

# УПРАВЛЕНИЕ СБЕРЕЖЕНИЯМИ ГРАЖДАН С УЧЕТОМ ФАКТОРА ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

Получено: 05.12.2019; одобрено: 19.12.2019; опубликовано: 30.12.2019

УДК 336.6 JEL H31 DOI 10.26425/2658-3445-2019-4-92-100

## Зиневич Николай Николаевич

Декан факультета среднего профессионального образования, ОУП ВО «Академия труда и социальных отношений», г. Москва, Российская Федерация

ORCID 0000-0003-0634-9257

e-mail: [fspo@atiso.ru](mailto:fspo@atiso.ru)

## Индыченко Юлия Владимировна

Старший преподаватель, ОУП ВО «Академия труда и социальных отношений», г. Москва, Российская Федерация

ORCID 0000-0003-3285-0547

e-mail: [yuliya.indychenko.90@mail.ru](mailto:yuliya.indychenko.90@mail.ru)

## АННОТАЦИЯ

Благоприятное развитие экономики страны зависит от правильного распределения ее ресурсов, при этом, чем выше коэффициент окупаемости капиталов с учетом всех существующих рисков, тем перспективнее экономическое развитие в долгосрочном периоде. Грамотность российских граждан в области финансов является важным аспектом финансового рынка и финансовой системы в целом, влияющим на распределение ресурсов в стране. Цель исследования – установление взаимосвязи между финансовой грамотностью и сбережениями населения в условиях цифровизации.

Главным ресурсом, которым обладает население, являются их сбережения. В рыночной экономике существует большое многообразие возможностей сбережения и инвестирования, при этом индивиду, не обладающему достаточным уровнем знаний в области финансов, довольно затруднительно принять верное решение по поводу хранения и распределения своих временно свободных денежных средств. Это может привести к избыточной кредиторской задолженности, мошенничеству, зависимости от кризисных явлений в стране, и, как следствие, – утрате части накопленных средств. В последнее время можно заметить тенденцию роста денежных доходов и сбережений населения, а также расширение рынка финансовых продуктов и услуг, что увеличивает персональную ответственность за принятые индивидом финансовые решения.

В связи с этим проблема повышения финансовой грамотности стоит перед государством довольно остро, так как от нее зависят экономический рост, инвестиционная привлекательность, развитие финансового рынка, стабильность финансовой системы и повышение конкурентоспособности российской экономики.

## КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА

Финансовая грамотность, сбережения, доходы, расходы, жизненный цикл населения, сберегательное поведение, цифровизация, финансовый рынок, финансовые продукты и услуги, финансовые решения, домохозяйства, семейный бюджет.

## ЦИТИРОВАНИЕ

Зиневич Н.Н., Индыченко Ю.В. Управление сбережениями граждан с учетом фактора финансовой грамотности в условиях цифровизации//E-Management. 2019. № 4. С. 92–100.

# MANAGEMENT OF CITIZENS SAVINGS ACCOUNTING THE FINANCIAL LITERACY FACTOR UNDER DIGITALIZATION

Received: 05.12.2019; approved: 19.12.2019; published: 30.12.2019

JEL H31 DOI 10.26425/2658-3445-2019-4-92-100

## Zinevich Nikolai

Dean of the Faculty of Secondary Professional Education Educational Institution, Academy of Labor and Social Relations, Moscow, Russia

ORCID 0000-0003-0634-9257

*e-mail: fspo@atso.ru*

## Indychenko Iuliia

Senior lecturer, Academy of Labor and Social Relations, Moscow, Russia

ORCID 0000-0003-3285-0547

*e-mail: yuliya.indychenko.90@mail.ru*

## ABSTRACT

The favorable development of the country's economy depends on the correct distribution of its resources, meanwhile, the higher the return on capital ratio, taking into account all existing risks, the more promising economic development in the long term. Financial literacy of Russian citizens is an important aspect of the financial market and the financial system as a whole, which affects the distribution of resources in the country. The purpose of the study is to establish the relationship between financial literacy and savings in the conditions of digitalization.

The main resource possessed by the population are their savings. In a market economy, there is a wide variety of savings and investment opportunities, while it is quite difficult for an individual who does not have a sufficient level of knowledge in the field of finance to make the right decision about the storage and distribution of his temporarily free cash. This can lead to excessive accounts payable, fraud, dependence on the crisis in the country, and as a result – to the loss of part of the accumulated funds. Recently, one can notice a growth trend in cash incomes and savings of the population, as well as an expanding market for financial products and services, which increases personal responsibility for financial decisions made by an individual.

In this regard, the problem of increasing financial literacy is facing the state quite acutely, because economic growth, investment attractiveness, development of the financial market, stability of the financial system and increasing the competitiveness of the Russian economy depend on it.

## KEYWORDS

Financial literacy, savings, income, expenses, population life cycle, saving behavior, digitalization, financial market, financial products and services, financial solutions, households, family budget.

## FOR CITATION

Zinevich N.N., Indychenko I.V. Management of citizens savings accounting the financial literacy factor under digitalization (2019) E-Management, 2 (4), pp. 92–100. doi: 10.26425/2658-3445-2019-4-92-100

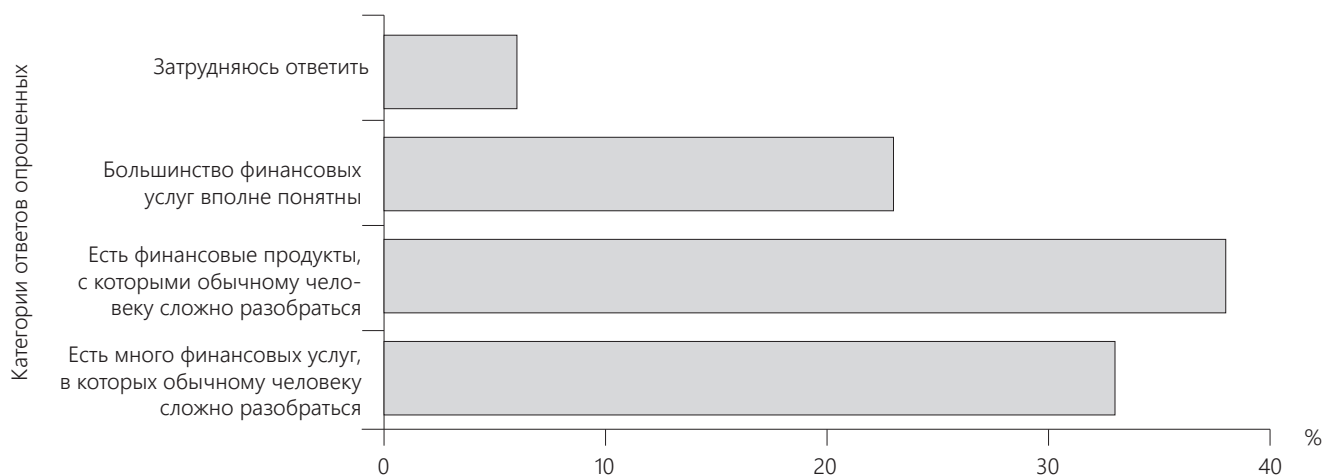


**Р**асширение потребительского сектора финансового рынка, общая тенденция роста доходов и сбережений граждан, возникновение большого разнообразия по критериям сложности и характеру финансовых продуктов, данная совокупность факторов, несомненно, влияет на повышение роли ответственности личного характера за собственные финансовые решения. В последние десятилетия остро стоит проблема повышения финансовой грамотности, которая, несомненно, влияет на использование и управление сбережениями населения. В начале 1990-х гг. возникла резкая необходимость повышения уровня финансовой грамотности граждан, потому как произошли существенные изменения социальной направленности общественной жизни, начал зарождаться новый формат финансовых отношений экономических агентов. Переход на рыночную экономику способствовал не только пересмотру существующих законодательных актов, но и принятию принципиально новых положений и законов. Возможности населения по принятию верных решений для обеспечения своего финансового благополучия заметно уменьшались – это было связано с тем, что у граждан России отсутствовали элементарные знания в области финансов, экономики, юриспруденции и налогового права.

Финансовая грамотность во многом определяет отношения между обществом и государством. На макроэкономическом уровне снижение финансовой грамотности населения может способствовать развитию теневой экономики, появлению недоверия к государственной политике, что может привести к социальной напряженности, низкому уровню поступления доходов в бюджет, который существенно повлияет на темпы экономического роста страны в целом. Повышение финансовой грамотности может способствовать тому, что население научится разумно и грамотно распределять и использовать свои доходы, а также формировать свои сбережения [Анимица, 2015].

Финансовая грамотность – совокупность навыков и знаний в области финансов, которая требуется для верного использования продуктов финансового рынка. Грамотному использованию доходов и сбережений граждан способствуют знания таких аспектов как мотивация и поведение участников финансовых отношений, обязанности и права участников рынка как корпоративных, так и частных, при этом не стоит забывать и о государственных представителях.

В России можно наблюдать устойчивую модель финансовой грамотности, которая характеризуется пассивностью финансового поведения. На основании проведенного опроса Национальным агентством финансовых исследований, можно заметить, что зарплатные карты имеют только 63 % опрошенных россиян, услугами ОСАГО пользуются 22 % граждан, услуги добровольного медицинского страхования на работе используют лишь 17 % населения. [Индыченко, Фатхлисламова, 2018]. Помимо этого, проведенный опрос подтверждает, что 71 % граждан уверен в том, что финансовые услуги довольно сложны для понимания, при этом наиболее сложными являются инвестиционные продукты и кредиты (рис. 1).

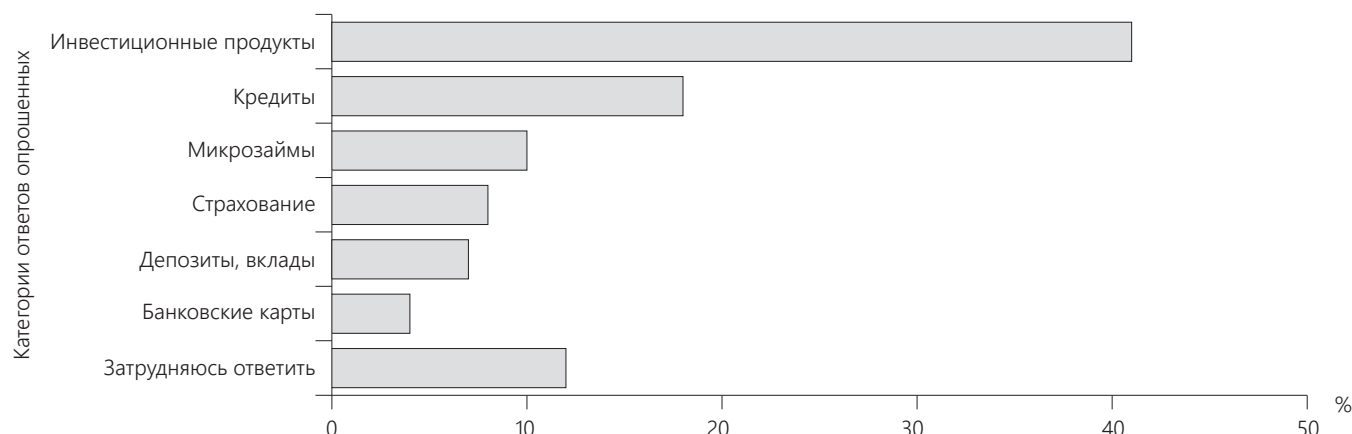


Источник: [Обзор финансовой доступности в РФ в 2018 г.] / Source: [Review of financial accessibility in Russia in 2018]

**Рис. 1.** Результаты ответов на вопрос: «С каким из суждений о получении финансовых услуг вы согласны больше всего?», 2018 г., в % от всех опрошенных

Figure 1. Results of answers to the question: "Which of the opinions on obtaining financial services do you agree with the most?", 2018, in % of all respondents

Большинство опрошенных считают, что одной из самых уязвимых аспектов неосведомленности в финансовой сфере является защита прав на рынке финансовых услуг, при этом только треть населения полагают, что их права как потребителей финансовых услуг полностью защищены (рис. 2).

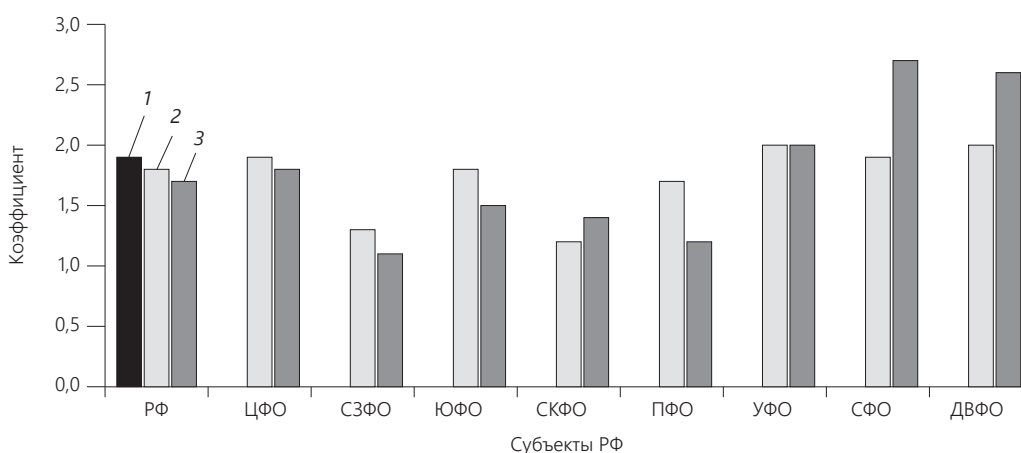


Источник: [Обзор финансовой доступности в РФ в 2018 г.] / Source: [Review of financial accessibility in Russia in 2018]

**Рис. 2.** Результаты ответов на вопрос: «В какой финансовой услуге сложнее разобраться обычному человеку?», 2018 г., % от всех опрошенных

Figure 2. Results of answers to the question: "What financial service is more difficult for an ordinary person to understand?", 2018, in % of all respondents

В период 2016–2018 гг. происходило общее снижение индикатора финансовых знаний по всей стране. Однако в нескольких округах в 2018 г. наблюдался рост данного показателя, к примеру, в Сибирском федеральном округе он составил 2,7, а в Дальневосточном округе 2,6. При этом самый низкий уровень индикатора финансовых знаний был отмечен в Северно-Западном федеральном округе – 1,1 и в Приволжском федеральном округе – 1,2 (рис. 3).



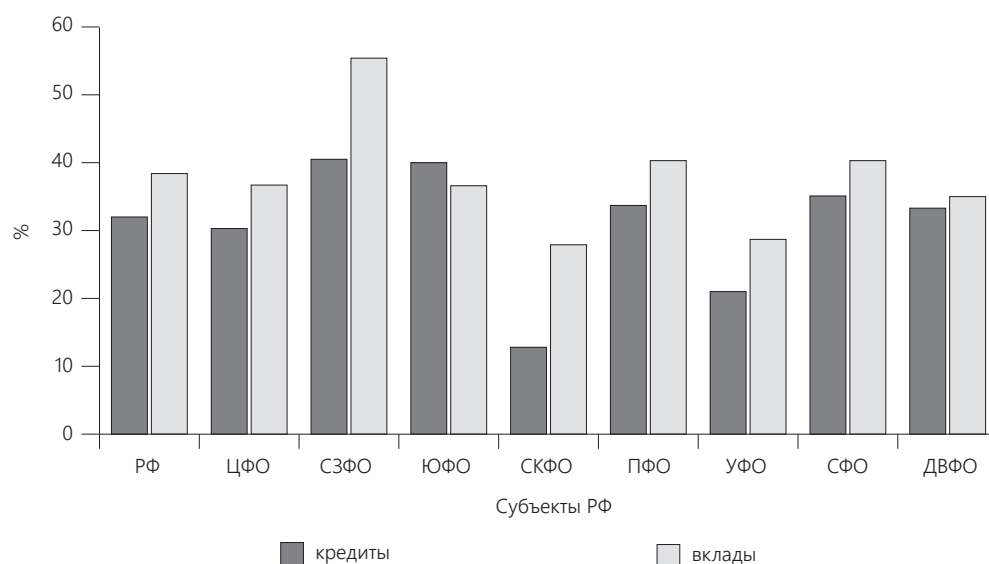
1 – данные опроса 2016 г.; 2 – данные опроса 2017 г.; 3 – данные опроса 2018 г.

Источник: [Обзор финансовой доступности в РФ в 2018 г.] / Source: [Review of financial accessibility in Russia in 2018]

**Рис. 3.** Индикатор финансовых знаний по округам

Figure 3. Financial knowledge indicator by district

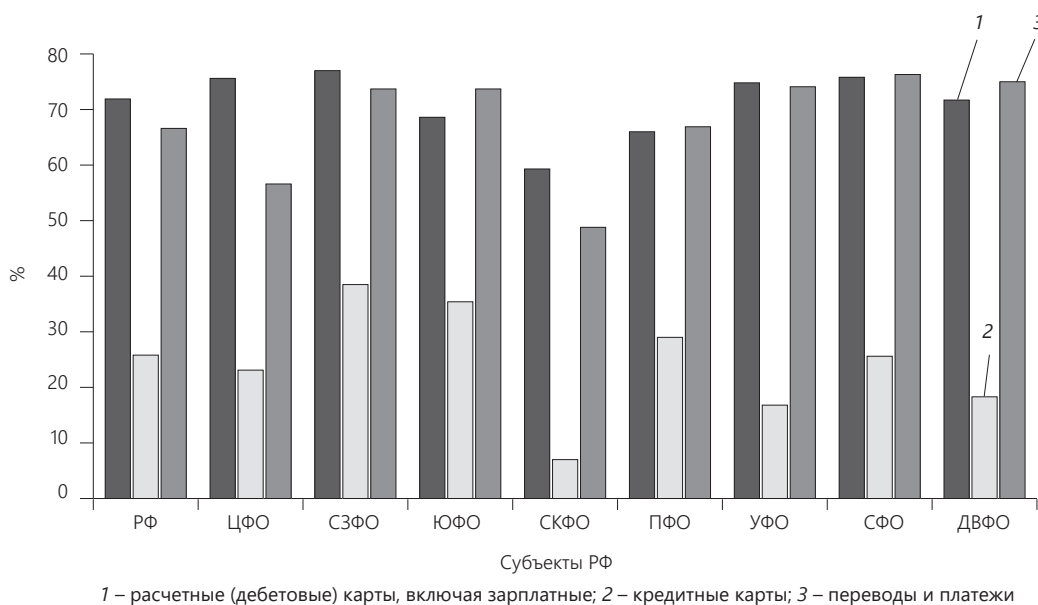
Уровень удовлетворенности граждан вкладами выше, чем по кредитам во всех федеральных округах страны. При этом самый высокий уровень данных показателей наблюдается в Северо-Западном федеральном округе, по вкладам – 55,4 % и кредитам 40,5 %, а самый низкий в Северо-Кавказском федеральном округе 27,9 % и 12,8 % соответственно (рис. 4).



Источник: [Обзор финансовой доступности в РФ в 2018 г.] / Source: [Review of financial accessibility in Russia in 2018]

**Рис. 4.** Доля взрослого населения, положительно оценивающего удовлетворенность финансовыми продуктами/услугами (кредиты, вклады), по округам, в 2018 г., в % от опрошенных  
 Figure 4. The proportion of adults who positively assess satisfaction with financial products / services (loans, deposits), by district, in 2018, in % of respondents

В отношении банковских продуктов и услуг уровень удовлетворенности расчетными (дебетовыми) и кредитными картами, а также переводами и платежами наиболее высокий в Северо-Западном федеральном округе (77 %, 38,5 % и 73,7 % соответственно), а самый низкий в Северо-Кавказском федеральном округе (59,3 %, 7 % и 48,8 % соответственно) (рис. 5).



1 – расчетные (дебетовые) карты, включая зарплатные; 2 – кредитные карты; 3 – переводы и платежи

Источник: [Обзор финансовой доступности в РФ в 2018 г.] / Source: [Review of financial accessibility in Russia in 2018]

**Рис. 5.** Доля взрослого населения, положительно оценивающего удовлетворенность финансовыми продуктами/услугами (расчетные (дебетовые) карты, кредитные карты, переводы и платежи), по округам, 2018 г., в % от опрошенных  
 Figure 5. The proportion of the adult population who positively assesses satisfaction with financial products / services (settlement (debit) cards, credit cards, transfers and payments), by districts, 2018, in % of respondents

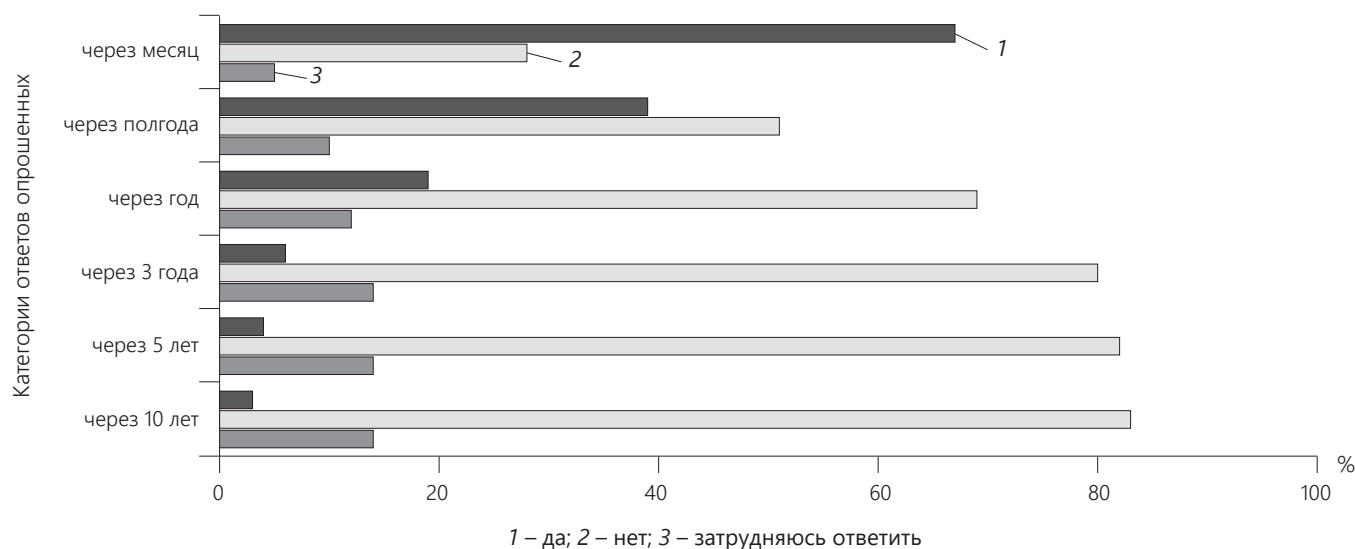
В нынешних экономических условиях для отдельных граждан и их семей особенно остро стоит вопрос минимизации своих рисков. К ним относят уменьшение долговой нагрузки, минимизацию финансовых сложностей, понижение риска банкротства, увеличение и сохранение сбережений, а также возможность обеспечения достойного уровня жизни после выхода на пенсию. Стоит отметить, что грамотные потребители в области финансов способствуют большему развитию финансового и частного сектора государства и общества в целом. В связи с этим государство ставит перед собой цель повышения уровня финансовой грамотности граждан для формирования инвестиционных ресурсов, развития финансового рынка, увеличения стабильности финансовой системы и повышения конкурентоспособности российской экономики [Хикс, 2007].

Жизнь отдельного индивида во многом зависит от уровня его грамотности в области финансов, которая оказывает существенное влияние на возможность обеспечить себя и свою семью, инвестировать в различные финансовые продукты и услуги и развивать свой творческий потенциал.

Финансы домашних хозяйств играют особую роль в хозяйственно-экономической деятельности государства. Население выступает одновременно и объектом, на который направлены усилия государства по определению рамок финансовых отношений, так и субъектом отношений в области финансов с бизнесом, который обеспечивает страну нововведениями и способствует возникновению и развитию новых финансовых инструментов. Экономика страны является неполноценной, если в нее не вовлечены финансы домашних хозяйств.

В условиях общего уровня роста благосостояния граждан и развития информационных технологий, появляется возможность для саморазвития населения. Стоит отметить, что основой финансовой грамотности является именно саморазвитие, которое способствует правильному восприятию предлагаемых финансовых продуктов и услуг, что будет оказывать существенное влияние на повышение уровня благосостояния граждан.

В России граждане не уверены в своем будущем даже в краткосрочном периоде, при этом большая часть населения не планирует своих расходы больше чем на 6 месяцев (рис. 6, 7).



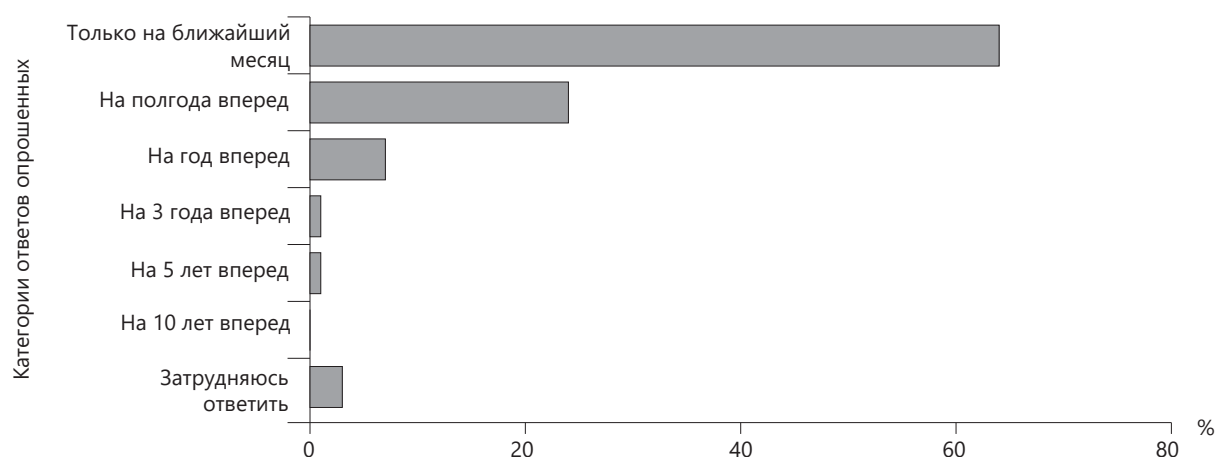
Источник: [Обзор финансовой доступности в РФ в 2018 г.] / Source: [Review of financial accessibility in Russia in 2018]

**Рис. 6.** Уверенность в будущих доходах, 2018 г., % всех респондентов

Figure 6. Confidence in future earnings, 2018, in % of all respondents

Во всем мире за последние 10 лет наблюдается повышенный интерес к финансовой грамотности, это обусловлено, прежде всего, следующими фундаментальными факторами:

- зависимость жизненного цикла от личного планирования собственных финансов;
- необходимость обеспечения достойной жизни после выхода на пенсию, оплаты жилья и создание подушки безопасности на случай кризисных явлений;
- повышение продолжительности жизни, уровня доходов и желание иметь разнообразный выбор финансовых продуктов и услуг [Кейнс, 1999].



Источник: [Обзор финансовой доступности в РФ в 2018 г.] / Source: [Review of financial accessibility in Russia in 2018]

**Рис. 7.** Планирование доходов, 2018 г., в % опрошенных  
Figure 7. Revenue planning, 2018, in% of respondents

Основными мотивами для повышения финансовой грамотности конкретного индивида являются:

- способность обеспечить достойный уровень жизни семьи в текущем периоде;
- приобретение достойного и качественного жилья;
- уменьшение зависимости семьи от утраты трудоспособности ее членов кормильца;
- создание «финансовой подушки» для членов семьи при потере кормильца;
- возможность дать образование и способствовать всестороннему развитию детей, при этом оплачивая все расходы, связанные с посещением детского сада, школы, гимназии, лицея, различного рода художественных, спортивных и других секций и кружков;
- способность увеличивать уровень личностного развития, имея возможность путешествовать, посещать различного рода выставки и мероприятия;
- формирование резервного фонда, организация собственного бизнеса, минимизация уровня различного рода задолженности;
- обеспечение достойной жизни на пенсии;
- создание семейного капитала для будущего поколения и передача наследства [Суворов, 2009].

Финансовые решения будь то расходование, потребление или сберегательное потребление во многом связаны с такими установками как решения о занятости и домашней работе, содержание детей, проведение досуга.

На принятие экономических решений существенно влияют стадии жизненного цикла семьи. Условно можно выделить следующие четыре стадии жизненного цикла:

- 1 стадия: начало трудовой деятельности, создание семьи, покупка жилья (20–30 лет);
- 2 стадия: повышение уровня жизни и накопление (30–50 лет);
- 3 стадия: обеспечение старости (50–60 лет);
- 4 стадия: передача имущества (от 70 лет) [Остапенко, 2007].

Стоит отметить, что в первые две стадии жизненного цикла у индивида происходит рост доходов, а от уровня его финансовой грамотности зависит изменение дохода в последние две стадии. В каждой стадии у граждан меняется цели, мотивы и сберегательное поведение [Смит, 1956]. На финансовое поведение и потребление граждан влияет их восприимчивость и усвоение поступающей информации о финансовых услугах и продуктах. На каждой стадии жизненного цикла можно выявить сложившуюся устойчивую модель финансового поведения индивида. К примеру, в молодости большинство граждан не склонно к долгосрочному планированию и накоплению, при этом в более взрослом возрасте перед индивидом встает вопрос, какую часть доходов ему необходимо направить на сбережения, а какую на удовлетворение своих повседневных потребностей. Стоит отметить, что экономические мотивы формируются и меняются на протяжении всего



жизненного цикла человека, что приводит к изменению финансового поведения в целом: от изменения бюджета до выбора последовательности достижения масштабных финансовых целей.

Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод, что финансовая грамотность играет немаловажную роль в формировании сбережений населения. Для ее повышения можно выявить следующие направления и инструменты:

- проведение выездных обучающих семинаров и «круглых столов», разработка методических и раздаточного информационного материала для слушателей;
- создание единого центра обращения граждан по различным аспектам связанным с предоставлением консультационных услуг в вопросах взаимодействия с финансовыми организациями;
- создание и выпуск информационных листовок и брошюр, которые будут способствовать обучению граждан;
- организация размещения в сети Интернет различных интерактивов по вопросам правильного выбора финансовых продуктов и услуг;
- проведение обучающих лекций и семинаров по вопросам финансовой грамотности граждан.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Повышение финансовой грамотности граждан приводит к формированию семейного бюджета, грамотному управлению денежными потоками, как отдельной семьи, так и на макроуровне, знания в области предпринимательской деятельности при этом, имея возможность использовать большое многообразие финансовые продукты и услуги, все это способствует формированию активного инвестиционного и сберегательного поведения, повышает приток средств в экономику страны. Все эти факторы, несомненно, влияют на привлекательность инвестиционных финансовых продуктов и услуг. В период финансовых кризисов высокий уровень финансовой грамотности может благоприятно влиять на снижение негативных социальных и экономических последствий. В связи с этим, государство должно быть в первую очередь заинтересовано в повышении финансовой грамотности.

Грамотный потребитель финансовых продуктов, который предъявляет высокие требования к ним, стимулирует рынок к совершенствованию предлагаемых услуг. Финансовые структуры заинтересованы в повышении грамотности в области финансов населения, поскольку это снижает риски коммерческих банков, позволяет повысить лояльность клиентов и увеличение их количество. Исходя из вышеизложенного можно сделать вывод, что низкий уровень финансовой грамотности может привести к сдерживанию развития финансовых рынков и к ограничению населения принимать оптимальные решения по распределению своих финансов и доходов, что несомненно приведет к снижению уровня сбережений.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- Анимица П.Е. (2015). Особенности финансового поведения домашних хозяйств в условиях геополитической нестабильности// Известия Уральского государственного экономического университета. № 6 (62). С. 43–51.
- Индыченко Ю.В., Фатхлисламова Г.Ф. (2018). Сбережения граждан как источник развития негосударственного пенсионного обеспечения в России//Вестник университета. № 8. С. 111–116.
- Кейнс Дж.М. (1999). Общая теория занятости, процента и денег. М.: Гелиос АРВ. 352 с.
- Остапенко Ю.М. (2007). Экономика труда. Учеб. пособие 2-е издание, переработанное и дополненное. М.: ИНФРА-М., 145 с.
- Смит А. (1956). Исследование о природе и причинах богатства народов. М.: Соцэкгиз. 688 с.
- Суворов А.Б. (2009). Доходы и потребление населения: макроэкономический анализ и прогнозирование. М.: Макс Пресс. 86 с.
- Хикс Дж. Р.. (2007) Стоимость и капитал / Цифровая книга. Директмедиа Паблишинг. 291 с.
- Обзор финансовой доступности в Российской Федерации в 2018 году. Доступ: [https://cbr.ru/Collection/Collection/File/25684/review\\_24122019.pdf](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/25684/review_24122019.pdf) (дата обращения 01.12.2019).



## REFERENCES

- Animitsa P.Ye. (2015), “Features of financial behavior of households in the context of geopolitical instability” [“Osobennosti finansovogo povedeniya domashnikh khozyaistv v usloviyakh geopoliticheskoi nestabil’nosti”], *News of the Ural State University of Economics* [Izvestiya Ural’skogo gosudarstvennogo ekonomicheskogo universiteta], no. 6 (62), pp. 43–51.
- Indychenko Yu.V. and Fatkhislamova G.F. (2018), “Citizens’ savings as a source of development of non-state pension provision in Russia” [“Sberezheniya grazhdan kak istochnik razvitiya negosudarstvennogo pensionnogo obespecheniyachkeniya v Rossii”], *Vestnik universiteta*, no. 8, pp. 111–116.
- Keyns Dzh.M. (1999), *General theory of employment, interest and money* [Obshchaya teoriya zanyatosti, protsenta i deneg], Gelios ARV, Moscow, 352 p.
- Khiks Dzh. R. (2007), *Cost and equity* [Stoimost’ i capital], Digital book [Tsifrovaya kniga], 291 p.
- Ostapenko Yu.M. (2007), *Labor economics* [Ekonomika truda], Ucheb. posobiye 2-ye izdaniye, pererabotannoye i dopolnennoye, INFRA-M, Moscow, 145 p.
- Smit A. (1956), *Study on the nature and causes of the wealth of nations* [Issledovanie o prirode i prichinakh bogatstva narodov], Sotsekgiz, Moscow, 688 p.
- Suvorov A.B. (2009) *Incomes and consumption of the population: macroeconomic analysis and forecasting* [Dokhody i potreblenie naseleniya: makroekonomicheskii analiz i prognozirovanie], Maks Press, Moscow, 86 p.
- Review of financial accessibility in the Russian Federation in 2018, available at: [https://cbr.ru/Collection/Collection/File/25684/review\\_24122019.pdf](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/25684/review_24122019.pdf) (accessed 01.12.2019).