

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ ЛИЦ ПРЕДПЕНСИОННОГО ВОЗРАСТА КАК ИНСТРУМЕНТ ПОВЫШЕНИЯ ИХ БЛАГОСОСТОЯНИЯ

Шибаршина Ольга Юрьевна¹,

канд. социол. наук, доцент,

e-mail: oshibarshina@mail.ru,

¹Московский университет им. С.Ю. Витте, филиал в г. Рязани, г. Рязань, Россия

В рамках настоящего исследования в качестве основного барьера повышения благосостояния людей предпенсионного возраста выступает отсутствие системного подхода к использованию инструментов финансовой грамотности данной возрастной категории. Объектом исследования являются социально-экономические процессы, имеющие причинно-следственные связи с финансовой грамотностью граждан предпенсионного возраста. Предметом исследования является система отношений, возникающих в процессе формирования финансовой грамотности граждан предпенсионного возраста. Цель данной научной статьи – структуризация инструментов финансовой грамотности людей предпенсионного возраста и разработка рекомендаций по повышению их эффективности. В данной статье проведен анализ причинно-следственных связей между финансовой грамотностью и благосостоянием человека, на основе статистических данных показано влияние глобального тренда старения населения на экономическое развитие. В результате авторами разработана структура рекомендуемых инструментов повышения финансовой грамотности для людей предпенсионного возраста как средства защиты их прав в сфере финансовой грамотности.

Ключевые слова: финансовая грамотность, население предпенсионного возраста, благосостояние, благополучие, уровень жизни, социальная политика, пенсионная реформа

FINANCIAL LITERACY OF PRE-PENSION AGE AS A TOOL FOR INCREASING THEIR WELL-BEING

Shibarshina O.Y.¹,

PhD in sociology, associate professor,

e-mail: oshibarshina@mail.ru,

¹Moscow Witte University, a branch in the city of Ryazan, Ryazan, Russia

In the framework of this study, the main barrier to improving the well-being of people of pre-retirement age is the lack of a systematic approach to the use of financial literacy tools of this age category. The object of the study is the socio-economic processes that have causal relationships with the financial literacy of citizens of pre-retirement age. The subject of the study is the system of relations that arise in the process of forming financial literacy of citizens of pre-retirement age. The purpose of this scientific article is the structuring of financial literacy tools for people of pre – retirement age and the development of recommendations for improving their effectiveness. This article analyzes the causal relationships between financial literacy and human well-being, based on statistical data, the influence of the global trend of population aging on economic development is shown. As a result, the authors have developed a structure of recommended tools for improving financial literacy for people of pre-retirement age as a means of protecting their rights in the field of financial literacy.

Keywords: financial literacy, population of pre-retirement age, welfare, well-being, standard of living, social policy, pension reform

DOI 10.21777/2587-554X-2021-3-22-29

Введение

В последние годы особое внимание в России направлено на вопросы о повышении качества жизни населения страны. Понятие «качество жизни» крайне широкое, однако, наиболее часто в него включаются: продолжительность жизни; уровень здравоохранения, культуры, социальных услуг и образования; доступность информации; степень социальной защищённости; комфортные жилищные условия и реальные доходы населения. Как следствие, одним из основных решений по улучшению качества жизни населения является повышение уровня финансовой грамотности у людей разного возраста.

Одной из важнейших возрастных групп для повышения финансовой грамотности на сегодняшний день являются люди предпенсионного возраста.

Данная социальная группа населения РФ возникла в результате изменения пенсионного законодательства, связанного с проведением пенсионной реформы с 2019 года. Введение такого термина было крайне необходимо для определения группы граждан (предпенсионеров), которых в большей мере и коснётся повышение возраста выхода на пенсию по старости с 1 января 2019 года. С начала 2019 года к гражданам предпенсионного возраста относятся лица, которым до выхода на пенсию по старости (в том числе досрочную) остается 5 и менее лет.

Современный мир становится более цифровым. Это не только расширяет возможности человека, в том числе финансовые, но и создает новые риски, связанные с недостатком финансовой грамотности [1]. Отмечено, что киберпреступления, случаи мошенничества и кражи сбережений у населения, в том числе связанные с недостатком знаний в области финансов, заметно возросли, и здесь граждане старшего возраста, в том числе предпенсионного, являются наиболее уязвимой социальной группой.

Согласно официальным данным, опубликованным Министерством внутренних дел (МВД) в 2020 году, количество преступлений, совершенных с использованием цифровых технологий, увеличилось на 77 % по сравнению с тем же периодом 2019 года. Количество преступлений, совершенных с платежными картами, увеличилось на 500,2 %, это 139 597 случаев за первые девять месяцев 2020 года.

Также, согласно статистическим данным, количество преступлений, совершённых с использованием мобильных телефонов, увеличилось в 2 раза, с января по сентябрь 2020 года их насчитывалось 155 177 (на 99,7 % больше, чем в аналогичном периоде 2019 г.). Увеличилось и количество преступлений с использованием интернета, так, за первые 9 месяцев 2020 года было зарегистрировано 209 671 преступлений (на 92,3 % больше, чем в аналогичном периоде 2019 г.). Количество правонарушений, совершенных с помощью вредоносных программных средств, возросло на 62,8 %, это 7318 преступлений за 2020 год.

В настоящее время сформировалась острая потребность в повышении финансовой грамотности людей старшего поколения, которая, с одной стороны, является надежной защитой от риска возникновения финансовых потерь, а с другой – позволяет сохранить и повысить их благосостояние.

Кроме очевидных выгод, повышение уровня финансовой грамотности предпенсионеров является важным фактором экономического развития страны. Так, например, Министерство финансов, Банк России, Роспотребнадзор, Министерство образования и науки России и другие федеральные органы исполнительной власти и местного самоуправления ведут активные мероприятия по повышению уровня финансовой грамотности населения.

Отсутствие финансовых знаний негативно влияет как на личное благосостояние, так и на финансовый потенциал людей старшего поколения, ухудшает ресурсную базу финансовых организаций, затрудняет развитие финансового рынка, тормозит инвестиционные процессы в экономике и способствует ухудшению социально-экономического положения страны в целом.

Актуальность данной научной тематики определила цель научной статьи – структуризация инструментов финансовой грамотности людей предпенсионного возраста и разработка рекомендаций по повышению их эффективности.

Результаты исследований

1. Причинно-следственные связи между финансовой грамотностью и благосостоянием человека

Благосостояние – это характеристика социально-экономических условий жизни и удовлетворения потребностей населения. Согласно рекомендациям Организации Объединённых Наций (ООН), благосостояние состоит из набора основных элементов, таких как здоровье, питание, одежда, демографические условия, условия труда, занятости, организации труда, фонды потребления, образование, грамотность, жилище, человеческая свобода и социальное обеспечение [2]. Для того чтобы сопоставлять уровень благосостояния (жизни), на международном уровне ООН использует определение «индекс человеческого развития», который состоит из национального дохода на душу населения, продолжительности жизни и образования.

Как видно из данных рисунка 1, в страны с наибольшим показателем ИЧР в 2020 году входят Норвегия, Швейцария, Ирландия, Исландия, Гонконг, Германия, Австралия, Дания, Швеция, Нидерланды.

Для Российской Федерации данный показатель находится на уровне 0,824, и страна занимает 52-е место из 189 стран, что говорит об очень высоком уровне человеческого развития.

Главным и общепризнанным в мире критерием уровня жизни (благосостояния) является дифференциация и уровень доходов населения страны. Дифференциация доходов складывается исходя из социальных, демографических и экономических факторов.

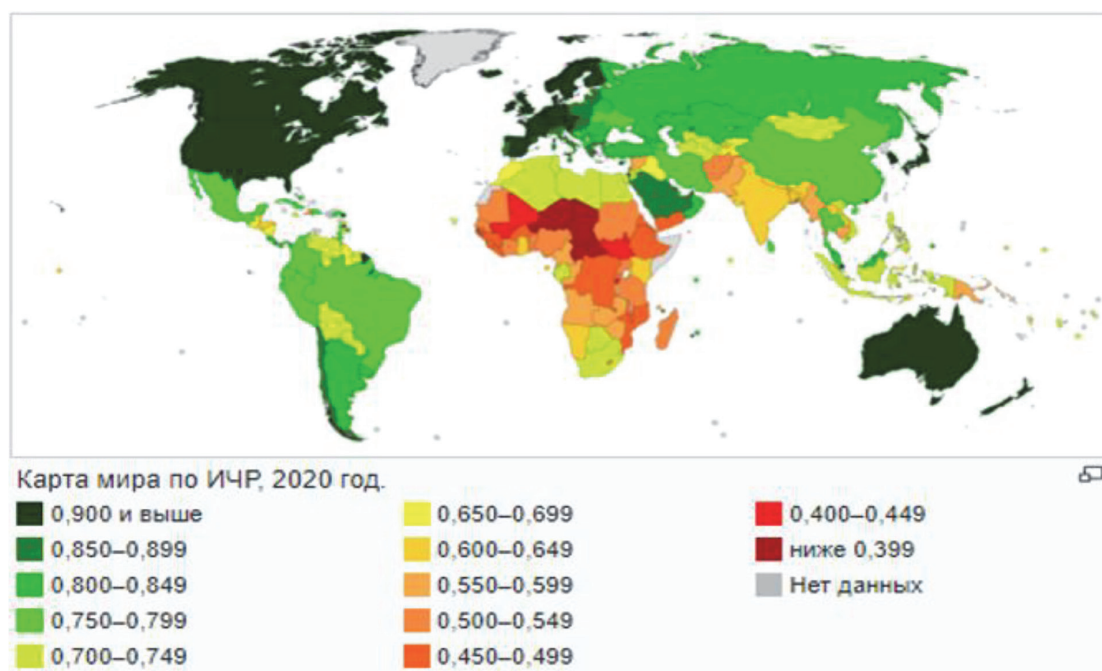


Рисунок 1 – Карта мира по «индексу человеческого развития» в 2020 г.¹

Данный показатель рассчитывается как отношение уровня материальной обеспеченности 10 % наиболее и 10 % наименее обеспеченных групп населения страны (децильный коэффициент). В целом уровень доходов указывает на то, как развита экономика страны и наличие на ее территории природных ресурсов (таблица 1).

Уровень благосостояния, наряду с доходами и потреблением, включает условия труда и быта, объем и структуру рабочего и свободного времени, показатели культурного и образовательного уровня, здоровья, демографии и демографической и экологической ситуации. Во многих странах с рыночной экономикой большая часть расходов на медицину, образование и социальное обслуживание компенсируется за счет коллективных источников финансирования [3].

¹ Составлено автором по исследованным материалам.

Таблица 1 – Динамика дифференциации доходов населения Российской Федерации²

Социально-экономическая дифференциация населения по доходам	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Величина прожиточного минимума (ВПМ), руб. мес.	9700	9827	10 087	10 286	10 891
По социально-демографическим группам населения:					
Взрослое трудоспособное население, руб. мес.	10 454	10 597	10 898	11 124	11 810
Пенсионеры, руб. мес.	7964	8080	8314	8482	9001
Дети, руб. мес.	9471	9661	9924	10 151	10 704
Соотношение среднедушевых денежных доходов населения с величиной прожиточного минимума, %	311, 8	314,2	316,3	322,4	323,6
Распределение общего объема денежных доходов по 20-процентным группам населения					
Первая (с наименьшими доходами), %	5,2	5,2	5,2	5,2	5,2
Вторая, %	10,2	10,2	10,2	10,1	10,2
Третья, %	15,1	15,1	15,2	15,1	15,2
Четвертая, %	22,6	22,6	22,6	22,6	22,6
Пятая (с наибольшими доходами), %	47,1	47,1	47,0	47,2	47,0
Численность населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума, млн чел.	19,5	19,6	19,0	18,3	18,2
Численность населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума, процентов от общей численности населения, млн чел.	13,3	13,1	13,0	12,7	12,4
Коэффициент Джини (индекс концентрации доходов), %	0,413	0,413	0,412	0,414	0,412
Коэффициент фондов (коэффициент дифференциации доходов), раз	15,6	15,6	15,5	15,7	15,5

Финансовая грамотность является основой для роста уровня благосостояния, которые в дальнейшем создают материальное благополучие. Между благосостоянием и уровнем финансовой грамотности существует связь. Во-первых, финансовая грамотность выражается сочетанием умений, знаний, осведомленности и поведенческих моделей, необходимых в дальнейшем для успешного принятия финансовых решений с целью повышения финансового благополучия [4]. Во-вторых, отсутствие важных понятий о финансовой грамотности у населения в дальнейшем может вызвать череду неразумных финансовых решений, из-за которых может пострадать финансовое состояние населения.

2. Влияние глобального тренда старения населения на экономическое развитие

Старение населения является глобальной проблемой современного человечества.

С точки зрения демографической проблемы, старение населения сводится к увеличению численности населения более старшего возраста. Такая тенденция в ближайшем будущем приведет к тому, что людей старшего возраста будет больше, чем молодых не только в России, но и во всем мире [5].

Для современной России и других развитых стран характерно население, которое старше трудоспособного возраста. Важно отметить, что рост удельного веса старшей возрастной группы ускоряется (доля пожилого населения и предпенсионеров увеличивается). Согласно статистическим данным, доля старшего населения Российской Федерации сравнима с показателями развитых стран, и значительно превышает показатели среднеразвитых и менее развитых стран. С точки зрения динамики удельного веса старшего поколения РФ близка к развитым странам.

Как можно заметить из представленных данных таблицы 2, население страны в возрастной категории 50–54 и 55–59 (предпенсионеры) являются одной из многочисленных возрастных групп, данная категория составляет порядка 13 % от общей численности населения РФ. В недалеком будущем проблема старения населения Российской Федерации станет еще более актуальной. Так, например, согласно официальным данным, в 2030 году доля старшего поколения (население предпенсионного возраста) увеличится до 18 % при оптимистичном исходе и 19,4 % при пессимистичном исходе.

² Составлено автором по данным Росстата.

Таблица 2 – Динамика численности населения России с 2015 по 2020 г.³

	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Всё население, тыс. чел.	146267	146545	146804	146880	146781	146749
В т.ч. в возрасте, лет						
0–4	9262	9512	9582	9347	9032	8579
5–9	8004	8218	8558	8873	9085	9309
10–14	7126	7254	7408	7598	7825	8049
15–19	6829	6731	6690	6816	6947	7161
20–24	9293	8445	7828	7336	7114	6889
25–29	12 620	12 412	11 879	11 120	10 222	9427
30–34	12 092	12 219	12 537	12 766	12 718	12 633
35–39	10 884	11 098	11 194	11 425	11 735	12 003
40–44	10 122	10 220	10 381	10 453	10 594	10 708
45–49	9140	9193	9280	9499	9674	9896
50–54	10 957	10 356	9835	9372	9021	8846
55–59	10 873	11 093	11 155	11 049	10 811	10 443
60–64	9260	9445	9610	9783	10 027	10 106
65–69	6428	7263	7637	7937	8179	8339
70 и более	13 377	13 086	13 230	13 506	13 797	14 361

В данных условиях повышение финансовой грамотности граждан старшего поколения (пенсионеры и предпенсионеры) является важным направлением государственной политики РФ. Данное направление имеет большое значение как с позиции обеспечения доходов старшего поколения, так и с точки зрения их интеграции и социализации в жизнь современного общества. Это также связано с обучением и информационной доступностью для граждан старшего поколения. Эффективным механизмом поддержки социальной активности предпенсионеров является их включение в образовательный процесс, учитывающий роль лиц старшего поколения в процессе образования в качестве обучаемых [6].

Содействие развитию обучения и переобучения предпенсионеров и создание условий для занятости на рынке труда важно для стимулирования продолжения их трудовой активности после наступления предпенсионного возраста.

3. Рекомендуемые инструменты повышения финансовой грамотности для лиц предпенсионного возраста

Ранее был сделан вывод о том, что финансовая грамотность охватывает достаточно большое количество пунктов современной жизни человека. Например, это знания о налоговых платежах, пенсионном обеспечении, расходах и доходах семейного бюджета, сберегательной и кредитной деятельности и, конечно же, принципах работы с финансовыми институтами.

От объема и области этих знаний напрямую зависит способность человека применять различные способы повышения финансовой грамотности [7]. Возраст человека также оказывает большое влияние на применение этих знаний. От целевой аудитории напрямую зависит, какие инструменты и материалы будут использованы в области финансовой грамотности.

Так, на основе проведенного исследования целесообразно структурировать инструменты для повышения финансовой грамотности лиц предпенсионного возраста по следующим признакам: по целям осуществления, по срокам осуществления, по спецификации (рисунки 2–4).

Особенности программ по повышению финансовой грамотности людей предпенсионного возраста непосредственно зависят от доступности и качества образовательной программы, от широты используемых инструментов, от доступности образовательной информации и от упоминаний о повышении финансовой грамотности в средствах массовой информации [8].

³ Составлено автором по данным Росстата.

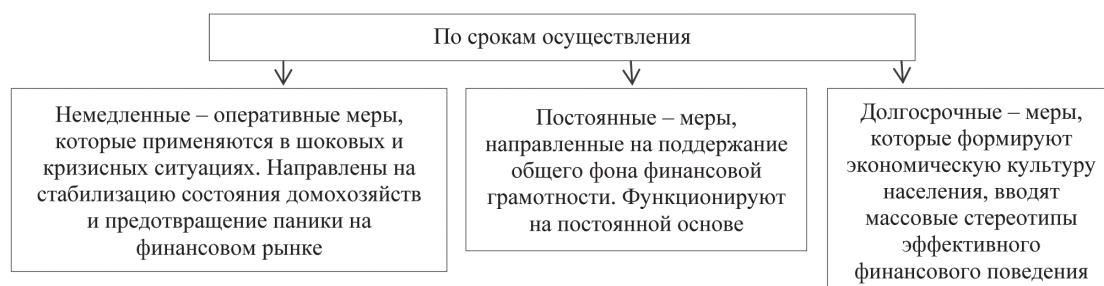


Рисунок 2 – Классификация инструментов для повышения финансовой грамотности населения по срокам их осуществления⁴

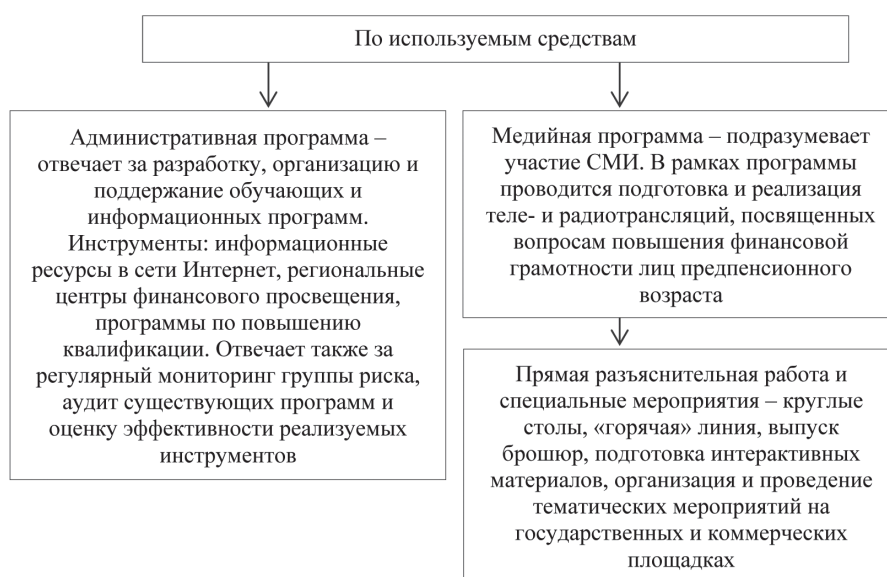


Рисунок 3 – Классификация инструментов для повышения финансовой грамотности населения по используемым средствам⁵

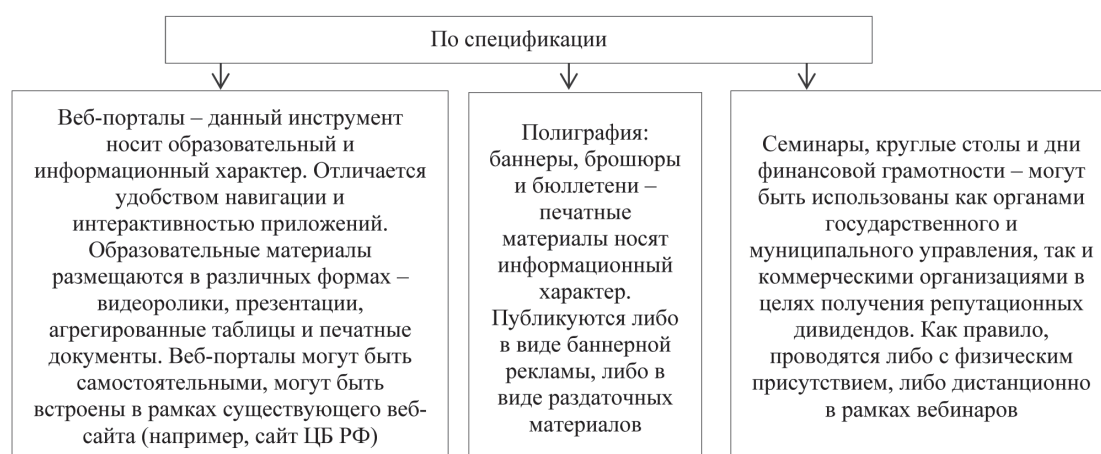


Рисунок 4 – Классификация инструментов для повышения финансовой грамотности населения по спецификации⁶

⁴ Составлено автором по исследованным материалам.

⁵ Составлено автором по исследованным материалам.

⁶ Составлено автором по исследованным материалам.

Оглядываясь на опыт мировых практик по повышению финансовой грамотности, в рамках составления и реализации образовательных программ определим обширный спектр тем, актуальных для изучения – это финансовая математика, страхование, кредитование, налоговое и пенсионное поведение, а также сбережения.

Заключение

На основе проведенного исследования можно сделать вывод о том, что в России недостаточно развита деятельность по организации мероприятий, направленных на увеличение уровня финансовой грамотности людей именно предпенсионного возраста. Данная возрастная категория – это значимая часть общества, которая важна во всех сферах деятельности современного российского общества. Предпенсионеры не должны отставать от современного мира. Ведь на основе финансовой грамотности строится общее понимание своих финансовых возможностей.

Для формирования основ финансового просвещения людей предпенсионного возраста как средства защиты их прав в сфере финансовой грамотности сформулируем следующие основные мероприятия:

- реализация программ по увеличению уровня финансовой грамотности и развитию у предпенсионеров навыков использования знаний с участием органов исполнительной власти и местного самоуправления, Банка России, образовательных, финансовых, общественных и иных организаций, представителей научного и экспертного сообщества согласно изложенной ранее структуре;
- регулярное информирование населения предпенсионного возраста по вопросам финансовой грамотности и защите прав потребителей финансовых услуг посредством СМИ и печатных изданий;
- увеличение степени понятности информации о финансовой грамотности и защите прав потребителей финансовых услуг. Особое внимание стоит уделить сельским местностям, малым городам и труднодоступным населенным пунктам;
- организация регулярного мониторинга уровня финансовой грамотности и финансового поведения населения и в особенности граждан предпенсионного возраста;
- разработка, поддержка и участие в мероприятиях по повышению финансовой грамотности и защите прав потребителей финансовых услуг, которые проводятся на региональных и местных уровнях;
- больше практических занятий и курсов, в которых абсолютно каждый человек предпенсионного возраста сможет обучиться использованию той или иной системы вместе с квалифицированным специалистом;
- создание кадрового резерва, который сможет доступно донести всю необходимую информацию и привить практические навыки обучающимся исследуемой возрастной категории.

Список литературы

1. Панышин Б.Н., Серебряков Д.А. Методологические и методические аспекты оценки социальной и экономической эффективности социальных новшеств // Вестник Московского университета им. С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. – 2020. – № 2 (33). – С. 7–14. – DOI: 10.21777/2587-554X-2020-2-7-14.
2. Соболев Т.С. Уровень жизни населения России: современный взгляд на действительность // Вестник Московского университета им. С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. – 2020. – № 3 (34). – С. 7–12. – DOI: 10.21777/2587-554X-2020-3-7-12.
3. Кострова Ю.Б., Горских А.С. Особенности современной демографической ситуации в России // Вестник Совета молодых ученых Рязанского государственного агротехнологического университета им. П.А. Костычева. – 2020. – № 2 (11). – С. 37–42.
4. Кострова Ю.Б., Гуарменский В.В., Шибаршина О.Ю. Мировой опыт и тенденции развития социальной политики и практики. – М.: изд. ЧОУВО «МУ им. С.Ю. Витте», 2019. – 271 с.
5. Институционализация финансовой грамотности взрослого населения России / О.В. Кузнецов, А.В. Иванов, Н.В. Воровский, И.С. Шевалкин // Финансы: теория и практика. – 2020. – Т. 24, № 1. – С. 34–45. – DOI: 10.26794/2587-5671-2020-24-1-34-45.

6. *Кострова Ю.Б.* К вопросу о функционировании внутреннего и внешнего рынка труда // Экономика, управление, право, образование в XXI веке: проблемы, тенденции и перспективы развития: материалы V Международной научно-практической конференции, посвященной 170-летию со дня рождения С.Ю. Витте (г. Рязань, 17 мая 2019 г.). – М.: изд. ЧОУВО «МУ им. С.Ю. Витте», 2019. – С. 613–619.
7. *Кострова Ю.Б.* К вопросу о сущности непрерывного образования в условиях трансформации современного общества // Социально-гуманитарное знание в эпоху электронно-сетевых взаимодействий: материалы научно-практической конференции (г. Москва, 13 декабря 2019 г.). – М.: изд. ЧОУВО «МУ им. С.Ю. Витте», 2020. – С. 70–75.
8. *Молчанова Е.В., Буркин М.М.* Модели социально-трудовой адаптации пожилых людей с учетом демографического старения населения // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2020. – Т. 16, № 10 (391). – С. 1817–1833. – DOI: 10.24891/ni.16.10.1817.

References

1. *Pan'shin B.N., Serebryakov D.A.* Metodologicheskie i metodicheskie aspekty ocenki social'noj i ekonomicheskoy effektivnosti social'nyh novshestv // Vestnik Moskovskogo universiteta im. S.Yu. Vitte. Seriya 1: Ekonomika i upravlenie. – 2020. – № 2 (33). – С. 7–14. – DOI: 10.21777/2587-554X-2020-2-7-14.
2. *Sobol' T.S.* Uroven' zhizni naseleniya Rossii: sovremennyy vzglyad na dejstvitel'nost' // Vestnik Moskovskogo universiteta im. S.Yu. Vitte. Seriya 1: Ekonomika i upravlenie. – 2020. – № 3 (34). – С. 7–12. – DOI: 10.21777/2587-554X-2020-3-7-12.
3. *Kostrova Yu.B., Gorskih A.S.* Osobennosti sovremennoj demograficheskoy situacii v Rossii // Vestnik Soveta molodyh uchenyh Ryazanskogo gosudarstvennogo agrotekhnologicheskogo universiteta im. P.A. Kostycheva. – 2020. – № 2 (11). – С. 37–42.
4. *Kostrova Yu.B., Tuarmenskij V.V., Shibarshina O.Yu.* Mirovoj opyt i tendencii razvitiya social'noj politiki i praktiki. – М.: изд. ЧОУВО «МУ им. С.Ю. Витте», 2019. – 271 с.
5. Institucionalizaciya finansovoj gramotnosti vzroslogo naseleniya Rossii / O.V. Kuznecov, A.V. Ivanov, N.V. Vorovskij, I.S. Shevalkin // Finansy: teoriya i praktika. – 2020. – Т. 24, № 1. – С. 34–45. – DOI: 10.26794/2587-5671-2020-24-1-34-45.
6. *Kostrova Yu.B.* К вопросу о функционировании внутреннего и внешнего рынка труда // Экономика, управление, право, образование в XXI веке: проблемы, тенденции и перспективы развития: материалы V Международной научно-практической конференции, посвященной 170-летию со дня рождения С.Ю. Витте (г. Рязань, 17 мая 2019 г.). – М.: изд. ЧОУВО «МУ им. С.Ю. Витте», 2019. – С. 613–619.
7. *Kostrova Yu.B.* К вопросу о сущности непрерывного образования в условиях трансформации современного общества // Социально-гуманитарное знание в эпоху электронно-сетевых взаимодействий: материалы научно-практической конференции (г. Москва, 13 декабря 2019 г.). – М.: изд. ЧОУВО «МУ им. С.Ю. Витте», 2020. – С. 70–75.
8. *Molchanova E.V., Burkin M.M.* Modeli social'no-trudovoj adaptacii pozhilyh lyudej s uchetom demograficheskogo stareniya naseleniya // Nacional'nye interesy: priority i bezopasnost'. – 2020. – Т. 16, № 10 (391). – С. 1817–1833. – DOI: 10.24891/ni.16.10.1817.