центр НАФИ. URL: <https://nafi.ru/projects/finansy/rejting-finansovoy-gramotnosti-regionov-rossii-2018/> (дата обращения: 08.10.2020).
2. Проект Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». // URL: <https://vashifinancy.ru/about/o-proekte/tzeli-proekta/> (дата обращения: 10.10.2020).
3. Проект «Национальная стратегия повышения финансовой грамотности 2017–2023 гг.» // Сайт Министерства финансов РФ. URL: https://m.minfin.ru/ru/document/?id_38=118377 (дата обращения: 08.10.2020).
4. Финансовая грамотность населения России // URL: <http://nacfin.ru/index.php?id=1094> (дата обращения: 10.10.2020).
5. Абалкин А. А. Развитие рынка микрофинансовых организаций в России // *Universum: экономика и юриспруденция*. 2015. № 5 (16). С. 18.

References

1. Rating of financial literacy of Russian regions - 2018 // Analytical Center NAFI. URL: <https://nafi.ru/projects/finansy/rejting-finansovoy-gramotnosti-regionov-rossii-2018/> (access date: October 10, 2020).
2. The project of the Ministry of Finance of Russia “Assistance in raising the level of financial literacy of the population and the development of financial education in the Russian Federation”. // URL: <https://vashifinancy.ru/about/o-proekte/tzeli-proekta/> (access date: October 10, 2020).
3. The project "National Strategy for Improving Financial Literacy 2017–2023" // Website of the Ministry of Finance of the Russian Federation. URL: https://m.minfin.ru/ru/document/?id_38=118377 (access date: October 10, 2020).
4. Financial literacy of the population of Russia // URL: <http://nacfin.ru/index.php?id=1094> (access date: October 10, 2020).
5. Abalkin A. A. Market development of microfinance organizations in Russia // *Universum: economics and jurisprudence*. 2015. No. 5 (16). P. 18.