

ФИНАНСОВЫЕ НАВЫКИ НАСЕЛЕНИЯ: РЕГИОНАЛЬНЫЙ АСПЕКТ

ИНШАКОВ Виталий Александрович

кандидат социологических наук, ведущий научный сотрудник

МАКСИМОВА Лариса Юрьевна

старший научный сотрудник

Научный центр социально-экономического мониторинга

г. Саранск, Россия

В статье проведен обзор социологического исследования в области финансовой грамотности населения Республики Мордовия, в частности сделан акцент на одном из факторов ее определяющих – финансовых навыках. Проведена оценка комплекса знаний и умений респондентов для управления личными финансами, который включает в себя: ведение бюджета, планирование расходов, постановку финансовых целей, понимание кредитов, вкладов и других банковских продуктов, умение инвестировать и создавать накопления.

Ключевые слова: финансовая грамотность, население, финансовые навыки, финансовые продукты и услуги, сбережения, доходы, расходы, семейный бюджет.

В периоды нестабильности в обществе, вызванной экономическими и политическими переменами, повышенное значение приобретает изучение уровня финансовой компетентности граждан. Подобные исследования дают возможность целенаправленно улучшать программы финансового образования и просвещения, так как способствуют определению приоритетных направлений этой деятельности и выявлению групп населения, нуждающихся в особой поддержке. Следует учитывать, что финансовая грамотность – это не абстрактное понятие, а важный показатель прогресса финансовой культуры, оказывающий влияние как на индивидуальном уровне, так и на уровне всего общества.

Финансовая грамотность является составной частью общей функциональной грамотности, формирующей у обучающихся умения применять полученные знания, навыки и умения на протяжении всей жизни для решения разнообразных задач в различных областях деятельности человека [3].

Финансовая грамотность крайне важна, поскольку позволяет жителям рационально распоряжаться деньгами и другими активами, разрабатывать персональные финансовые стратегии, в том числе рассчитанные на перспективу, предотвращать возникновение долгов, анализировать риски, связанные с инвестициями, а также выявлять потенциальные угрозы и минимизировать опасность стать жертвой финансового обмана [2].

Согласно определению Г.В. Белеховой, под финансовыми навыками понимается комплексная способность индивида, сочетающая в себе как теоретические знания и осведомленность, так и практические навыки и умения, а также личное отношение к финансам и ответственность, применяемая человеком для эффективного управления своими финансами и другими ресурсами ради достижения личного экономического процветания [1].

Одним из регионов, где планомерно и оперативно реализуются законодательные нововведения в области финансового образования, является Республика Мордовия. С целью создания у граждан республики основных компонентов финансовой культуры (ценностных ориентиров, установок и моделей поведения), стимулирующих улучшение финансового состояния индивида, семьи и общества, распоряжением Правительства Республики Мордовия от 30 января 2024 г. № 78 была утверждена Региональная программа по повышению уровня финансовой грамотности и формированию финансовой культуры населения в Республике Мордовия, рассчитанная до 2030 г.

В рамках исследования рынка финансовых услуг в Республике Мордовия ГКУ РМ «Научный центр социально-экономического мониторинга» в 2024 г. провел массовый репрезентативный опрос населения (400 чел.) во всех муниципальных образованиях региона и ГО Саранск. Главными задачами исследования были определение уровня финансо-

вых знаний, навыков и установок жителей Республики Мордовия.

Результаты исследования, характеризующие финансовые навыки населения Республики Мордовия приведены на рисунок 1.

Необходимо отметить, что по сравнению с показателями всероссийского социологического мониторинга «Финансовая грамотность Россиян – 2024», проведенного Аналитичес-

ким центром НАФИ, в Мордовии население менее ответственно, чем жители России в целом, относится к планированию своих покупок (74% и 81% соответственно), хуже контролируют личные финансы (61% и 75%), реже решают финансовые проблемы без привлечения заемных средств (52% и 80%) и ставят перед собой долгосрочные финансовые цели (36% и 56%).



Рисунок 1. Характеристики финансовых навыков населения Республики Мордовия, %

Согласно результатам исследования, большинство населения Мордовии принимает финансовые решения (91%). При этом опрошенные чаще делают это совместно с членами семьи (57%), каждый третий (34%) в этом вопросе полагается только на себя.

Жители республики в основном вовремя оплачивают свои счета (84%), каждый двенадцатый (8%) время от времени допускает задержку. Незначительная доля опрошенных практикуют копить долг по счетам (5%).

Значительная доля (74%) опрошенных жителей Мордовии проявляют взвешенный подход к своим покупкам, каждый шестой (16%) – иной раз задумывается об их целесообразности и анализирует свои финансовые возможности при этом. Каждый двенадцатый (8%) безответственно относится к планированию покупок.

Сбережение денег разными способами осуществляли 71% респондентов. Наиболее распространенной практикой сбережения денежных средств у населения Мордовии является накопление наличных дома (39%). В то же время каждый четвертый зачислял их на вклад, либо аккумулировал средства на зарплатной или дебетовой картах (28% и 27% соответственно).

Грамотный подход к выбору финансовых продуктов имеют две трети респондентов (66%). В своем выборе опрошенные чаще руководствовались рекомендациями членов семьи, друзей, знакомых (34%), проводили сравнение нужной информации на специализированных сайтах, в изданиях (29%). Незначительная доля населения (3%) также прибегала к рекомендации независимого финансового консультанта. Данные практики демонстрируют

грамотное финансовое поведение посредством использования независимых источников информации при выборе финансовых продуктов и услуг. Между тем, примерно каждый четвертый (24%) респондент при этом воспользовался информацией от заинтересованного в клиенте сотрудника банка, девятый (11%) – рекламой, а 4% опрошенных услуги навязал работодатель, что свидетельствует об опрометчивом способе выбора.

Население Мордовии преимущественно ведет семейный бюджет (62%). При этом каждый второй (46%) житель региона заявляет, что специально не записывает основные затраты в финансовом бюджете, а старается его просчитать в уме. Лишь только каждый десятый (10%) отмечает планируемые расходы и доходы в тетради. Каждый третий респондент (30%) не планирует доходы, расходы и сбережения, что как правило, сказывается на росте «стихийных» трат денег.

Почти две трети опрошенных (61%) в той или иной степени ответственно относятся к своим финансам. Каждый восьмой респондент (12%) не следит за финансовыми делами, пятый (20%) – время от времени контролируют их.

При возникновении финансовых проблем каждый второй респондент (52%) продемонстрировал грамотный подход к их решению. В трудной финансовой ситуации жители республика чаще опирались на свои сбережения (44%). Также грамотно поступила незначительная доля опрошенных – сокращая расходы (1%) или продавая вещи (7%). Популяр-

ным выходом из сложившейся ситуации у населения являлось пользование кредитными средствами с карт (38%), а также оформление потребительского кредита (15%).

Не сталкивались с финансовыми трудностями за последний год 45% опрошенных. Однако у значительной части (43%) респондентов возникала ситуация, когда не смогли уложиться в свой семейный бюджет.

Практически треть (36 %) респондентов ставят перед собой те или иные финансовые цели на долгосрочную перспективу. Каждый четвертый (26%) не стремится к таким целям.

Таким образом, финансовые навыки жителей региона в целом достаточно сбалансированы, они грамотно подходят к оплате счетов и созданию накоплений, а также демонстрируют взвешенный, рациональный подход к совершению покупок. Параметры финансовых навыков населения Республики Мордовия незначительно отличаются от общероссийских показателей. Однако жители республики существенно уступают своими финансовыми навыками относительно планирования целей на долгосрочную перспективу. Также отстает частота использования практик решения финансовых проблем без привлечения заемных средств и контроля за финансовыми делами.

В конечном итоге, необходима дальнейшая работа по просвещению населения в области финансов. Грамотные граждане, умеющие управлять своими активами и принимать обоснованные инвестиционные решения, являются ключевым фактором устойчивого экономического роста и процветания региона.

ЛИТЕРАТУРА

1. Белехова Г.В. Оценка финансовых компетенций населения // Экономика и социум. – 2014. – № 2(11). – С. 569-575.
2. Зеленцова А.В., Демидов Д.Н., Блискавка Е.А. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика. – М: Кронус, 2012. – 112 с.
3. Рудик Г.А., Жайтапова А.А., Стог С.Г. Функциональная грамотность — императив времени // Образование через всю жизнь: непрерывное образование в интересах устойчивого развития. – Челябинск, 2014. – С. 263-269.

FINANCIAL SKILLS OF THE POPULATION: A REGIONAL ASPECT

INSHAKOV Vitaly Alexandrovich

Candidate of Sciences in Sociology, Leading Researcher

MAKSIMOVA Larisa Yuryevna

Senior Researcher

Scientific Center for Socio-Economic Monitoring

Saransk, Russia

This article provides an overview of a sociological study on financial literacy among the population of the Republic of Mordovia, focusing in particular on one of its defining factors: financial skills. It assesses respondents' knowledge and skills for managing personal finances, including budgeting, expense planning, setting financial goals, understanding loans, deposits, and other banking products, and investing and savings skills.

Keywords: financial literacy, population, financial skills, financial products and services, savings, income, expenses, family budget.