

9. Кабанов В. Н., Михайлова Е. В. Экономика труда в докторских диссертациях 2007–2010 гг. (Обзор авторефератов диссертаций на соискание ученой степени доктора экономических наук по специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (08. Экономика труда) // Бизнес. Право. Образование. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2010. № 3 (13). С. 10–18.

REFERENCES

1. Official site of the International Labor Organization [electronic resource] URL: <http://www.ilo.org/global/lang--en/index> (date of viewing: 04.12.2016)
2. Mokretsova A. V., Potudanskaya V. F. Classification of non-standard forms of employment // Business. Law. Education. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2012. No.1 (18). P. 75–79.
3. Federal State Statistics Service [electronic resource] / Official site. URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics (date of viewing: 05.01.2016).
4. Scientific and practical conferences of scientists and students. Publications of Scopus. Author's and collective monographs [electronic resource] / Sibac.info [web- site]. URL: <http://sibac.info/conf/econom/xxviii/33670> (date of viewing: 05.06.2016).
5. Committee of economy of the Volgograd region. Official portal [electronic resource]. URL: <http://economics.volganet.ru> (date of viewing: 03.25.2016).
6. Shevyakova (Adilova) K. Z. Salary, its functions and interaction with labor productivity // Business. Law. Education. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2013. No.3 (24). P. 249–252.
7. Chumakova E. A. The factors and conditions affecting formation of employment of the population labor market // Business. Law. Education. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2015. No.3 (32). P. 176–181.
8. Goleva E. V. Rationing the work of the faculty of higher educational institution // Business. Law. Education. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2014. No.3 (28). P. 212–215.
9. Kabanov V. N., Mikhailova E. V. Economics of labor in the doctoral dissertations of 2007-2010. (review of abstracts of theses for degree of the Doctor of Economics in the specialty 08.00.05 – Economics and management of a national economy (08. Labor economy) // Business. Law. Education. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2010. No. 3 (13). P. 10–18.

Как цитировать статью: Чумакова Е. А., Бергер Ю. А., Бубнова Ю. С. Оценка реальной и официальной безработицы в Волгоградской области // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2016. № 3 (36). С. 148–152.

For citation: Chumakova E. A., Berger Ju. A., Bubnova Ju. S. Assessment of actual and official unemployment in Volgograd region // Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2016. No. 3 (36). P. 148–152.

УДК 316.334.2

ББК 65.262.1:60.561.25

Martseva Tatyana Gennadyevna,
candidate of economics, associate professor
of the department of the arts social and economic,
and informational and legal disciplines of
Novorossiysk branch of
Krasnodar University of the RF Ministry of Internal Affairs,
Novorossiysk,
e-mail: kalipso-dream@mail.ru

Марцева Татьяна Геннадьевна,
канд. экон. наук, доцент
кафедры гуманитарных, социально-экономических
и информационно-правовых дисциплин
Новороссийского филиала
Краснодарского университета МВД России,
г. Новороссийск,
e-mail: kalipso-dream@mail.ru

Nebylova Jadwiga Gennadyevna,
candidate of economics, associate professor
of the department of the computer science and mathematics
of Novorossiysk branch of the
Kuban State University,
Novorossiysk,
e-mail: nebylova@mail.ru

Небылова Ядвига Геннадьевна,
канд. экон. наук, доцент
кафедры информатики и математики
Новороссийского филиала
Кубанского государственного университета,
г. Новороссийск,
e-mail: nebylova@mail.ru

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ ЗНАНИЯМИ КАК ПОЛИТИКА ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ОБЩЕСТВЕ

KNOWLEDGE MANAGEMENT SYSTEM AS THE POLICY OF IMPROVING FINANCIAL LITERACY OF THE SOCIETY

08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством
08.00.05 – Economics and management of national economy

В статье дана характеристика понятия экономической грамотности в целом, а также грамотности в финансовых вопросах. Автор обращает внимание на необхо-

димость экономических знаний в процессе жизнеобеспечения самих членов общества и роль государства в создании механизма повышения уровня финансовой грамотности

среди населения. Были представлены результаты ряда исследований, посвященных оценкам финансовой грамотности населения, уровня информационной асимметрии между потребителями финансовых продуктов и услуг и их поставщиками. Во второй части статьи были рассмотрены основные программные продукты, направленные на повышение уровня финансовой грамотности населения, определены проблемы ее роста и пути повышения.

The article contains the characteristic of the economic literacy and, as well as the literacy in financial issues. The author pays attention to the necessity of the economic knowledge in the course of the life support of the members of the society, as well as on the role of the state in establishing the mechanism of increasing the level of financial literacy of the population. Results of the number of researches devoted to assessment of financial literacy of the population, the level of information asymmetry between consumers of financial products and the services and their suppliers have been provided. The main software products directed to increasing the level of financial literacy of the population are examined in the second part of article; problems of its growth and the ways of its increasing are determined.

Ключевые слова: финансы, грамотность, налоги, страхование, социум, мобильность, эффективность, сервис, личные финансы, сбережения.

Keywords: finance, literacy, taxes, insurance, social environment, mobility, efficiency, service, personal finance, savings.

Введение

В сфере, где большая часть отношений людей определяется умением распоряжаться денежными средствами, имуществом (как активами, так и обязательствами) и потенциальными альтернативными возможностями, экономические знания просто необходимы. Для принятия правильных решений относительно использования денег, особое значение имеет финансовая грамотность населения. Актуальность изучения данной темы связана с расширением числа общественных отношений, касающихся экономических вопросов, а также с углублением степени вовлечения граждан не только в отношения по поводу приобретения экономических благ, но и в процессы разумного использования тех возможностей, которые предоставляет современный мир.

Целью написания данной научной работы является изучение организационно-правовых основ формирования и функционирования системы экономических знаний в современном мире в целом и в России в частности.

Задачи исследования:

- осуществить теоретическое обоснование понятия экономической грамотность, финансовая грамотность;
- рассмотреть современный уровень финансовой грамотности в России;
- определить те зоны жизни общества, где необходимы экономические знания;
- определить проблемы в области формирования необходимого уровня экономических и финансовых знаний в обществе и предложить возможные пути решения проблем.

Научная новизна статьи заключается в формировании комплексного и обоснованного исследования по вопросу организации процесса повышения финансовой грамотности и роли государства в формировании механизмов воздействия на ее уровень.

Финансовая грамотность населения представляет собой уровень знаний и навыков в области денежного оборота, позволяющий оценивать ситуацию на рынке для принятия правильных решений по распределению и сохранению денег, в том числе в сфере ведения учета доходов и расходов, избегания долгов, планирования бюджета, создания сбережений [1]. В данной статье определены вопросы построения политики повышения уровня финансовой грамотности и успешные примеры ее повышения.

Основная часть

В настоящее время смена ряда условий жизни человека в условиях реформирования политических, экономических и социальных институтов оказывают существенное воздействие на процесс адаптации к ним членов общества. В целом литературные источники трактуют грамотность как процесс овладения навыками письма и чтения на родном языке. При статистическом изучении населения смысл этого понятия подразумевает изучение способности человека прочитать, понять и написать короткий простой текст, касающийся его повседневной жизни, при этом изучается уровень граждан среди взрослого населения (в возрасте 15 лет и старше).

Грамотность способствует развитию как самого человека, так и всего общества с помощью аккумулирования мыслей и знаний и передачи их будущим поколениям. Степень распространения грамотности характеризуется степенью участия народа той или иной страны в формировании системы знаний. Важным структурным элементом грамотности выступает экономическая грамотность, которая является инструментом воздействия на уровень благосостояния каждого.

Экономическая грамотность – это определенный уровень экономических знаний, умений, опыта экономической деятельности, применяемых для осуществления успешной трудовой деятельности, принятие рациональных решений, служащих основой для непрерывного совершенствования экономических качеств личности. Экономические знания также нужны для решения стандартных задач в производственной, потребительской и социальной сферах на основе прикладных знаний.

В данной статье автор уделит внимание лишь части экономической грамотности, которая касается финансовых вопросов рационального распоряжения не только личным или семейным бюджетом, но и грамотного вложения денег и получения дополнительной прибыли в виде дивидендов.

Финансовая грамотность означает, что человек должен обладать знаниями о финансовых рынках, особенностях их функционирования и предлагаемых ими финансовых инструментах, продуктах и услугах, умение их использовать с полным осознанием последствий своих действий и готовностью принять на себя ответственность за принимаемые решения.

В международных исследованиях, например, Национального бюро экономических исследований США (NBER), содержится ряд сведений о том, что низкая финансовая грамотность широко распространена как в постиндустриальных странах (Германия, Нидерланды, Швеция, Япония, Италия, США и т. д.), так и в странах, претендующих на экономическое лидерство (Россия, Китай, Бразилия, Индия).

Существует ряд тенденций, характеризующих уровень финансовой грамотности современного человека. В первую очередь имеет значение возраст человека – наиболее незащищенной выступает категория лиц от 18–25 и после 60 лет. В особенности плохо проинформировано старшее поколение, поскольку уяснение новых условий жизни,

созданных благодаря реформам государства, происходит в большей степени в системе образования, либо в процессе трудовой деятельности, когда специалисту требуется заниматься постоянным самообразованием для формирования и поддержания профессиональных навыков. В их ситуации отсутствие постоянной трудовой деятельности в совокупности с устаревшей системой знаний и нежеланием менять сформировавшиеся жизненные позиции может привести к ошибочному восприятию ряда экономических процессов и принятию заведомо ложных решений.

Во-вторых, существует значительный процентный дисбаланс относительно уровня финансовой грамотности на гендерном уровне. Женщины уступают мужчинам в понимании некоторых повседневных финансовых терминов, в обоснованности и рациональности мышления и желании нести ответственность по их результатам.

В-третьих, уровень образования. Так или иначе, более образованные люди лучше ориентируются в финансовых вопросах.

В четвертых, этнические/расовые и региональные различия. Горожане в России лучше проинформированы, чем люди из сельских районов, в то время как в США афроамериканцы и выходцы из Латинской Америки являются относительно менее финансово грамотными, чем остальные граждане. Кроме того, более финансово осведомлены и те, кто планирует выход на пенсию.

Приведем некоторые статистические данные по существу вопроса.

В 2015 году Россия приняла участие в международном исследовании уровня финансовой грамотности 15-летних школьников 18-ти ведущих стран и экономик мира, представляющих 40 % мирового ВВП. Исследование проводилось в рамках Международной программы ОЭСР по оценке образовательных достижений учащихся – PISA (Programme for International Student Assessment) [2]. Исследование было проведено Центром оценки качества образования Института содержания и методов обучения Российской академии образования. В нем приняли участие 1187 учащихся 15-летнего возраста из 227 образовательных учреждений 42 субъектов Российской Федерации.

Россия заняла 10-е место среди 18 стран, расположившись в середине рейтинга между США и Францией, с результатом близким также к Словении, Испании, Хорватии и Израилю, оставив далеко позади Италию. Поскольку наша страна имеет недолгую историю формирования капиталистических основ экономики и развития финансовых рынков, то данный результат является вполне приемлемым. Но для жизни в 21 веке этого недостаточно, поскольку скорость и сложность финансовых процессов требует повышенного внимания при принятии финансовых решений при распоряжении личными активами. Положительным является тот факт, что большинство принимавших участие в международном тестировании школьников показали высокую мотивацию к повышению своей финансовой грамотности. Из тематических областей российским учащимся менее знакомы вопросы кредитования, операций с банковскими вкладами, обеспечения безопасности при покупке товаров в интернете, инвестирования и налогообложения. Следовательно, в системе образования как школьного, так и вузовского требуется произвести реформирование той базы знаний, которая позволит ориентироваться в финансовых отношениях. Это должно быть отражено в разработке Национальной стратегии финансовой грамотности, которую

Министерство финансов готовит совместно с другими заинтересованными ведомствами и организациями.

В 2015 году было опубликовано исследование о распределении стран по уровню финансовой грамотности среди населения земли. Авторами рейтинга выступили: международное рейтинговое агентство «Standard & Poors», Международный исследовательский центр Гэллага («Gallup International»), Всемирный банк и Глобальный центр исследования финансовой грамотности.

Рейтинг был составлен на базе полученных результатов прошлогоднего опроса 150 тысяч человек в 148 странах. Основной целью исследования являлось получение информации о том, как люди понимают механизм работы денег: как зарабатывать деньги, управлять ими, вкладывать или жертвовать средства для помощи другим.

Составители рейтинга подсчитали число человек в стране (в процентном отношении), которые являются финансово грамотными: тройку лидеров составили Норвегия, Дания и Швеция (уровень финансовой грамотности составил 71 %). Россию по уровню финансовой грамотности поставили на 55-е место в мире – финансово грамотным оказалось 38 % взрослого населения страны. Как это ни странно, Россию обогнали Украина (40 %) – 48-е место, Монголия (41 %) – 43-е место, Туркменистан (41 %) – 42-е место. Впрочем, финансовая грамотность населения оказалась невысокой и в некоторых развитых странах. К примеру, Япония (43 %) – на 38-м месте, а Италия (37 %) – даже на 63-м месте. У США (57 %) – 14 место. На последних строчках рейтинга – Афганистан и Албания (по 14 %), Йемен (13 %) [3].

Пенсионерам такая грамотность необходима для умелого распоряжения сбережениями и совершенствования умений пользоваться современными денежными инструментами. Люди среднего возраста должны быть образованными в данной сфере для выбора способов накопления на старость. Молодым людям нужно уметь планировать бюджет и собственные сбережения, решать проблемы образования, копить деньги на жилье, автомобиль и т. п. В обучении нуждаются и дети, ведь они должны знать ценность денег в семейном бюджете [4].

Люди многих стран имеют минимальный уровень знаний для управления своими средствами. Этот факт был доказан мировыми исследованиями в сфере финансовой грамотности. Так же, как и граждане России, обладая низкими познаниями в вопросах управления личными доходами, ориентируясь на стереотипы, не стремятся улучшить их, несмотря на существующие государственные программы.

Проблема финансовой грамотности еще усложняется и тем, что люди не приемлют чужого мнения, ошибочно переоценивая свои способности в принятии верных решений. Такая реакция людей связана с рядом причин: особенности восприятия ответственности в данном вопросе, нежелание участвовать в разрешении проблем, частые реформы пенсионного склада, лень и нежелание разбираться в тонкостях системы, потеря доверия к денежным операциям в связи с известными фактами мошенничества в лице финансовых пирамид.

Как свидетельствуют данные ряда исследований, посвященных оценкам финансовой грамотности населения, уровень информационной асимметрии между потребителями финансовых продуктов и услуг и их поставщиками является очень высоким, а при управлении личными финансами население, как правило, руководствуется только рекламной продукцией отдельных финансовых институтов, не осознавая возможные

риски и финансовые последствия их сделок. Кроме того, обострилась проблема защиты прав потребителей финансовых услуг [5].

Стоит отметить, что от общего уровня финансовой грамотности населения страны во многом зависит ее экономическое развитие. Низкий уровень таких знаний приводит к отрицательным последствиям не только для потребителей финансовых услуг, но и для государства, частного сектора и общества в целом. Поэтому разработка и внедрение программ по повышению финансовой грамотности населения – важное направление государственной политики во многих развитых странах, например в США, Великобритании и Австралии. Высокий уровень осведомленности жителей в области финансов способствует социальной и экономической стабильности в стране. Рост финансовой грамотности приводит к снижению рисков излишней личной задолженности граждан по потребительским кредитам, сокращению рисков мошенничества со стороны недобросовестных участников рынка и т. д. [6].

В России финансовая грамотность находится на низком уровне. Лишь небольшая часть граждан ориентируется в услугах и продуктах, предлагаемых финансовыми институтами. В настоящее время были разработаны разнообразные программы для самообразования, большая часть из них направлена на детей и подростков для формирования нового поколения. Но среди людей сознательного возраста эта проблема остается актуальной и может привести к ряду последствий:

- препятствует развитию для социально значимых сфер;
- увеличивает вероятность стать жертвой мошенников;
- уменьшает кредит доверия к государству и дискредитирует важность государственных решений.

Эксперты считают, что решение вопроса финансовой грамотности позволит:

- улучшить социальные процессы в обществе;
- расширить возможности валютного рынка и активизирует потребление страховой продукции;
- повысить роль корпоративной культуры, которая будет способствовать росту привлекательности инвестиций;
- сократить издержки по транзакциям провайдеров, оказывающих услуги и консультации в финансовой сфере и т. д.

Для повышения осведомленности создаются специальные уроки в школе, курсы, семинары, встречи, горячие линии, факультативы в учебных заведениях для разных категорий граждан. Это и школьники, и студенты, солдаты и безработные, пенсионеры и домохозяйки [7].

В данном контексте вопроса уже активно работают СМИ по всем направлениям: телевидение и радиовещание; журналы и агитационная литература; показ социально значимых роликов на эту тему. Все действия рассчитаны на восприятие разных людей: от школьников до пенсионеров. Особое внимание уделяется финансовой грамотности подростков.

В российских школах преподавать уроки финансовой грамотности не принято, в результате чего многие плохо понимают, как вообще работают деньги. Вместе с тем даже ребенок разберется, как работают кредиты и куда лучше инвестировать накопления, если иметь под рукой правильный инструмент. К сожалению, у большинства обучающихся сервисов нет русской версии, тем не менее можно выделить ряд наиболее полезных сервисов [8]:

1. Сервис «Финансовый футбол». Этот сайт замаскирован под футбольную игру, но представляет собой способ проверки знаний в области своей финансовой грамотности. Правильные результаты ответов позволяют футболистам

на поле отнимать мяч у соперников и забивать голы, а ошибки в ответах переводят игру в оборонительный режим. При этом в игровой форме на сайте предлагается подготовиться к игре – пройти «тренировку». Для этого необходимо внимательно изучить теоретические материалы по четырем темам: сбережения, бюджеты, кредиты и пластиковые карты. В «Финансовом футболе» есть рейтинг стран мира – сейчас лидируют США, Бразилия и Мексика. Кроме того, интерактивный портал «Финансовый футбол» является частью бесплатной образовательной программы платежной системы «ВИЗА» (VISA), называемой «Practical Money Skills». К отечественным реалиям игру адаптировали специалисты Российской экономической школы.

2. Сервис «Money Island». «Money Island» – это детище вашингтонского учителя Феликса Брэндона и представляет собой игровой квест. Для его прохождения участники должны обладать обширными знаниями в области экономики и финансов. Игроку даются задания в различных точках мира (перевод денег, инвестиции средств в недвижимость и т. д.), а также постепенно игрок получает материал – подсказку по трем основным темам: рациональное использование кредитов, сбережения и траты, заработок и инвестиции. И, несмотря на то, что игра является бесплатной, получить доступ просто так не получится, поскольку приглашения распространяются американскими банками среди клиентов.

3. Сервис «Banzai». «Banzai» представляет собой учебник в формате PDF и тесты для старшеклассников, которые рекомендуется использовать в работе старшеклассников с преподавателями. В учебнике собраны реальные ситуации, которые позволяют решить важные проблемы из жизни: управление бизнесом с целью избавления его от долгов, разумно пользоваться кредитами, планировать бюджет, оплачивать аренду дома и т. д. Такой практический подход помогает ученикам быстрее подготовиться к решению насущных задач и адаптироваться в современной финансовой среде.

4. Сервис «Finance Park». Еще один игровой портал, разделенный на уроки в области финансовых вопросов. Пользователю предлагается создать персонаж, его компанию и построить стратегию успешного ведения бизнеса. Преимуществом данного ресурса выступает упор на систему калькулирования и учета денежных средств – уже в первом задании обучаемому предлагается рассчитать месячный доход фирмы, во втором – определить, какая часть сбережений уйдет на налоги и т. д. Кроме того, в «Finance Park» много информации посвящено вопросам финансов предприятия.

5. Сервис «EverFi». Приложение «EverFi» дает комплексную информацию об основах финансовой системы. Этот ресурс одобрен Министерством образования США и используется в школах 48 стран мира. Обучение построено на получении навыков по управлению предприятием, инвестированию средств в различные отрасли, строительству финансовых прогнозов и т. д.

6. Сервис «Financial Literacy». Этот портал позволяет освоить основы финансовой грамотности быстро, в нем озвучены проблемы соотношения валют, ведения семейного бюджета, расчета расходов и др. По сравнению с предыдущими ресурсами этот не построен по игровому типу. Это скорее обучающий тренажер, в котором пользователю представляются для изучения тематические слайды и затем проверяются знания в тестах.

7. Сервис «CashGo». Этот универсальный ресурс, представляющий собой игровой тренажер, где ключевой темой выступают инвестиции. Пользователь имеет возможность

бесплатно изучить базовые аспекты финансовой грамотности, после чего он может вступить в клуб «КэшГоу» и попытаться заработать, инвестируя в виртуальные проекты свои реальные накопления.

8. Сервис «Финансовая грамота». Это ресурс в форме электронной книги для изучения основ финансовых отношений, подготовленной Российской экономической школой. После освоения учебника у пользователей имеется возможность проверить свои знания в тестах или сыграть в игру, в которой надо инвестировать миллион рублей наилучшим образом. Основными разделами книги выступают следующие. Личные финансы. Личный бюджет. Займы и кредиты. Инвестиции и сбережения. Налоги. Пенсия. Страхование. Карты и платежи. Инвестиционные счета (ИИС). Кредитование. Налогообложение. Развитие бизнеса. Безопасность. Мошенничество.

Также в процессе изучения данного вопроса были получены данные о ряде сайтов, посвященных вопросам финансовой грамотности, которые содержат ряд информационных блогов, проводят интерактивные и реальные встречи с целью обмена информацией и обучения, а также для осуществления квалифицированной консультационной поддержки. Например, сайты:

– «SUBSCRIBE.RU» АО «Интернет-Проекты» посвящен широкому спектру вопросов в области различных аспектов грамотности, в том числе различным бытовым вопросам в области владения, распоряжения и пользования имуществом, денежными средствами, кредитными ресурсами, правовому регулированию вопросов купли-продажи товаров потребителем и ряда вопросов в области основ функционирования экономической системы России;

– «Пульс рынка» – ежедневные комментарии аналитиков компании «Открытие брокер» о самых важных событиях на торговых рынках России и мира;

– «Дети и Деньги» – книга от банка «Хоум кредит», которая поможет научить маленьких детей правильно использовать деньги родителей;

– «Бизнес-секреты 2.0» – интервью с успешными бизнесменами.

В качестве информационных ресурсов для решения вопросов распоряжения личными финансами можно привести следующие порталы:

«Свободные деньги». Сайт посвященный методикам планирования денежных средств, как заявляют создатели, сайт не рекомендован для тех, кому нравится кабала потребительских кредитов; кто хочет жить «от зарплаты до зарплаты»; кто не стремится достигать финансовых целей легко, кого пугают слова «бюджет», «успех», «достаток»;

«Сила Денег». Этот портал имеет лозунг: «Управляй своими деньгами разумно!», и его создатели обещают раскрыть секреты финансового благополучия.

Также имеется целый ряд информационных ресурсов, поддерживаемых либо официальными органами власти, либо созданы под эгидой крупных сообществ. Так, при поддержке Национального Банка Республики Беларусь создан «Единый интернет – портал финансовой грамотности населения» (<http://fingramota.by/>). При поддержке Министерства финансов России на официальном сайте представлена информация, посвященная стратегии повышения финансовой грамотности российских граждан. При поддержке Женской еврейской организации создан сайт «Проект Хершер». Его задача – укрепление социального статуса женщины путем обеспечения ее финансовой свободы.

Это далеко не исчерпывающий набор различного рода информационных ресурсов, посвященных данной теме. К тому же жанр данных ресурсов очень разнообразен: статьи, релизы, книги, ролики, интервью, полноценные фильмы по различным аспектам финансовой грамотности. Одним из наиболее известных, объединяющих все представленные формы доступной информации, является «ФинграмТВ» – проект Ассоциации российских банков. Это интернет-телеканал, ориентированный на повышение финансовой грамотности. На сайте можно посмотреть телевизионные лекции и получить консультации онлайн.

Регулярно ведутся опросы населения, а результаты постоянно публикуются. Публикации местных региональных изданий пестрят разъяснительными текстами. Таким образом, можно смело сказать, что проблема безграмотности россиян существует и на данном этапе нуждается в решении. Так что абсолютно любые разносторонние методы для борьбы с данной проблематикой будут уместны и хороши. Особенно важно, чтобы работа и методы науки, власти, бизнеса и других сфер не шли вразрез, а работали сообща. То есть развивали и поддерживали начатое дело, создавали новые возможности и принимали активную позицию для решения проблемы.

Финансовая грамотность предполагает способность людей жить по средствам, следить за состоянием своих финансов, планировать свои будущие доходы и расходы, особенно пенсию, правильно выбирать финансовые продукты и разбираться в финансовых вопросах. Согласно критериям, разработанным Центральным Банком РФ, образ финансово грамотного человека включает следующие особенности [9]:

1. Ведет учет собственных доходов и расходов (то есть ему важно знать, какой доход получен, на что потрачены деньги, какова разница между доходами и расходами).

2. Тратит меньше, чем зарабатывает – у финансово грамотного человека нет кучи кредитов в разных банках и/или МФО, он умеет жить по средствам (тратит, что сам зарабатывает) и сберегает свободные денежные средства.

3. Ориентируется в мире финансов (знает, где найти нужную информацию). Знает и понимает, где взять необходимую информацию (из надежных источников) и использовать ее с максимальной выгодой для себя.

4. Осуществляет рациональный выбор финансовых услуг. Следит за надежностью финансовых организаций, чтобы не потерять деньги.

5. Имеет собственный резервный фонд – «подушку безопасности» (на случай непредвиденных обстоятельств). Это одно из самых важных правил финансовой грамотности.

6. Знает, как защищены права потребителя финансовых услуг – то есть знает, куда нужно обратиться, если его права на финансовом рынке нарушены.

Среди критериев финансовой грамотности предпринимателя можно выделить следующие:

1. Деятельность успешной компании тесно связано с финансовым планированием – всегда нужно знать, сколько денежных средств есть в наличии, какие доходы будут поступать, как ими распоряжаться, как формировать резервный фонд для компании, чтобы обеспечить бесперебойную работу и не допускать кассовых разрывов.

2. Многим компаниям (проектам, командам, идеям) на начальном этапе требуется немало денежных средств – приходится привлекать инвестиции (например, венчурные или гранты). На последующих этапах компания может реинвестировать свою прибыль в свое развитие. На последующих этапах она

может инвестировать свободные денежные средства в фондовый рынок, в другие компании, покупать другие компании, набирать команду под новый проект внутри самой компании.

3. Деятельность компании сопряжена с рисками, часть из которых нужно страховать. Здесь существуют различные виды страхования (самострахование в виде создания резервного фонда, использование услуг страховых компаний, избежание риска и т. п.).

4. Нужно учитывать надежность партнеров (контрагентов), не инвестировать в сомнительные активы, безопасно пользоваться электронными сервисами.

5. Необходимо знать нюансы системы налогообложения, чтобы избегать больших штрафов; знать методы минимизации выплаты налогов легальными методами.

6. Все компании пользуются услугами банков – поиск оптимальных вариантов; онлайн-бухгалтерии, внедренные в банковские услуги (пакет услуг); система клиент-банк; личный кабинет предпринимателя; получение кредита; открытие кредитной линии; получение банковской гарантии [10].

Статистика уровня финансовой грамотности населения в России просто безрадостная. Так, граждане, оценивающие свой уровень знаний в сфере финансов на «отлично», составляют всего 2 % от всего населения. Хорошими свои знания считают 11 %, удовлетворительными – 38 %, неудовлетворительными – 32 % и целых 18 % совершенно не имеют никаких знаний и умений для того, чтобы контролировать свои финансы.

Впервые о политике в данном направлении заговорили в 2006 году. В это время проводился международный саммит, где рассматривалась проблема финансовой грамотности среди населения. Многие страны, такие как США, Великобритания, Австралия, описывали свои достижения в области финансовой грамотности. В России также было принято решение развивать умения и навыки у граждан в финансовой сфере.

В целом ряде стран программы и проекты по повышению финансовой грамотности населения призваны способствовать формированию национальной философии «опоры на собственные силы», чтобы каждый гражданин достиг финансовой независимости и сохранил ее в пожилом возрасте. Финансовая грамотность неразрывно связана с государством, так как именно оно внедряет финансовые правовые нормы и правила, которые носят императивный характер. Участники финансовых отношений не вправе изменять их предписания и вынуждены им следовать, в этом заключается национальная идентичность финансовой грамотности.

Ключевыми моментами национальных стратегий являются: определение финансовой грамотности, определение сфер компетенций населения и целевых групп, обследование и оценка текущего состояния действующих учебных программ, методик и просветительских мероприятий и выработка дальнейших планов для государственных, общественных и частных организаций.

Изучение проблемы развития финансового образования и повышения финансовой грамотности населения показало, что Россия, как и многие зарубежные государства, начала этот процесс с отдельных инициатив общественных и коммерческих структур. Однако уже на данном этапе остро ощущается необходимость как контроля над ним, так и координации усилий всех заинтересованных организаций и ведомств.

Проблема низкой финансовой грамотности является для России относительно новой. Поэтому разработке программ по повышению финансовой грамотности должны

предшествовать исследования ее текущего уровня. Результаты исследования Национального агентства финансовых исследований (далее – НАФИ) являются основой для определения наиболее эффективных направлений организации деятельности, направленной на повышение финансовой грамотности российских граждан.

Результаты свидетельствуют о необходимости повышать уровень финансовой грамотности. В ходе исследования были сформулированы следующие выводы:

- до 40 % респондентов считают, что правительство будет компенсировать им возможные потери, связанные с личными инвестициями;

- только 9 % взрослого населения планируют свои финансы на период, превышающий шесть месяцев, и лишь 0,5 % – превышающий один год;

- в ходе опроса 2007 года только 48 % респондентов ответили, что они знают о требовании раскрытия эффективной процентной ставки;

- 63,5 % респондентов не доверяют банкам;

- 60 % – не уверены, что через 20 лет крупнейшие компании страхового рынка никуда не денутся. Население в незначительной степени знакомо с законами и нормативными актами по финансовым продуктам.

Результаты социологического исследования НАФИ показывают, что охват населения финансовыми услугами довольно низок – почти половина россиян (44 %) не пользуется финансовыми услугами (в группах с низким доходом эта цифра приближается к 55 %). В то же время в последние годы отмечены некоторые изменения. Наиболее популярными услугами и продуктами в РФ являются банковские пластиковые карты (в основном карты, на которые перечисляется заработная плата) – 21 % и потребительские кредиты – 19 %.

Исследование подтвердило, что почти половина граждан РФ рассчитывает на прямую компенсацию финансовых потерь от правительства. Более четверти населения (28 %) считает, что государство обязано возместить их личные финансовые потери, связанные со снижением рыночной стоимости их доли в паевых инвестиционных фондах, стоимости обыкновенных акций или падением цен на недвижимость. Высок процент респондентов (32 %), которые не могут сформировать свое мнение по данному вопросу. Только 9 % всех респондентов считает, что ни в одной из перечисленных выше ситуаций государство не должно компенсировать потери, понесенные на финансовых рынках.

По результатам исследований в 2009 году Правительством была разработана Концепция национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации. В целях решения задач по повышению емкости и прозрачности российского финансового рынка, а также улучшения уровня информированности граждан о возможностях инвестирования сбережений на финансовом рынке ФСФР России приняла в 2009 году «Основные направления деятельности, направленной на повышение уровня финансовой грамотности населения».

Для дальнейшего стимулирования деятельности в этом направлении в марте 2011 года между Минфином и Международным банком реконструкции и развития (МБРР) было подписано Соглашение о займе на сумму 113 млн долл. на реализацию совместного проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

Экспертный совет по финансовой грамотности при российском Центробанке планирует создать методику

оценки финансовой грамотности населения для измерения эффективности действующих программ финансового просвещения.

Для формирования такой методики в 2015 году создается рабочая группа, которая занялась сбором и анализом различных показателей и существующих методик (российских и зарубежных). В группу вошли представители Банка России, Финпотребсоюза, экспертного сообщества, вузов и отдельных СМИ.

Лучшие идеи и методы лягут в основу новой методики измерения финансовой грамотности населения, учитывающей возраст, уровень образования, стадии экономического цикла и другие показатели. Предполагалось, что новая методика будет готова в первом квартале 2016 года.

Дополнительная рабочая группа займется разработкой стандартов и процедур экспертизы новых идей в сфере финансового просвещения. Тем организациям, которые фактически занимаются повышением финансовой грамотности населения, будет предложено добровольно аккредитоваться и войти в специальный реестр. С одной стороны, это облегчит координацию работы данных организаций и позволит проводить работу по финансовому просвещению на всей территории страны, с другой – даст возможность самим организациям повысить уровень преподавания и получить своего рода знак качества.

Председатель Банка России Эльвира Набиуллина утвердила план мероприятий по повышению финансовой грамотности населения. В частности, Банк России планирует запустить специализированные телепрограммы на телеканалах «Вести 24» и «Карусель», радиoprogramмы на «Радио России» и «BusinessFM». На сайте регулятора появятся видеоролики о взимаемых банками комиссиях и наиболее, по мнению ЦБ, выгодных способах оплаты товаров. Выпущена «Банковская азбука», рассказывающая о различных видах кредитования, а на сайте банка России появятся кредитные и депозитные калькуляторы. Все мероприятия ориентированы на различные возрастные и социальные группы населения. В настоящее время проводятся десятки лекций в школах, интернатах, на базе ЦБ и вузов, чтобы понять восприятие различными аудиториями этой деятельности. Кроме лекций предусмотрены и другие форматы. Так, уже создан специальный раздел сайта ЦБ «финансовая грамотность», где представлена необходимая инфографика и ответы на самые актуальные вопросы населения, связанные с кредитами и другими банковскими продуктами [11].

Существует масса различных способов вложения личных сбережений, каждый из них рассчитан для людей с разным уровнем достатка и с разной склонностью к риску. К сожалению, большинству россиян доступен лишь ограниченный перечень способов инвестирования собственных средств в отечественную экономику, например, депозитные вклады, вклады в паевые инвестиционные фонды, пенсионные вклады, покупка ценных бумаг развитых или развивающихся корпораций [12].

При этом максимально полное использование внутреннего потенциала сбережений населения является одним из способов обеспечения стабильности развития реального экономического сектора в нашей стране. Темпы роста сбережений населения, значительно опережающие рост

доходов населения, свидетельствуют о наличии потенциальных ресурсов, не используемых на сегодняшний день в процессе инвестирования из-за неразвитости механизма капитализации сбережений.

Причина неэффективного использования сбережений населения кроется в недоверии россиян к деятельности государственных и коммерческих структур, предоставляющих финансовые услуги. Возможно, это связано с негативным опытом вложений прошлых лет, когда финансовые пирамиды сменяли дефолты, и наоборот, а также с низкой финансовой грамотностью населения, которая не позволяет самостоятельно соотнести уровень риска и доходность возможных вложений. Решить эти проблемы призвано государство путем стабилизации банковской системы, совершенствования законодательства, защищающего интересы инвесторов, а также с помощью повышения уровня финансовой грамотности населения.

Выводы и заключение

Проведенное исследование показало необходимость разработки новой политики повышения уровня финансовой грамотности как на макро-, так и на микроуровне. Этому способствует ряд обстоятельств:

- проникновение финансовых инструментов в повседневную жизнь;
- наличие свободных денежных средств у населения;
- появление новых банковских продуктов и развитие современных средств мобильного перемещения денежных средств;
- расширение туристической деятельности;
- увеличение объемов экспортных и импортных услуг с участием граждан России;
- расширение международных деловых связей России с другими странами;
- увеличение числа мошеннических схем с использованием неграмотности населения;
- возможность прироста личных доходов за счет умелого распоряжения имуществом и т. д.

В качестве успешных решений для роста финансовой грамотности можно предложить:

1. Проведение на базе муниципальных образований ряда семинаров, посвященных вопросам формирования личного бюджета; возможностям малого бизнеса в конкретном районе (крае, городе и т. д.); способам получения государственной помощи (организации, программы, условия старта); существующим налоговым льготам малому бизнесу; пенсионным программам; банковским продуктам для небольших бюджетов и т. д.

2. Расширять заинтересованность граждан к участию в различных финансовых программах путем социальной рекламы, предоставления муниципальных гарантий различным экономическим проектам.

3. Создать единую информационную интерактивную площадку на базе регионов по проблемным вопросам в области распоряжения личными финансами, защиты прав и правовой помощи.

4. В муниципалитетах по инициативе молодежных комитетов создавать волонтерские площадки на базе высших учебных заведений по вопросам финансовой поддержки и правового сопровождения граждан.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Никушина А. Н. Перспективы повышения финансовой грамотности населения в современной России [Электронный ресурс] // SCI-ARTICLE.RU. Электрон. журн. 2015. № 26. URL: <http://sci-article.ru/stat.php?i=1444854534> (дата обращения: 04.04.2016).

2. Финансовая грамотность – жизненный навык, необходимый молодежи в 21 веке [Электронный ресурс] // Минфин России. Официальный сайт. URL: <http://minfin.ru/ru/om/fingram/directions/evaluation/#ixzz4ECamndjg> (дата обращения: 04.05.2016).
3. Рейтинг финансовой грамотности населения стран мира [Электронный ресурс] // Город успеха. Информационный портал Ставропольского края. URL: <http://gorod-uspeha.com/dengi/rejting-finansovoy-gramotnosti-naseleniya-stran-mira-rossiya-na-piatdesiat-piatom-meste/> (дата обращения: 04.04.2016). Загл. с экрана.
4. Рыбинцева Е. В. Финансовые основы права граждан на социальное обеспечение в России // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2015. № 4 (33). С. 310–314.
5. Спирина С. Г. Полиаспектные акценты реализации механизмов рыночного взаимодействия // Феномен рыночного хозяйства: от истоков до наших дней : сборник трудов. Краснодар : Научно-исследовательский институт экономики Южного федерального округа, 2016. С. 397–448.
6. Вашенко А. А., Ладаускас С. В. Информация о международном научно-практическом семинаре «Развитие высшего образования как фактор преодоления экономического кризиса» // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2015. № 4 (33). С. 366–367.
7. Маньшин М. Е. Использование мультимедийных технологий для формирования познавательной самостоятельности // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2008. № 2 (6). С. 74–76.
8. 6 сервисов для повышения финансовой грамотности [Электронный ресурс] / EDUTAINME [web-сайт]. URL: <http://www.edutainme.ru/post/6-prilozheniy-dlya-povysheniya-finansovoy-gramotnosti> (дата обращения: 04.04.2016). Загл. с экрана.
9. Проблема финансовой грамотности населения страны [Электронный ресурс] / Лаборатория бизнес идей [web-сайт]. URL: <http://coolbusinessideas.info/problema-finansovoj-gramotnosti> (дата обращения: 04.01.2016). Загл. с экрана.
10. Уголок финансовой грамотности [Электронный ресурс] / Финаграм [web-сайт]. URL: <http://finagram.com/fingram> (дата обращения: 04.01.2016). Загл. с экрана.
11. Финансовая грамотность [Электронный ресурс] / ИА «Банки.ру» [web-сайт]. URL: http://www.banki.ru/wikibank/finansovaya_gramotnost (дата обращения: 04.04.2016). Загл. с экрана.
12. Марцева Т. Г., Луценко А. В. Управление личными денежными потоками // Научные меридианы-2014 : сборник трудов. Краснодар : Академия знаний, 2014. С. 179–183.

REFERENCES

1. Nikulina A. N. Prospects for increasing financial literacy in contemporary Russia [Electronic resource] // SCI-ARTICLE.RU. Electronic journal. 2015. No.26. URL: <http://sci-article.ru/stat.php?i=1444854534> (date of viewing: 04.04.2016).
2. Financial literacy - the life skills required for young people in the 21st century [Electronic resource] / Official site of the Ministry of Finance of the Russian Federation. URL: <http://minfin.ru/ru/om/fingram/directions/evaluation/#ixzz4ECamndjg> (date of viewing: 04.05.2016).
3. Rating of financial literacy of the population of the world [Electronic resource] / Success City. Information portal of the Stavropol Territory. URL: <http://gorod-uspeha.com/dengi/rejting-finansovoy-gramotnosti-naseleniya-stran-mira-rossiya-na-piatdesiat-piatom-meste/> (date of viewing: 04.04.2016). Screen title.
4. Rybintseva E.V. Financial foundations of the right to social security in Russia // Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2015. No.4 (33). P. 310–314.
5. Spirina S. G. Multifaceted accents of implementation of the market mechanisms of interaction // The phenomenon of the market economy: from the beginning to the present day : collection of works. Krasnodar : Research Institute of Economics of the South Federal District, 2016. P. 397–448.
6. Vashchenko A. A., Ladauskas S. V. Information about the international scientific and practical seminar «Development of higher education as a factor in overcoming the economic crisis» // Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2015. No. 4 (33). P. 366–367.
7. Manshin M. E. Using multimedia technology for forming cognitive independence // Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2008. No. 2 (6). P. 74–76.
8. 6 services to improve financial literacy [electronic resource] / EDUTAINME [web-site]. URL: <http://www.edutainme.ru/post/6-prilozheniy-dlya-povysheniya-finansovoy-gramotnosti/> (date of viewing: 04.04.2016). Screen title.
9. The problem of financial literacy of the population [Electronic resource] / Laboratory of business ideas [web-site]. URL: <http://coolbusinessideas.info/problema-finansovoj-gramotnosti/> (date of viewing: 01.04.2016). Screen title.
10. Corner of financial literacy [electronic resource] / FINAGRO [web-site]. URL: <http://finagram.com/fingram/> (date of viewing: 01.04.2016). Screen title.
11. Financial Literacy [electronic resource] / the Banki.ru: news agency. URL: http://www.banki.ru/wikibank/finansovaya_gramotnost/ (date of viewing: 04.04.2016). Screen title.
12. Martseva T. G., Lutsenko A. V. Personal cash flow management // Scientific meridians-2014 : Collection of works. Krasnodar : Academy of Knowledge, 2014. P. 179–183.

Как цитировать статью: Марцева Т. Г., Небылова Я. Г. Система управления знаниями как политика повышения финансовой грамотности в обществе // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2016. № 3 (36). С. 152–159.

For citation: Martseva T. G., Nebylova Ja. G. Knowledge management system as the policy of improving financial literacy of the society // Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2016. No. 3 (36). P. 152–159.