

УДК 336.6

Щербакова Е.С. магистрант,

1 курс, Гуманитарно-педагогический институт,

Тольяттинский государственный университет,

Тольятти (Россия)

Shcherbakova E.S. master student,

1 course, Humanitarian and Pedagogical Institute,

Togliatti State University,

Togliatti (Russia)

Андреев Г.О. студент,

2 курс, Институт Финансов Экономки и Управления,

Тольяттинский государственный университет,

Тольятти (Россия)

Andreev G.O. student,

2 course, Institute of Finance, Economics and Management,

Togliatti State University,

Togliatti (Russia)

НЕОБХОДИМОСТЬ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ

Аннотация. Сегодня люди более ответственны за свои личные финансы, чем когда-либо прежде. С увеличением продолжительности жизни система пенсионного обеспечения и социального обеспечения находятся в напряженном состоянии. Во многих странах спонсируемые работодателем пенсионные планы с установленными выплатами быстро

уступают место частным планам с установленными взносами. Частные лица также испытали изменения на рынках труда. Навыки становятся все более важными, а это приводит к расхождению в заработной плате между теми, кто имеет высшее образование или выше, и теми, кто имеет более низкий уровень образования. Одновременно финансовые рынки быстро меняются, с развитием технологий и новыми и более сложными финансовыми продуктами. Диапазон от студенческих ссуд до ипотеки, кредитных карт, взаимных фондов и аннуитетов, спектр финансовых продуктов, которые люди должны выбирать, очень отличается от того, что было в прошлом, и решения, касающиеся этих финансовых продуктов. Более того, экспоненциальный рост финансовых технологий коренным образом меняет способы, которыми люди осуществляют платежи, принимают решения о своих финансовых инвестициях и обращаются за финансовыми консультациями. В этом контексте важно понять, насколько финансово осведомлены люди и в какой степени их знание финансов влияет на принятие ими финансовых решений.

Ключевые слова: финансовая грамотность; финансы; образование; финансовые продукты;

THE NEED FOR FINANCIAL EDUCATION

Annotation: Today, people are more responsible for their personal finances than ever before. With the increase in life expectancy, the pension and social security systems are in a tense state. In many countries, employer-sponsored defined benefit pension plans are rapidly giving way to private defined contribution plans. Individuals have also experienced changes in labor markets. Skills are becoming more and more important, and this leads to a discrepancy in wages between those with a higher education or higher and those with a lower level of education. At the same time, financial markets are changing rapidly, with the development of technology and new and more

complex financial products. Ranging from student loans to mortgages, credit cards, mutual funds and annuities, the range of financial products that people should choose is very different from what it was in the past and the decisions regarding these financial products. Moreover, the exponential growth of financial technology is fundamentally changing the way people make payments, make decisions about their financial investments, and seek financial advice. In this context, it is important to understand how financially aware people are and to what extent their knowledge of finance affects their financial decision-making.

Keywords: financial literacy; finance; education; financial products;

Важным показателем способности людей принимать финансовые решения является их уровень финансовой грамотности. Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) точно определяет финансовую грамотность не только как знание и понимание финансовых концепций и рисков, но также как навыки, мотивацию и уверенность в применении таких знаний и понимания для принятия эффективных решений в широком диапазоне финансовых контекстов, чтобы улучшить финансовое благосостояние людей и общества, а также обеспечить участие в экономической жизни. Таким образом, финансовая грамотность относится как к знаниям, так и к финансовому поведению.

В среднем около трети населения мира знакомо с основными понятиями, лежащими в основе повседневных финансовых решений. В среднем скрывается уязвимость определенных групп населения и даже более низкие знания конкретных финансовых тем. Кроме того, есть свидетельства отсутствия доверия, особенно среди женщин, и это влияет на то, как люди подходят и принимают финансовые решения. В следующих разделах я опишу, как мы измеряем финансовую грамотность, уровни грамотности, которые мы находим в мире, последствия этих

выводов для принятия финансовых решений и как мы можем улучшить финансовую грамотность.

В условиях быстрых изменений и постоянного развития финансового сектора и экономики в целом, важно понимать, насколько люди оснащены для эффективной навигации в лабиринте финансовых решений, с которыми они сталкиваются каждый день. Чтобы предоставить инструменты, препятствующие принятию финансовых решений, нужно не только оценить, что люди знают, но и то, что им нужно знать, а затем оценить разрыв между этими вещами. Существует несколько фундаментальных концепций, лежащих в основе большинства финансовых решений. Эти концепции являются универсальными, применимыми к каждому контексту и экономической среде. Три таких понятия как:

1. счет, так как он относится к способности делать расчеты процентной ставки и понимать сложную процентную ставку;
2. понимание инфляции;
3. понимание диверсификации рисков.

Перевод этих понятий в легко измеряемые метрики финансовой грамотности затруднен, но аналитики разработали стандартный набор вопросов вокруг этих концепций и провели множество многочисленных опросов в США и других странах мира.

Три основных вопроса (с тех пор называемых «большой тройкой») для измерения финансовой грамотности были заданы во многих исследованиях в США, включая Национальное исследование финансовой способности (NFCS) и, в последнее время, Обследование потребительских финансов (SCF). и во многих национальных опросах по всему миру. Они также стали стандартом для измерения финансовой грамотности в опросах, используемых частным сектором. Например, Центр долголетия и выхода на пенсию Aegon включил вопросы «большой тройки» в Обследование готовности к выходу на пенсию Aegon 2018 года, охватывающее около 16

000 человек в 15 странах. И ING, и Allianz, а также инвестиционные и пенсионные фонды использовали «большую тройку» для измерения финансовой грамотности.

Со временем «Большая тройка» была добавлена в другие национальные исследования в разных странах, и аналитики данной области координировали проект под названием «Финансовая грамотность во всем мире» (Flat World), который представляет собой международное сравнение финансовой грамотности.

В заключении, хочется ещё раз отметить важность финансовой грамотности в жизни каждого человека. Только треть демонстрирует понимание концепций и правильно оценивает понимание диверсификации рисков. Стоит отметить, что недавние исследования в США, такие как NFCS 2015 года, SCF 2016 года и Обзор экономики домашних хозяйств и принятия финансовых решений (SHED) 2017 года, показывают, что финансовые знания со временем остаются на низком уровне.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Паутова М.А. Кравченко М.В., Структура профессиональных стандартов:// Россия и новая экономика: ключевые векторы развития: монография // М.А. Паутова, М.В. Кравченко //Новосибирск: Сборник научных трудов по материалам Международной научной конференции, – 2016. – с. 636 – 641.

2. Митрофанова В., Внедрение профессиональных стандартов в организации// В. Митрофанова - 2018, https://nsovetnik.ru/profstandarty/vnedrenie_professionalnyh_standartov_v_organizacii/(дата обращения 02.04.2022).

3. Костров Н. План-график внедрения профессиональных стандартов // - 2017, - <https://clubtk.ru/grafik-vnedreniya-professionalnykh-standartov> (дата обращения 04.04.2022).