

Вестник БИСТ (Башкирского института социальных технологий). 2022. № 1(54). С. 54–58.  
*Vestnik BIST (Bashkir Institute of Social Technologies)*. 2022; 1(54):54–58.

Научная статья

УДК 330.16

doi: 10.47598/2078-9025-2022-1-54-54-58

## ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА РОСТ СБЕРЕЖЕНИЙ ГРАЖДАН И РАБОТНИКОВ ОРГАНИЗАЦИЙ

**Николай Сергеевич Власов**

Академия труда и социальных отношений, Москва, Россия, vlassovnick@gmail.com

**Аннотация.** Статья посвящена обзору и анализу финансовой грамотности, ее значению на изменение уровня благосостояния граждан. Целью данной статьи является понять зависимость финансовой грамотности от уровня благосостояния и каким образом она влияет на рост сбережений граждан. Приведены различные уровни работы с финансами, показаны основные различия между финансово неграмотным человеком и финансово грамотным. В статье раскрыто, каким образом и с помощью каких инструментов можно повышать финансовую грамотность. Новизна статьи заключается в анализе новейших инструментов повышения финансовой грамотности и их влиянии на текущие показатели и главное, каким образом в настоящее время это применяется.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, рост доходов, сбережения, накопления, вклад, цифровизация, финансовая пирамида, личные финансы, инвестиции, доход

**Для цитирования:** Власов Н. С. Финансовая грамотность и ее влияние на рост сбережений граждан и работников организаций // Вестник БИСТ (Башкирского института социальных технологий). 2022. № 1(54). С. 54–58. <https://doi.org/10.47598/2078-9025-2022-1-54-54-58>.

Research Article

## FINANCIAL LITERACY AND THE IMPACT ON THE GROWTH OF SAVINGS OF CITIZENS AND EMPLOYEES OF ORGANIZATIONS

**Nikolai S. Vlasov**

Academy of Labor and Social Relations, Moscow, Russia, vlassovnick@gmail.com

**Abstract.** The article is devoted to the review and analysis of financial literacy, its significance for changing the level of well-being of citizens. The purpose of this article is to understand the relationship of financial literacy to wealth and how it affects growth of savings of citizens. Various levels of work with finance are given, the main various between a financially illiterate person and a financially literate one are shown. The article reveals how and with what tools you can improve financial literacy. The novelty of the article lies in the analysis of the latest financial literacy tools and their impact on current performance and, most importantly, how it is currently being applied.

**Keywords:** financial literacy, income growth, savings, savings for a long time, contribution, digitalization, pyramid scheme, personal finance, investment, income

**For citation:** Vlasov N. S. Financial literacy and its impact on the growth of savings of citizens and employees of organizations. *Vestnik BIST (Bashkirskogo instituta social`ny`x texnologij) = Vestnik BIST (Bashkir Institute of Social Technologies)*. 2022;1(54):54–58. (In Russ.). <https://doi.org/10.47598/2078-9025-2022-1-54-54-58>.

Актуальность проблемы отсутствия или недостаточности финансовой грамотности населения сильно проявляется в условиях глобального финансово-экономического кризиса.

Именно в это время растет долговая нагрузка, создаются финансовые пирамиды, появляется всеобщая доступность кредитов без учета рисков, проявляется неспособность принимать

рациональные действия, которые, в свою очередь, могли бы быть направлены на защиту сбережений и их преумножение.

Финансовая грамотность — это определенный уровень навыков и знаний, с помощью которых можно принимать эффективные решения в разных сферах управления личными финансами, например, инвестициями, сбережениями, страхованием, недвижимостью и различными видами планирования.

Финансовая грамотность также включает в себя знания различных финансовых понятий в области: механизмов работы кредитных инструментов; финансового планирования; прав потребителей; методов сбережения и понимания взаимосвязей между экономическими событиями и процессами.

Основной вопрос, который необходимо задавать, зачем людям необходимо быть финансово грамотными?

Отсутствие элементарных знаний финансовой грамотности может привести к принятию неверных финансовых решений и потере денег. Именно поэтому правительства в развитых странах создают образовательные ресурсы для тех, кто хочет стать финансово грамотными.

Множество исследований показывают, что финансово грамотные люди более успешны и эффективны в жизни, независимо от того, на каких позициях и в какой сфере работают. Однозначно знание основ финансовой грамотности положительно влияет на благополучие людей и повышает качество жизни [1]. Именно поэтому тема данной статьи очень актуальна.

Финансово грамотный человек:

1. Обеспечивает баланс между инвестициями и потреблением.

Это очень непростая задача — отказывать себе в чем-то сегодня ради комфортного уровня жизни в будущем. Но если максимально много инвестировать сейчас, то придется жить на очень минимальные деньги в моменте, а если откладывать совсем нечего, то в будущем придется рассчитывать только на пенсию. Поэтому очень важно сохранять баланс между потреблением и инвестированием.

2. Планирует доходы и расходы, тем самым управляя финансовыми потоками.

Здесь на помощь приходит цифровизация экономики и переход многих компаний

в Digital пространство. В последнее время создано огромное множество сайтов и приложений, которые позволяют грамотно распределять финансовые потоки, а также фиксировать доходы и расходы. Например, Homemoney, Drebedengi, Easyfinance, Zenmoney и т. д. Они позволяют отслеживать все транзакции, видеть свои финансовые потоки в любой момент времени. Но чтобы полноценно контролировать доходы и расходы, необходимо как минимум планировать будущий месяц и анализировать прошлый. Это позволяет определить слабые и сильные моменты в распределении финансовых потоков.

3. Определяет для себя четкие финансовые цели и движется к их достижению.

В данном случае очень важно разграничивать цель и мечту. Любая цель имеет конкретные сроки реализации, стоимость, приоритет и массу других параметров в отличие от мечты, которая вас вдохновляет и мотивирует.

Например, методика SMART поможет понять, насколько ваши цели конкретны и достижимы, привлекательны, актуальны и каким временем ограничены. А если вы начнете откладывать на цель не просто «под подушку», а на сберегательный счет или в инвестиционный портфель, то капитал будет работать сам на себя.

4. Двигается по своему финансовому плану и планирует свое будущее на десятки лет вперед.

Здесь достаточно упомянуть одну цитату: «Если у Вас нет плана, как стать богатым, то скорее всего, Вы планируете быть бедным. Просто Вы не догадываетесь об этом» (Р. Кийосаки).

Прослеживается интересная закономерность. По итогам 2020 года на фоне снижения доходов россиян накопления выросли в 2,2 раза и составили более 5,2 трлн рублей. Доходы населения в 2020 году по сравнению с 2019 годом снизились на 3% и составили 47,38 трлн руб., при этом и расходы уменьшились — на 4,4% [2].

Отчасти этому поспособствовали пандемия и карантин. Многие стали задумываться о будущем и откладывать деньги.

Еще одной причиной роста сбережений населения в 2020 году явилась неуверенность

в завтрашнем дне, она заставила граждан принять меры по обеспечению запаса финансовой прочности. Произошло активное наращивание объема наличных средств у населения, доля сбережений в 2020 году составила 28,7% (в 2019 году этот показатель равнялся 25,8%).

В основном у граждан уменьшилась доля доходов от предпринимательской деятельности (в 2019 году она составляла 6%, а в 2020 — 5,2%), при этом доля зарплаты и социальных выплат увеличилась (42,1 и 21% соответственно в 2020 году против 40,6 и 18,9% в 2019). Нужно учитывать, что социальная поддержка от государства также повлияла на данные показатели [3].

На микроуровне экономические последствия и угрозы низкой финансовой грамотности населения выражаются в росте числа финансовых злоупотреблений, в накоплении населением избыточной кредитной задолженности, неэффективном распределении личных сбережений.

На макроэкономическом уровне низкая финансовая грамотность сдерживает развитие финансовых рынков, подрывает доверие к финансовым институтам и государственной политике по их регулированию, обуславливает дополнительную нагрузку на бюджеты всех уровней, приводит к снижению темпов экономического роста.

Для полного понимания разных уровней работы с финансами, приведем их сравнительную характеристику (табл. 1) [4].

Для того чтобы понять, каким образом повышать финансовую грамотность, необходимо

начать с анализа общечеловеческих потребностей и понимания, на каком этапе необходимо подключать образовательные программы и составляющие финансовой грамотности.

Первый, нижний и самый базовый этап — это управление личными финансами, то есть учет и планирование. На этом этапе необходимо научиться ставить цели, рассчитывать их стоимостный вес и далее планировать шаги для их достижения, контролируя доходную и расходную часть.

Финансовая защита, то есть резервный фонд или страхование. На данном этапе человек уже задумывается не только о настоящем, но и о будущем себя и своей семьи. Для этого необходимо понять, какое количество денег потребуется для того, чтобы покрывать все ежемесячные расходы и при этом откладывать деньги для их накопления и формирования «финансовой подушки». На помощь могут прийти базовые книги о финансовой грамотности, например, «Думай и богатей» (Наполеон Хилл) или «Богатый папа, бедный папа» (Роберт Кийосаки).

Пассивные инвестиции — депозит, облигации. Необходимо найти подходящие для себя по финансовым вложениям и соотношению доходность/риск инструменты и начинать инвестировать, изучая различные тактики и стратегии.

Активный доход и бизнес. Один из способов сформировать капитал и параллельно обучаться на своем опыте, обмениваясь с другими людьми. В данном случае только теорией не обойтись, необходима практика и чем больше

**Таблица 1** — Уровень работы с финансами

Уровень обращения с финансами	Пример	Знания	Понимание, как знания получить	Закономерности рынков
Элементарный	Экономить на товарах и услугах	Знание о том, как оплачивать товары и услуги	Сравнение цен в магазинах и интернете	Спрос создает предложение
Средний	Банковский вклад	Форматы обслуживания банковских вкладов	Договор на. Открытие вклада, форумы, сайты	Понимание взаимосвязи между суммой и длительностью вклада
Профи	Трейдинг	Знание рынка ценных бумаг, умение пользоваться платформами для трейдинга	Профильная литература, тренинги и образовательные программы	Расчет рисков и прибыльности

ее будет, тем больше вероятность постичь все этапы финансовой грамотности.

Рисковые инвестиции. Для стремящихся организовать свою жизнь на высшем уровне существуют разнообразные финансовые инструменты, позволяющие зарабатывать большие деньги. К данному этапу в идеале подходить с ментором — человеком, который уже прошел данный путь и который поможет избежать множество ошибок и финансовых потерь [5].

Очень часто, рассчитывая на быструю и высокую доходность, люди начинают с рискованных и активных инвестиций и в последующем теряют все или практически все свои финансы. Данная ошибка доказывает важность наличия базовых знаний о финансах и необходимость повышения финансовой грамотности в целях защиты своих сбережений.

Подытожив данные пункты, можно выделить основные постулаты при обучении финансовой грамотности:

- правильный подход к деньгам должен быть управленческим, а не потребительским;
- планирование и учет личных финансов, стремление к рациональному использованию имеющихся финансовых ресурсов;
- формирование взаимовыгодных отношений с банками;
- использование пассивного дохода и создание резервов;
- инвестирование.

Наглядно сравним и попытаемся понять текущую картину финансового состояния граждан. Ниже приведены аналитические данные, полученные по заказу Банка России Институтом фонда «Общественное мнение». Методика исследований была разработана в 2017 году, тогда же проводился первый этап замеров.

На протяжении исследования определялись финансовые установки граждан, уровень фи-

нансовых знаний и их финансовое поведение. Данные измерения проводились среди взрослого населения и среди молодежи в возрасте от 14 до 22 лет, общее число опрошенных составило более 4 тыс. чел. из 307 городов и сел. Из таблицы 2 можем увидеть, каким образом меняется сберегательное поведение граждан.

Характерно, что все показатели увеличиваются и количество людей, думающих о своем будущем и будущем своих поколений растет. Но все же доля прироста очень мала, что свидетельствует о том, что люди неправильно распределяют свой капитал, не делают более высокие по доходности инвестиции, тем самым не закрывают свои цели.

У Министерства финансов Российской Федерации, Центрального банка Российской Федерации, Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей существуют отдельные межрегиональные программы по улучшению финансовой грамотности населения разных возрастов [6]. Так, например, в рамках деятельности Комиссии были утверждены механизмы контроля и мониторинга реализации Стратегии развития финансовой грамотности у населения, уточнены показатели эффективности ее реализации с учетом базовых индикаторов, которые внимательно отслеживаются и корректируются:

- средний балл по базовой финансовой грамотности в области финансовых деятельности;
- процент граждан, которые понимают соотношение «риск — доходность»;
- процент граждан, которые располагают запасом средств для непредвиденных жизненных ситуаций;
- процент граждан, которые понимают признаки финансовой пирамиды;
- количество преподавателей разных уровней, которые прошли повышение квалифика-

**Таблица 2** — Сберегательное поведение граждан

	2017	2020
Доля имеющих подушку безопасности	37 %	47 %
Доля делающих регулярные сбережения	27 %	32 %
Доля справляющихся со своими финансами	54 %	61 %
Доля следующих планам по достижению финансовых целей	35 %	37 %

ции и подготовку по программам финансовой грамотности;

- количество образовательных организаций, которые проводят мероприятия и реализуют программы по повышению финансовой грамотности;

- количество регионов Российской Федерации, которые реализуют программы повышения финансовой грамотности.

Таким образом, повышение уровня финансовой грамотности у населения позволяет развиваться всем сферам экономики и тем самым улучшать уровень благополучия граждан в целом.

Как мы выяснили в статье, существует множество частных и государственных образова-

тельных программ. Многие программы внедряются в массы по разным возрастным профессиональным уровням. Основные показатели финансовой грамотности у граждан растут. Но тем не менее, до многих жителей регионов России и работников различных предприятий малого, среднего и крупного бизнеса до сих пор остается неочевидным тот факт, что необходимо повышать свою финансовую грамотность и начать инвестировать. Также мы выявили основные уровни знаний финансовой грамотности и определили инструменты, которые позволяют осуществлять деятельность на том или ином уровне и каким образом можно переходить на уровень выше, улучшая показатели финансовой грамотности.

#### Список источников

[1] Петухов Р. Н. Влияние финансовой грамотности на уровень материального благосостояния населения // Молодой ученый. 2017. № 5 (139). С. 217–220.

[2] Доклад Федеральной службы государственной статистики «Социально-экономическое положение России» (декабрь 2020 г.). URL: <https://rosstat.gov.ru/compendium/document/50801>

[3] Сушко Е. Ю. Финансовое поведение населения и его детерминанты // Финансы и кредит. 2017. № 12 (732). С. 670–682.

[4] Кузина О. Е. Финансовая грамотность россиян (динамика и перспективы) // Деньги и кредит. 2012. № 1. С. 68–72.

[5] Устинова К. А. Анализ факторов, определяющих финансовую грамотность и материального положения населения // Региональная экономика: теория и практика. 2018. Т. 16, № 12 (459). С. 2276–2291.

[6] Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации. URL: <https://minfin.gov.ru/ru/>

#### References

[1] Petukhov R. N. Influence of financial literacy on the level of material well-being of the population. *Molodoj uchenyj`j = Young scientist*. 2017;5(139):217–220. (In Russ.).

[2] Report of the Federal State Statistics Service “The Socio-Economic Situation in Russia” (December 2020). (In Russ.). Available from: <https://rosstat.gov.ru/compendium/document/50801>

[3] Sushko E. Yu. Financial behavior of the population and its determinants. *Finansy` i kredit = Finance and credit*. 2017;12(732):670–682. (In Russ.).

[4] Kuzina O. E. Financial literacy of Russians (dynamics and prospects). *Den`gi i kredit = Money and credit*. 2012;(1):68–72. (In Russ.).

[5] Ustinova K. A. Analysis of the factors that determine financial literacy and material situation of the population. *Regional`naya e`konomika: teoriya i praktika = Regional economy: theory and practice*. 2018;12(459):2276–2291. (In Russ.).

[6] Official website of the Ministry of Finance of the Russian Federation. (In Russ.). URL: <https://minfin.gov.ru/>

#### Информация об авторе

Н. С. Власов — аспирант Академии труда и социальных отношений.

#### Information about the author

N. S. Vlasov — a post-graduate student, Academy of Labor and Social Relations.

Статья поступила в редакцию 01.03.2022; одобрена после рецензирования 15.03.2022; принята к публикации 23.03.2022.

The article was submitted 01.03.2022; approved after reviewing 15.03.2022; accepted for publication 23.03.2022.