

Болотова Виолетта Дмитриевна,
студентка Института сферы обслуживания и предпринимательства
(филиала) ФГБОУ ВО «Донской государственный технический универ-
ситет» в г. Шахты Ростовской области, г. Шахты
violetkab@bk.ru



Сорокина Юлия Витальевна,
ассистент кафедры «Управление и предпринимательство» Института сферы
обслуживания и предпринимательства (филиала) ФГБОУ ВО «Донской государ-
ственный технический университет» в г. Шахты Ростовской области, г. Шахты

Исследование уровня финансовой грамотности населения и разработка методики его повышения (на примере Ростовской области)

Аннотация. В данной статье рассматривается проблема низкого уровня финан-
совой грамотности населения. Было проведено социологическое исследование на
предмет выявления уровня финансовой грамотности среди социальных групп
населения Ростовской области. Проанализировав полученные данные, авторы
разработали методику повышения уровня финансовой грамотности населения,
которая сможет расширить методы и способы повышения уровня финансовой
грамотности в государственных программах и стратегиях.

Ключевые слова: финансовая грамотность, социальные группы населения, ком-
мерческие банки.

Раздел: (04) экономика.

В настоящее время уровень финансовой грамотности является определяющим показателем развития нации, а также оказывает значительное влияние на все сфе-
ры общественной деятельности. В данный момент проводится значительное коли-
чество исследований по выявлению уровня финансовой грамотности у различных
социальных групп населения. Согласно данным социологических исследований – у
большинства россиян низкий уровень финансовой грамотности.

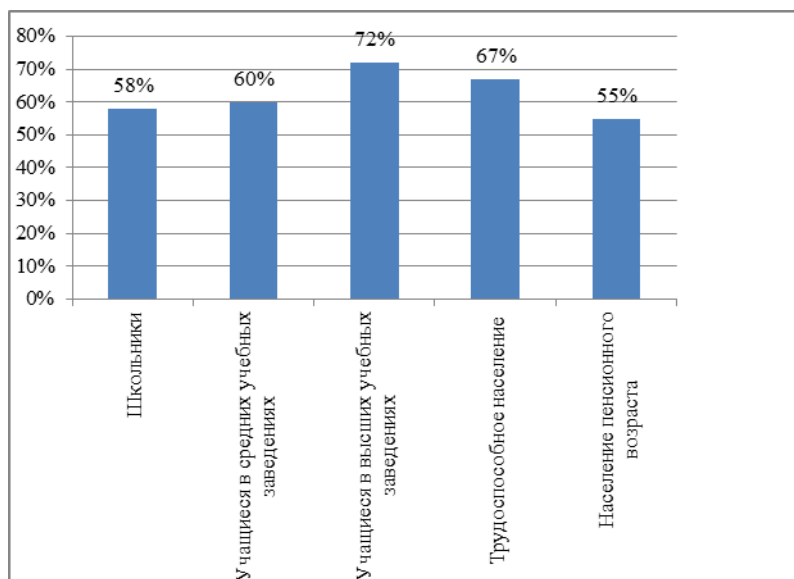
Угрозу низкого уровня финансовой грамотности можно проследить как на мик-
роэкономическом, так и на макроэкономическом уровнях. Если на микроуровне дан-
ная угроза выражается в аккумулировании населением избыточной кредитной за-
долженности, росту финансовых мошенничеств, нерациональном распределении
личных доходов. На макроуровне низкая финансовая грамотность затормаживает
развитие финансовых рынков, снижает уровень доверия к финансовым институтам и
государственной политике, что приводит к снижению темпов экономического роста
[4]. Все вышеперечисленное подтверждает актуальность работы.

Было проведено социологическое исследование, в качестве объекта которого
было принято население Ростовской области, предметом исследования выступал
уровень финансовой грамотности населения Ростовской области. В процессе ис-
следования были использованы такие научные методы, как анкетирование, тести-
рование, маркетинговые методы и метод статистического анализа

В сети Интернет был размещен анкетный опрос, в котором принял участие
101 респондент: 12 школьников, 10 учащихся в средних учебных заведениях,
18 учащихся в высших учебных заведениях, 52 человека трудоспособного возраста
и 9 пенсионеров. В анкетном опросе на 8 из 18 вопросов нужно было дать правиль-

ный ответ, каждый ответ оценивался в 5 баллов. Респондент должен был набрать более 25 баллов. Статистика ответов выглядит следующим образом: более 25 баллов набрали 7 из 12 школьников, 6 из 10 учащихся в средних учебных заведениях, 13 из 18 учащихся в высших учебных заведениях, 31 из 52 человек трудоспособного возраста и 5 из 9 пенсионеров.

По полученным данным можно построить следующий график, отражающий процентное соотношение количества набравших более 25 баллов и, набравших менее 25 баллов из возможных 40 баллов.



Уровень финансовой грамотности, дифференцированный по социальным группам населения Ростовской области (по результатам исследования)

Проанализировав полученные данные, были разработаны семь мероприятий, направленных на повышение уровня финансовой грамотности социальных слоев населения. Часть мероприятий направлена на определенные социальные группы, а остальные мероприятия одинаково действуют для нескольких групп.

Методика повышения уровня финансовой грамотности населения [1]

Социальные группы населения			
Учащиеся средних общеобразовательных учреждений	Студенты средних и высших учебных заведений	Трудоспособное население	Население пенсионного возраста
Создание научного кружка «Финансовая грамотность». Во многих средних общеобразовательных учреждениях уже преподается дисциплина «экономика», это не показало видимых результатов при оценке уровня финансовой грамотности. Современные школьники – будущее страны, поэтому истинные ценности нужно прививать именно в подростковом	Проведение тренингов по повышению уровня финансовой грамотности среди студентов. Уровень финансовой грамотности у студентов средних и высших учебных заведений значительно выше, чем у учащихся в средних общеобразовательных учреждениях. Во всех средних и высших учебных заве-	Проведение викторин на знание финансовых закономерностей и терминов в различных организациях на муниципальном уровне. В каждой организации существует своя система стимулирования и мотивации. Проведение различных конкурсов – это один из способов мотивации, побужде-	Популяризация социальных программ среди населения пенсионного возраста. Многие люди пенсионного возраста не пользуются социальными программами, используют устаревшие способы сбережения денежных средств, не доверяют банковским вкладам, в связи с событиями

<p>возрасте[3]. Внедрение научного кружка «Финансовая грамотность» в школьную программу позволит учащемуся узнать основные общеэкономические понятия: доходы, расходы, сбережения, инфляция, экономический кризис и др. Благодаря данному кружку у школьников будет закладываться так называемый «экономический фундамент»: экономические знания и навыки, способность применения экономических знаний, как в бытовой жизни, так и в профессиональной деятельности. Рассчитывается, что внедрение в школьную программу дополнительных курсов, повышающих уровень финансовой грамотности, приведет к более осознанным поступкам в плане распоряжения личными денежными средствами, в том числе семейным бюджетом во взрослой жизни</p>	<p>дениях преподается дисциплина «экономика», но следует отметить, что самый высокий уровень финансовой грамотности у студентов экономических направлений подготовки по сравнению со студентами технических направлений подготовки. Поэтому проведение различных мероприятий и тренингов по повышению финансовой грамотности будет актуальным как в средних профессиональных учреждениях, так и в высших учебных заведениях. Поощрять знания финансовой сферы студентов можно сертификатами и грамотами на возмездной и безвозмездной основе</p>	<p>ние человека стать лучше, чем он есть на данный момент. После проведения викторин на знание финансовых закономерностей и терминов, каждый сотрудник проводит самооценку своего уровня финансовых знаний. У сотрудников, решивших, что они недостаточно финансово грамотны, появится желание восполнить пробелы в своих знаниях, изучив финансовые закономерности, о которых они не знали. Обогащение финансовыми навыками позволит любому сотруднику наиболее эффективно распоряжаться своими денежными средствами, как в профессиональной деятельности, так и в быту</p>	<p>1990-х годов (обвал МММ и т. п.) Поэтому пенсионеры больше подвержены финансовым мошенничествам по сравнению с другими социальными слоями населения. Для людей пенсионного возраста нужно организовывать бесплатные обучающие курсы от органов социальной защиты</p>
Описание мероприятия			
<p>Проведение социологических исследований на предмет выявления уровня финансовой грамотности населения и отслеживание динамики его изменений. Проведение социологических опросов позволит выявить степень финансовой грамотности различных социальных слоев населения. Для расширения результатов целесообразно применять информационные методы при проведении мониторингов, в том числе с задействованием социальных сетей, как наиболее современных и популярных средств общения граждан на данный момент [2].</p> <p>Анализ статистических данных сможет побудить органы государственной власти к созданию государственных программ по повышению уровня финансовой грамотности, направленных на определенные социальные слои населения</p>			
Описание мероприятия			
<p>Повышение уровня финансовой грамотности населения посредством СМИ.</p> <p>Местное издательство есть в любом городе. Обычно можно получить информацию в местной газетной продукции на предмет: новостей, гороскопов, телепрограмм и т. д. Появление новой рубрики, посвященной финансовой грамотности сможет произвести положительный эффект. Каждую неделю в газете будет появляться новая информация о финансовой грамотности в доступной и понятной для любого человека трактовке, например, как правильно рассчитать семейный бюджет, чтобы летом поехать отдыхать на море или как сделать дорогой подарок мужу на 23 февраля и про себя не забыть 8 марта. Статьи в шуточной форме будут обучать гражданина рационально распоряжаться своим бюджетом и создавать сбережения</p>			
Описание мероприятия			
<p>Популяризация информации о финансовых инструментах от коммерческих банков. Результаты социологических опросов показали, что большая часть населения не знает о банковской продукции (депозиты и кредиты) и о финансовых инструментах (акции, облигации и т. д.). Если у людей есть какие-либо сбережения, они хранят их дома, не понимая, что их сбережения могут приносить доход или сохранять денежные средства, достаточно только открыть депозит в коммерческом банке. Прибыль будет в виде банковских процентов, начисляемых на имеющуюся денежную сумму за определенный период времени. Собственные сбережения можно вкладывать в ценные бумаги: акции и облигации и</p>			

также получать доход в виде дивидендов. Но большинство населения не то, что не знает, даже не догадывается о таких возможностях. Также и кредиты, люди выражают опасение, перед тем как брать, не понимая, что, если грамотно составить условия взятия ссуды, взвесить все свои возможности выполнения обязательств, то взятая в ссуду сумма денежных средств, сможет удовлетворить все потребности, просто нужно добросовестно выполнять взятые на себя краткосрочные обязательства. Поэтому коммерческим банкам нужно популяризировать информацию о своей деятельности, чтобы любой человек знал, что его сбережения смогут приносить доход, что взятая ссуда – это не только краткосрочные обязательства, но и необходимые денежные средства для удовлетворения своих потребностей.

Примечание. Информация о банковских продуктах должна быть проверена во избежание мошенничества

В данной методике представлены 7 мероприятий, предназначенные для повышения уровня финансовой грамотности населения. Следует отметить, что в одном из мероприятий, представленном в модели повышения уровня финансовой грамотности различных групп населения, говорилось о том, что анализ статистических данных сможет побудить органы государственной власти к созданию государственных программ по повышению уровня финансовой грамотности, направленных на определенные социальные слои населения. Программы по повышению уровня финансовой грамотности функционируют во многих регионах РФ. Предпосылки повышения уровня финансовой грамотности в каждом регионе аналогичны: получение базовых навыков управления личными финансами и использования различных видов финансовых и экономических инструментов с целью их эффективного использования, также это получение знаний в области банковских услуг, страхования, налогообложения и др.

Авторы модели считают, что предложенные мероприятия смогут расширить методы повышения уровня финансовой грамотности в государственных программах и стратегиях.

Ссылки на источники

1. Болотова В. Д., Сорокина Ю. В., Горностаева Ж. В. Разработка методики повышения уровня финансовой грамотности населения (на примере Ростовской области) // Теория и практика современной науки. – 2016. – № 11.
2. Горностаева Ж. В., Ахмедова К. Г. Повышение уровня финансовой грамотности у малообеспеченных слоев населения // Научно-практический электронный журнал «Аллея Науки». – 2016. – № 3. – URL: http://alley-sci-ence.ru/domains_data/files/Zurnal_16_noyabr/POVYShENIE%20UROVNYa%20FINANSOVOY%20GRAMOTNOSTI%20U%20LYuDEY%20PENSIONNOGO%20VOZRASTA.pdf.
3. Сорокина Ю. В., Лисанова Е. А. Повышение уровня финансовой грамотности у школьников. // Научно-практический электронный журнал «Аллея Науки». – 2016. – № 3. – URL: http://alley-sci-ence.ru/domains_data/files/Zurnal_16_noyabr/POVYShENIE%20UROVNYa%20FINANSOVOY%20GRAMOTNOSTI%20U%20ShKOLNIKOV.pdf.
4. Алехина Е. С., Аливанова С. В., Баклакова В. В. и др. Экономика и менеджмент: современные подходы и конвергенция знаний: коллективная монография. – М., 2016.
5. Гурунян Т. В. Участие студентов вуза в формировании финансовой грамотности населения – образовательная инновация // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2014. – Т. 20. – С. 4376–4380. – URL: <http://e-koncept.ru/2014/55140.htm>.

Violetta Bolotova,

Student, Institute of Service and Business (branch) DSTU in Shakhty town, Shakhty

violetkab@bk.ru

Yuliya Sorokina,

Assistant of the Department "Management and entrepreneurship", Institute of Service and Business (branch) DSTU in Shakhty town, Shakhty

Study of the level of financial literacy of the population and development of methods of its improvement (on the example of Rostov region)

Abstract. This article discusses the problem of low level of financial literacy of the population. Carried out a sociological study to identify the level of financial literacy among social groups in Rostov region. After analyzing the data, the authors have developed a method of increasing the level of financial literacy of the population that will be able to expand the methods and techniques of improving financial literacy in the state programmes and strategies.

Key words: financial literacy, social groups, commercial banks.

Рекомендовано к публикации:

Маслениковым С. А., кандидатом технических наук;

Горевым П. М., кандидатом педагогических наук,

главным редактором журнала «Концепт»



Поступила в редакцию <i>Received</i>	27.03.17	Получена положительная рецензия <i>Received a positive review</i>	29.03.17
Принята к публикации <i>Accepted for publication</i>	29.03.17	Опубликована <i>Published</i>	10.04.17

www.e-koncept.ru

© Концепт, научно-методический электронный журнал, 2017

© Болотова В. Д., Сорокина Ю. В., 2017