

УДК 336.63

Пятков Савелий Валерьевич*студент,**кафедра экономики предприятий**и предпринимательской деятельности,**Байкальский государственный университет,**г. Иркутск, Российская Федерация,**e-mail: Amino.tri777@gmail.com***Рукавишников Николай Сергеевич***студент,**кафедра экономики предприятий**и предпринимательской деятельности,**Байкальский государственный университет,**г. Иркутск, Российская Федерация,**e-mail: RukavishnikovNS@bgu.ru***Фадеева Анна Анатольевна***кандидат экономических наук, доцент,**кафедра бухгалтерского учета и налогообложения,**Байкальский государственный университет,**г. Иркутск, Российская Федерация,**e-mail: FadeevaAA@bgu.ru*

ФОРМИРОВАНИЕ НАЧАЛЬНОГО УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ: ИССЛЕДОВАНИЯ И СОВЕТЫ

Аннотация. В статье раскрыты важные на сегодняшний день вопросы, связанные с грамотным управлением личными финансовыми ресурсами и повышением эффективности данного процесса. В ходе исследования уделено особое внимание современным технологиям, которые значительно облегчают анализ данных в ходе составлению бюджета. Подчеркнута важность бюджетирования, профессионального финансового консультирования, постоянного инвестирования и обеспечения защиты личных финансов.

Ключевые слова: личные финансы, современные технологии, финансовая безопасность, финансовая безопасность, инновации в финансовой сфере, бюджетирование.

Savely V. Pyatkov*Student,**Department of Enterprise Economics and Entrepreneurship,**Baikal State University,**Irkutsk, Russian Federation,**e-mail: Amino.tri777@gmail.com*

Nikolay S. Rukavishnikov

Student,

Department of Enterprise Economics and Entrepreneurship,

Baikal State University,

Irkutsk, Russian Federation,

e-mail: RukavishnikovNS@bgu.ru

Anna A. Fadeeva

PhD in Economics, Associate Professor,

Department of Accounting and Taxation,

Baikal State University,

Irkutsk, Russian Federation,

e-mail: FadeevaAA@bgu.ru

FORMATION OF THE INITIAL LEVEL OF FINANCIAL LITERACY: RESEARCH AND ADVICE

Abstract. The article reveals important issues related to the competent management of personal financial resources and increasing the efficiency of this process management of personal financial resources and increasing the efficiency of this process. In the course of the study special attention is paid to modern technologies that significantly facilitate the analysis of data in the course of budgeting. Emphasized the importance of budgeting, professional financial counseling, continuous investment and protection of personal finances.

Keywords: personal finance, modern technologies, financial security, financial security, innovations in the financial sector, budgeting.

Вопрос о финансовой грамотности граждан в последнее десятилетие стал актуален в большинстве стран мира, в том числе в России. Международные исследования показали, что уровень финансовых знаний граждан развитых и развивающихся стран не соответствует быстро меняющемуся финансовому рынку. Из-за недостатка финансовых знаний и практики, люди не могут использовать как традиционные, так современные финансовые продукты и услуги. Люди не в состоянии грамотно планировать личный бюджет, ставить долгосрочные финансовые цели и формировать финансовую «подушку». Неграмотное управление личными финансами и отсутствие накоплений приводит к трудностям при возникновении неожиданных ситуаций [1].

Именно по этой причине целью нашей статьи будет – изучение новых методов, которые помогут сформировать начальный уровень финансовой грамотности. Для достижения этой цели, необходимо выполнить следующие задачи:

- изучить состояние «финансовой грамотности» граждан в настоящее время
- сформировать советы для повышения уровня «финансовой грамотности»
- провести сравнительный анализ финансовых приложений

Согласно данным исследования Высшей Школы Экономики (ВШЭ), в прошлом году 20 % опрошенных заявило об отсутствии у них финансовых знаний и навыков. Это худший результат за последние 10 лет, подобные неутешительные результаты наблюдались в 2008 году. Практически половина респондентов были недовольны своими навыками и знаниями в сфере управления финансами, что оказалось выше, чем в предыдущие года. Количество людей, которые разбираются в вопросе финансов, среди опрошенных, стабильно – 2 %, исключением считается 2010 год, тогда показатель составил – 3 %. В отчете ВШЭ отметили, что граждане хорошо справляются с финансовой арифметикой. В тестовой части 45 % опрошенных справились с простыми и сложными финансовыми задачами, близкими результатами обладают страны Германия – 48 %, Венгрия – 47 % и Южная Корея – 49 %. От 50 до 76 % опрошенных справились с вопросами о прибыли от вклада в банк, коррекции доходов от инфляции и скидках на распродажах. Но знание только финансовой арифметики – недостаточно, как минимум необходимо еще уметь грамотно управлять личными финансами и владеть базовой информацией о рынке. Среди опрошенных 9 % признались, что подписывают финансовые документы, не зная содержания и еще 32 % подписывают договоры, не понимая их полностью [2].

Роберт Кийосаки как-то сказал, – «Богатые платят за финансовую грамотность, бедные за финансовую безграмотность» [3]. Эта фраза заставляет нас задуматься о важности финансовой грамотности и необходимости получить и улучшать знания и навыки в сфере управления финансами как можно скорее, ведь правильное распределение финансовых ресурсов ведет к их увеличению и помогает достичь поставленные цели. Финансовая грамотность – это как математика: первый этап – получение основных навыков и умений, каждый следующий этап – решение более сложных задач.

Финансовая грамотность сегодня является неотъемлемой частью нашей повседневной жизни, независимо от возраста и профессии, умения грамотно управлять своими финансами – ключом к стабильности и благосостоянию.

Для повышения финансовой грамотности граждан необходимо обозначить следующие задачи:

- обеспечить доступность финансовых знаний;
- сформировать доверительные отношения граждан к финансовым консультантам путем распространения положительного опыта, проведения научных мероприятий;
- обеспечить финансовую безопасность и финансовую кибербезопасность путем проведения открытых столов и мастер-классов;
- популяризовать финансовую грамотность путем организации форумов, конференций и лекций;
- повысить уровень жизни: финансовые знания и умения позволяют снизить расходы, риски утери средств и способствуют увеличению накоплений
- обучить грамотному инвестированию путем изучения законов рынка ценных бумаг и проведения мастер-классов от успешных инвесторов;

– сформировать финансовую культуру у детей, студентов и взрослых людей путем накоплений и планирования будущего.

Экспертом в области финансов Эваном Головановым было разработано 6 правил личной финансовой стратегии:

1. Провести аудит финансов: откуда деньги приходят, куда уходят, какие есть активы, какие есть обязательства.

2. Если результаты неясны – производится замер. Месяц скрупулезного учета трат и так далее. В итоге имеем перед глазами определенную картину.

3. Действительно, снизить затраты без ущерба базовому качеству жизни и тому, что ценно – это нормальная практика и стоит оптимизировать структуру трат. На основе аудита можно выделить такие «лишние» траты.

4. Декомпозируем финансовую цель и ставим ее правильно. Сколько реально есть времени на ее достижение, и какая у нас получилась дельта.

5. На этом шаге уже нужен портфель и инструменты.

6. Когда система запущена, можно влиять на скорость достижения цели [5].

Проанализировав большое количество источников, мы составили советы по освоению финансовой грамотности для новичков (рис.1):



Рис. 1. Советы по финансовой грамотности*

*Источник: составлено авторами

Чтобы быть финансово грамотным необязательно иметь специальное экономическое образование, достаточно посещать открытые лекции, форумы и конференции, посвященные финансовой грамотности и финансовой безопасности. Изучайте самостоятельно научные статьи и учебники, посвященные финансовой грамотности.

Следует вести личный бюджет. Для ведения личного бюджета не нужно иметь специальных знаний и навыков, достаточно записывать доходы и расходы в тетрадь, телефон, или компьютер. Планирование личного бюджета необходимо вести так, чтобы «свободные» деньги превращались в накопления.

Экономия предполагает пересмотр своих расходов. Крупные покупки лучше планировать заранее, откладывая деньги от заработной платы. Избегайте спонтанных приобретений. При походе в магазин составляйте список покупок.

Начните формировать резервный фонд для непредвиденных случаев. Необходимо хотя бы 10 % от доходов оставлять на счете. Вначале сумма будет незначительной, но впоследствии она приведет к увеличению в том числе и за счет процентов по вкладу.

Следует изучить основы инвестирования. Грамотные инвестиции в акции, облигации, фонды помогут увеличить доходы в будущем.

Важным аспектом финансовой грамотности является защита своих сбережений. Страхование поможет минимизировать риски, связанные неожиданной потерей денежных средств.

Поскольку основа финансовой грамотности – умение грамотно составлять личный бюджет, рассмотрим этот процесс подробнее.

Для упрощения анализа финансовых потоков можно использовать специализированные финансовые приложения (табл. 1).

Таблица 1

Сравнительная характеристика финансовых приложений*

Тяжеловато	Наличные Безналичные	Продукты, развлечения, кафе, рестораны, квартира, забота о себе, образование, благотворительность	+	Бессрочно
Альфа-Банк Онлайн	Безналичные	Здоровье, одежда, автомобили, ЖКХ, образование, развлечения, хобби, рестораны, кафе, все для дома	+	Бессрочно
Moneop	Наличные Безналичные	Продукты, хостинг, одежда, аренда, телефон, стрижка, прочее	+	До 2743
Money Lover	Наличные Безналичные	Досуг, транспорт, продукты, здоровье, домашние животные, Еда	+	До 3200
Acasa	Безналичные	Кафе, досуг, транспорт, продукты, здоровье,	+	До 9000

*Источник: [6, дополнено]

Финансовое приложение «Деньги Ок» разработано для анализа личного бюджета. Ее функционал включает в себя:

- распределение расходов по категориям;
- формирует отчет в виде диаграмм.

Это приложение не имеет сопряжение с банковскими, доходы необходимо вводить вручную, что является его главным недостатком. Из плюсов можно отметить приятный интерфейс и возможность экспортировать таблицы в Excel.

Программа «Тяжеловато» очень похожа на «Деньги Ок», имеет незначительные отличия, такие как возможность устанавливать лимит, а при его нарушении адаптирует бюджет под новые реалии.

АльфаБанк Онлайн – это приложение одно из крупных банков России, оно автоматически учитывает доходы в любых валютах, разделяет расходы на категории, отчет о тратах можно посмотреть в виде круговой диаграммы за любой период с момента открытия счета. Обладает красивым и удобным интерфейсом.

«Moneon», «Money Lover», «Acasa» – типовые финансовые приложения. Из плюсов можно отметить красивый и простой интерфейс, наличие инструкции по управлению приложением и финансовые советы на каждый день [6].

В заключение следует отметить, что использование автоматизированных компьютерных программ и специальных приложений является наиболее эффективным и удобным способом для пользователей контролировать свои ресурсы. С помощью этих инструментов каждый человек может достичь своих финансовых целей, накопить необходимую сумму, сократить расходы и рационально распределить денежные потоки. К сожалению, в нашей стране не многие используют подобные программы, однако именно с помощью них можно начать осваивать основы финансовой грамотности. Понимание того, что это интересно и выгодно, позволит продолжить свое неформальное финансовое образование.

Список использованной литературы

1. Семенко Г. В. Финансовая грамотность в России: проблемы и пути их решения / Г. В. Семенко // Экономические и социальные проблемы России. – 2019. – № 1 (39). – С. 70–98. – DOI 10.31249/espr/2019.01.04. – EDN QFDIWC.
2. Финансовая неграмотность достигла максимума: РБК – Москва, 2022. – URL: // <https://www.rbc.ru/society/24/05/2017/59254dc79a7947cf222f46b6> (дата обращения 10.03.2024).
3. Кийосаки Р. Богатый папа, бедный папа для подростков: Финансовые секреты, которым не учат в школе / Р. Кийосаки. – Digest Media, Попурри, 2016.
4. Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности и формирование финансовой культуры до 2030 года: Распоряжение Правительства РФ от 24.10.2023 г. № 2958-р.// СПС «Консультант Плюс».
5. Шесть правил личной финансовой стратегии от эксперта: РИА – Москва, 2022. – URL: <https://finance.rambler.ru/money/48977535-6-pravil-lichnoy-finansovoy-strategii-ot-eksperta/> (дата обращения 12.03.2024).
6. Пятнадцать лучших приложений для ведения персональных финансов: ЛАЙФАКЕР – Москва, 2023. – URL: <https://lifehacker.ru/10-money-management-apps/> (дата обращения 04.03.2024).