

Щербакова Т.А., к.э.н., доцент кафедры «Экономическая безопасность, учёт и право» ДГТУ, Ростов-на-Дону, Россия;

Тищенко А.В., студент 3 курса кафедры «Экономическая безопасность, учёт и право» ДГТУ, Ростов-на-Дону, Россия

ФИНАНСОВАЯ БЕЗГРАМОТНОСТЬ КАК ЭКОНОМИЧЕСКАЯ УГРОЗА

Аннотация. В работе рассматривается финансовая безграмотность как экономическая угроза. Тема актуальна, о чем свидетельствует высокая закредитованность населения России как указатель низкой финансовой грамотности. Опросы и исследования доказывают этот тезис. При этом низкий уровень финансовой грамотности ведет к экономическим проблемам в рамках всего государства, а потому ситуацию необходимо взять на контроль. В заключении статьи авторы формируют предложения, которые при внедрении на практике способны решить выявленную проблему.

Ключевые слова: финансовая безграмотность, экономическая угроза, закредитованность населения, финансовые инструменты, банковские вклады, сбережения населения, финансовые знания.

Shcherbakova T.A., Ph.D., Associate Professor of the Department of Economic Security, Accounting and Law, DSTU, Rostov-on-Don, Russia;

Tishchenko A.V., 3rd year student of the Department of Economic Security, Accounting and Law, DSTU, Rostov-on-Don, Russia

FINANCIAL ILLITERACY AS AN ECONOMIC THREAT

Abstract. The paper demonstrates financial illiteracy as an economic threat. The topic is relevant due to the fact that the debt load of the Russian population indicates low financial literacy. Polls and studies only prove this thesis. At the same time, the low level of financial literacy leads to economic problems throughout the state, and therefore the situation must be eliminated. At the end of the article, the

author forms proposals that, when put into practice, are able to solve the identified problem.

Keywords: financial illiteracy, economic threat, debt burden of the population, financial instruments, bank deposits, savings of the population, financial knowledge.

Экономика России достаточно нестабильна. На нее влияют не только внешние, но и внутренние факторы. Одним из внутренних факторов является финансовая безграмотность. Этот аспект является экономической угрозой, которая сначала реализуется у каждого человека лично, а потом трансформируется в экономическую проблему страны, которая существенно влияет и на социальную сферу. В результате, решение этой проблемы в настоящее время является актуальным вопросом. Цель работы – предложить мероприятия, которые позволят снизить уровень финансовой безграмотности граждан России, так как ежегодно происходит ухудшение ситуации в этом направлении.

О проблеме финансовой безграмотности говорит высокая закредитованность россиян. Речь идет о том, что кредит на данный момент есть более чем у каждого второго жителя нашей страны [4]. При этом почти каждый десятое кредитуемое физическое лицо не может вовремя погасить платеж по своему долгу[1]. Этот аспект указывает на то, что человеком не освоены даже азы финансовой грамотности: он не может заранее, еще до момента оформления кредита определить, будет ли ему достаточно собственных денежных средств не только на проживание, но и на выплаты по кредиту. При этом, даже если просрочек по кредиту нет, около шестидесяти процентов заемщиков указывают, что комфортно прожить до следующей заработной платы у них не получается [2].

Нельзя не отметить, что, согласно опросам, лишь десять процентов граждан России используют банковские вклады, как средство сбережения денежных средств[3]. Отмечается, что иные финансовые инструменты, способные улучшить благосостояние жителей, пользуются еще более низкой

популярностью. Исследования Центробанка лишь подтверждают тезис о низкой финансовой грамотности россиян – индикатор финансовых знаний остановили на отметке ниже двух из шести баллов.

Таким образом, уровень финансовой грамотности у населения России низкий. Данная проблема создает экономическую угрозу по многочисленным причинам. Так, в первую очередь недостаток знаний негативно влияет на личное благосостояние человека, закредитованность ведет к отсутствию сбережений, а потому в случае экономического кризиса, который происходит в нынешней турбулентной экономике регулярно, риск неплатежеспособности увеличивается. Если же лицо потеряет работу или его доход снизится, он определенно перестанет платежеспособным, а сбережений на существование у него не будет. В итоге, государству придется с помощью различных инструментов оказывать содействие гражданам, что формирует расходы бюджета. Это, в свою очередь, ведет к экономическим проблемам.

Так, в экономику вливаются денежные средства, которые не подкреплены товарами или услугами, а потому провоцируется инфляция, которая за последние несколько лет в России находилась на высоких отметках. Высокая инфляция обесценивает рубль, а это негативно отображается на всей экономике страны. Нельзя не отметить, что отсутствие сбережений у человека ведет к проблемам в перераспределении доходов. Речь идет о том, что, имея неизрасходованные денежные ресурсы, лицо передает их на банковский вклад. Банк использует их либо для выдачи кредита действительно нуждающемуся платежеспособному человеку, либо инвестирует их в выгодные проекты. В такой идеальной ситуации, если каждый участник сделки финансово грамотен, произойдет следующее: вкладчик получит дополнительную прибыль, которую он может израсходовать на товары, что будет развивать экономику страны, заемщик получит нужный товар сразу (покупка снова развивает экономику), постепенно полностью отдавая кредит. Банк получает свой процент со сделки, который тоже инвестируется, снова ведя к развитию экономики. Если же финансовая грамотность участников сделки низкая, то человек с избыточным

доходом просто хранит его дома, деньги не поступают в экономику, а изымаются из нее. Заемщик, не имея возможности рассчитать свой доход и расход, перестает платить по долгу, признавая себя банкротом, после чего кредитной организации приходится терпеть убытки. В итоге, экономике наносится ущерб, а если ситуация повторяется со многим количеством лиц, то он множится.

Если лицо финансово безграмотное, то его наиболее просто обмануть мошеннику. Ежегодно число таких преступлений увеличивается. Финансово безграмотные субъекты не знают, в какой ситуации звонящему можно доверять, а в какой нет. В итоге, государству приходится увеличивать число мероприятий по сдерживанию мошенничества, что ведет к дополнительным расходам. Так как число успешных мошенничеств велико, из экономики страны изымается часть дохода, который переходит в «серую» или «черную» экономику, а значит, государство не получает налоговые начисления полностью, что тоже негативно отображается на экономике.

Дополнительно можно отметить, что, если человек не умеет пользоваться современными финансовыми инструментами, например, ценными бумагами, он не получает доход, который мог бы, а предприниматели не имеют возможности, например, реализовать выгодный проект. В результате, экономика страны дополнительно снижает свой потенциальный рост.

Все представленные аспекты указывают на то, что финансовая безграмотность действительно является экономической угрозой, которая все больше имеет место в России. Для снижения ее влияния, авторами статьи рекомендуются следующие мероприятия:

1. Введение уроков финансовой грамотности в школе с обязательной сдачей экзаменов по этому предмету, аналогичная процедура должна быть произведена и в других учебных заведениях;
2. Запрет на выдачу кредитов лицам, которые, по расчетам банка, будут расходовать более сорока процентов своего дохода по кредиту;

3. Ужесточение положений о банкротстве физических лиц для увеличения ответственности и понимания важности неуплаты долга;

4. Формирование обязательства пройти максимально короткие курсы по финансовой безопасности для всех граждан России.

Таким образом, финансовая безграмотность, как прямо, так и косвенно наносит ущерб экономике страны. Чем в государстве больше лиц, не владеющих знаниями в этой сфере, тем значительнее будет ущерб. Для недопущения усиления данной угрозы в России авторами работы были предложены мероприятия, которые, в случае практической реализации, способны ликвидировать данную проблему.

Список используемых источников

1. Зырянова, А. Е. Чем опасна финансовая безграмотность? / А. Е. Зырянова // Наука и молодежь: проблемы, поиски, решения: труды Всероссийской научной конференции студентов, аспирантов и молодых ученых, Новокузнецк, 17–18 мая 2022 года. Том Выпуск 26. Часть IV. – Новокузнецк: Сибирский государственный индустриальный университет, 2022. – С. 9-11.

2. Корягина, Е. Д. Финансовая безграмотность / Е. Д. Корягина // Студент: наука, профессия, жизнь: Материалы IX всероссийской студенческой научной конференции с международным участием. В 4-х частях, Омск, 25–29 апреля 2022 года. Том Часть 3. – Омск: Омский государственный университет путей сообщения, 2022. – С. 61-65.

3. Петров, А. А. Основные проблемы, связанные с финансовой безграмотностью / А. А. Петров // Научно Исследовательский Центр «Science Discovery». – 2021. – № 2. – С. 93-98.

4. Уровень закредитованности граждан вырос до 55%. В чем причина и как справиться с неподъемным грузом долгов // Официальный сайт «Российской газеты» URL: <https://rg.ru/2022/11/28/zajmy-poiut-romansy.html> (дата обращения: 22.03.2023).

References:

1. Zyryanova, A. E. Why is financial illiteracy dangerous? / A. E. Zyryanova // Science and youth: problems, searches, solutions: proceedings of the All-Russian Scientific Conference of Students, Graduate Students and Young Scientists, Novokuznetsk, May 17–18, 2022. Volume Issue 26. Part IV. – Novokuznetsk: Siberian State Industrial University, 2022. – P. 9-11.

2. Koryagina, E. D. Financial illiteracy / E. D. Koryagina // Student: science, profession, life: Materials of the IX All-Russian student scientific conference with international participation. In 4 parts, Omsk, April 25–29, 2022. Volume Part 3. – Omsk: Omsk State Transport University, 2022. – P. 61-65.

3. Petrov, A. A. Main problems associated with financial illiteracy / A. A. Petrov // Scientific Research Center “Science Discovery”. – 2021. – No. 2. – P. 93-98.

4. The level of debt among citizens increased to 55%. What is the reason and how to cope with the overwhelming burden of debt // Official website of the “Rossiyskaya Gazeta” URL: <https://rg.ru/2022/11/28/zajmy-poiut-romansy.html> (access date: 03/22/2023).