

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет (национальный исследовательский
университет)»

Высшая школа экономики и управления
Кафедра «Финансовые технологии»

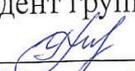
Оценка финансовой грамотности населения и пути её повышения

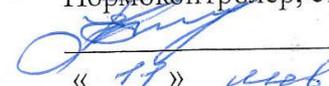
АЛЬБОМ ИЛЛЮСТРАЦИЙ
К ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ ЮУрГУ –
38.04.01.2021.759.ВКР

Количество листов 16

Руководитель работы, к.э.н., доцент

Н.В. Жданова
« 09 » 01 2021 г.

Автор работы,
Студент группы ЭУ – 391

О.А. Урядова
« 11 » 01 2021 г.

Нормоконтролер, ст. преподаватель

Е.Ю. Куркина
« 11 » 11 2021 г.

Челябинск 2021

Оценка финансовой грамотности населения и пути её повышения

Автор работы:
студент группы ЭУ-391
Урядова О.А.

Руководитель:
к.э.н., доцент кафедры ФТ ЮУрГУ
Жданова Н.В.



Цель

- Выявление проблем в области финансовой грамотности населения Российской Федерации и разработка инструментов для повышения её уровня.

• Рассмотреть теоретические аспекты финансовой грамотности

• Дать оценку уровню финансовой грамотности населения Российской Федерации

• Выявить приоритетные группы населения Челябинской области, нуждающиеся в повышении уровня финансовой грамотности

• Разработать инструменты для повышения финансовой грамотности населения

Объект

- Финансовая грамотность населения Российской Федерации

Предмет

- Инструменты по повышению финансовой грамотности населения

Классификация инструментов по повышению финансовой грамотности

По срокам осуществления

- Немедленные
- Постоянные
- Долгосрочные

По группам пользователей

- Продвинутая группа
- Группа учащихся
- Широкие слои населения

По используемым средствам

- Медийная программа
- Административная программа
- Общеобразовательная программа
- Прямая разъяснительная работа и специальные мероприятия

Задачи Стратегии по повышению финансовой грамотности населения

Повышение охвата
аудитории и качества
финансового
образования и
информированности
населения

Обеспечение
необходимой
институциональной базы
и методических ресурсов
образовательного
сообщества

Разработка механизмов
взаимодействия
государства и общества
для обеспечения
повышения уровня
финансовой грамотности

Целевые группы Стратегии по повышению финансовой грамотности населения

Школьники, студенты

Граждане с низким и
средним уровнем
доходов

Пенсионеры и
граждане
предпенсионного
возраста



Рисунок 1 – Значение Индекса финансовой грамотности по странам мира

Страна	% опрошенных
Корея	62
Канада	61
Китай	61
Франция	59
Германия	59
Турция	58
Саудовская Аравия	51
Индонезия	50
Бразилия	48
Среднее значение по странам G20	48
Великобритания	47
Россия	45
Мексика	39
Аргентина	38
Индия	32

Рисунок 2 - Доля опрошенных, набравших минимальный показатель (5 из 7 баллов) по оценке финансовых знаний

Страна	Компоненты						
	Изменение цены денег во времени	Процент по кредиту	Простой процент по вкладу	Сложный процент по вкладу	Понимание риска	Определение инфляции	Диверсификация
Аргентина	69	87	22	37	68	91	59
Бразилия	65	78	50	30	84	58	77
Великобритания	38	83	57	52	74	80	52
Германия	71	86	58	53	77	80	65
Индия	41	67	42	35	78	73	50
Индонезия	14	76	78	38	73	67	48
Италия	48	54	47	33	73	71	37
Канада	57	93	58	56	86	92	68
Китай	70	78	74	55	74	77	57
Корея	71	83	52	53	88	80	81
Мексика	74	92	12	32	80	87	64
Россия	65	88	48	46	78	67	41
Саудовская Аравия	27	69	46	34	67	71	60

Рисунок 3 - Доля верных ответов по компонентам финансовых знаний, в % опрошенных по стране

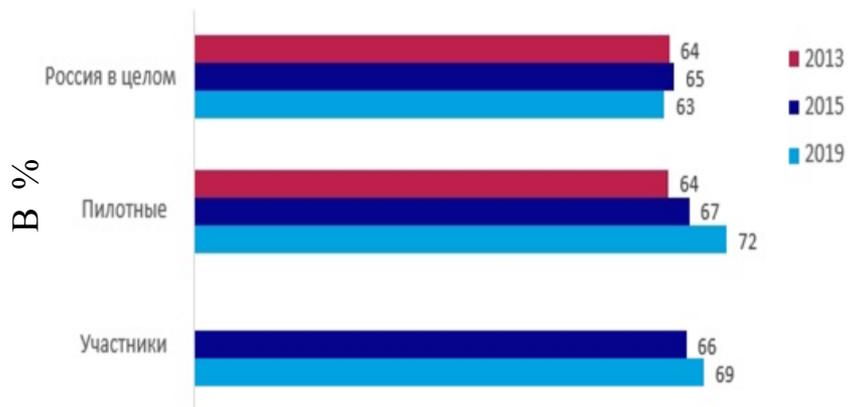


Рисунок 4 – Осознание соотношения «риск – доходность» при выборе финансовых продуктов; доля правильных ответов

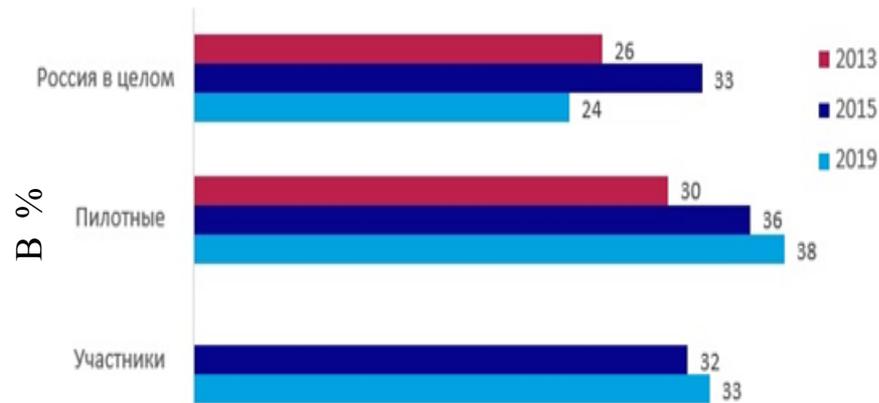


Рисунок 5 – Важность наличия некоторой суммы на непредвиденные расходы, доля откладывающих на непредвиденные расходы

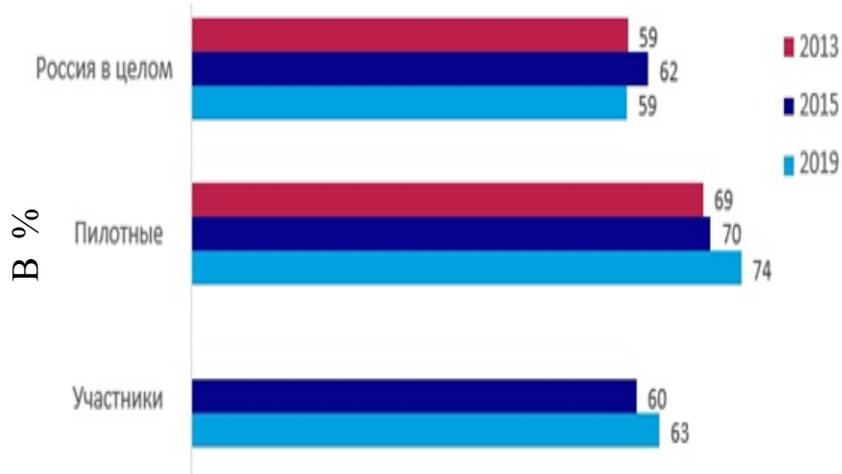


Рисунок 6 – Осознание необходимости сравнения альтернативных предложений при выборе кредитных продуктов, доля сравнивающих условия

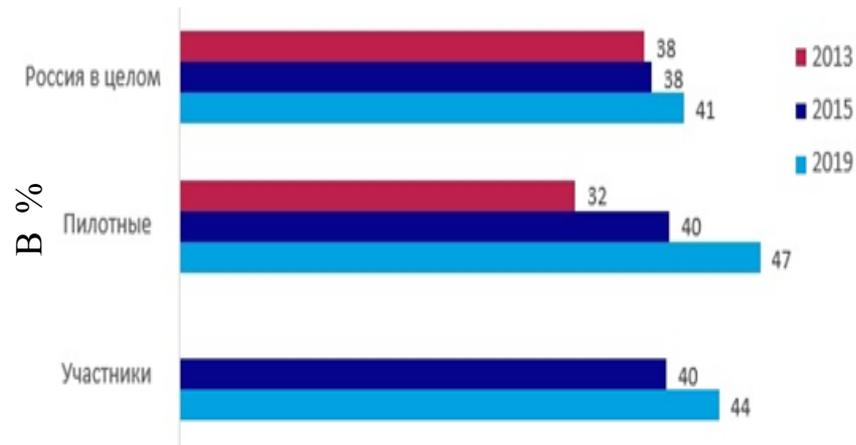


Рисунок 7 – Знание о необходимых действиях при обнаружении обмана со стороны финансовой организации, доля давших правильный ответ

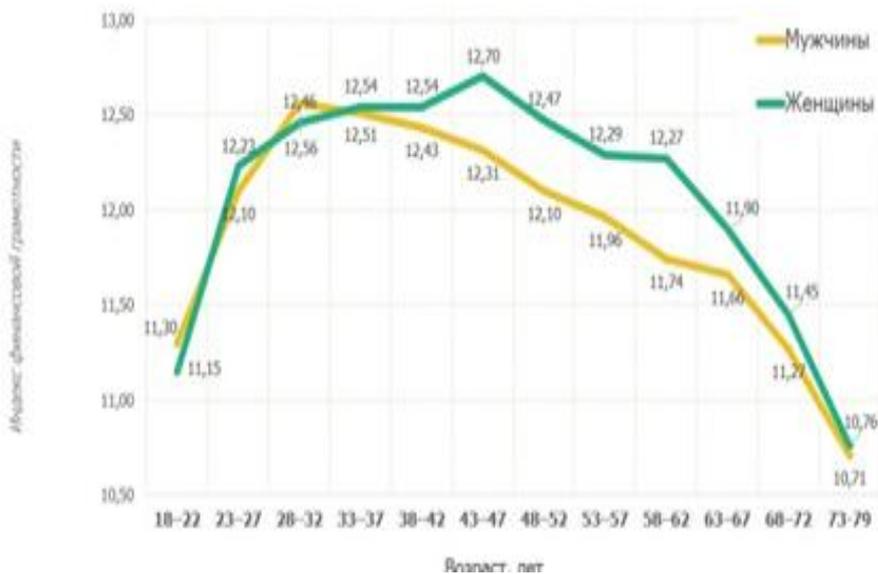


Рисунок 8 – Уровень финансовой грамотности по возрасту

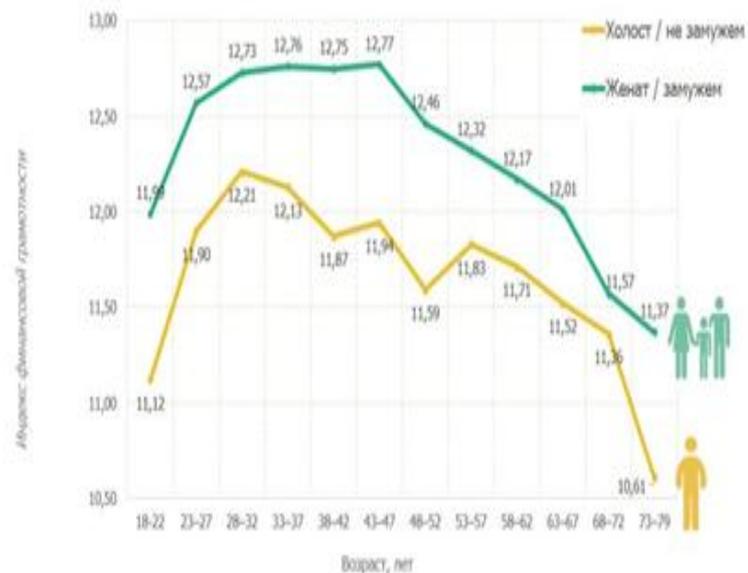


Рисунок 9 – Уровень финансовой грамотности по признаку – наличие семьи



Рисунок 10 – Наиболее востребованные темы для повышения финансовой грамотности

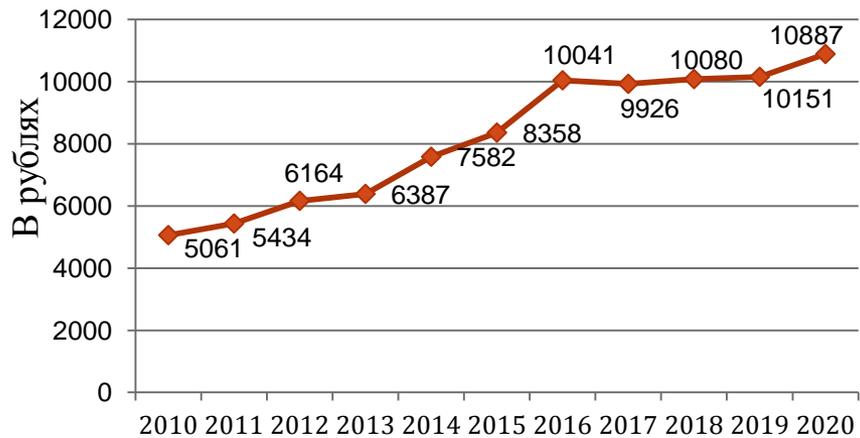


Рисунок 11 – Динамика величины прожиточного минимума трудоспособного населения Челябинской области

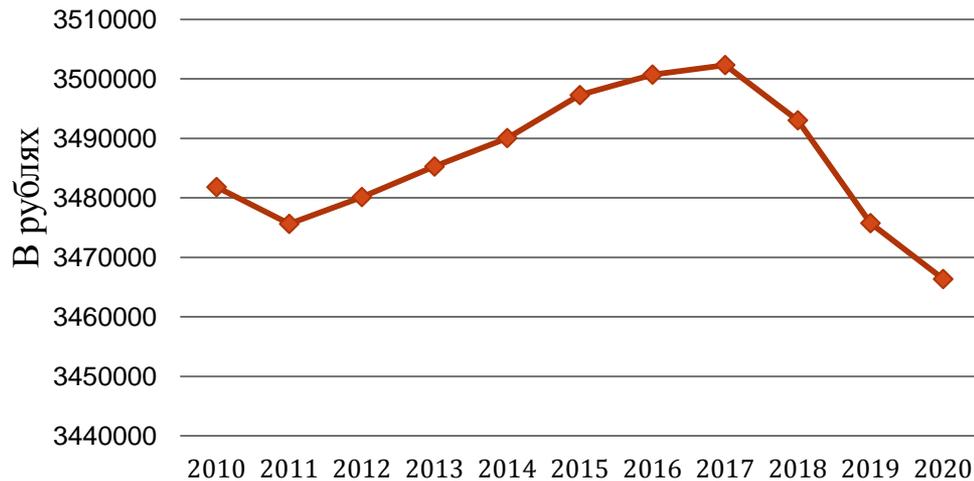


Рисунок 12 – Динамика общей численности населения Челябинской области

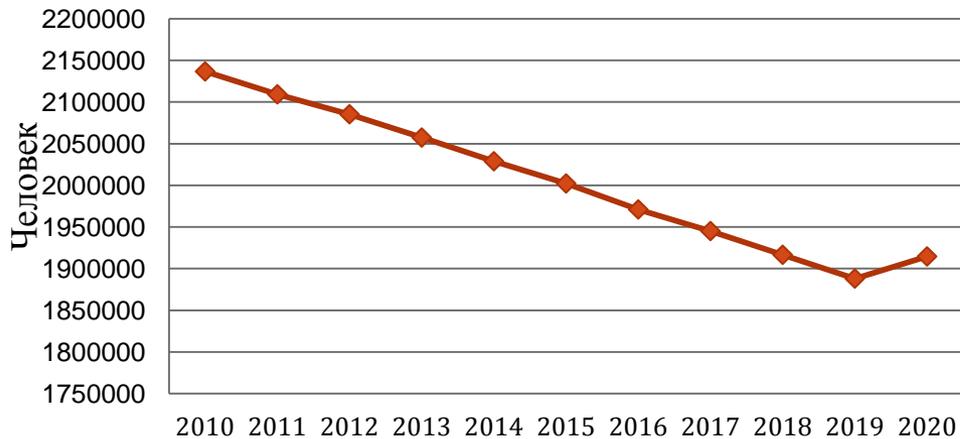


Рисунок 13 – Динамика численности трудоспособного населения Челябинской области

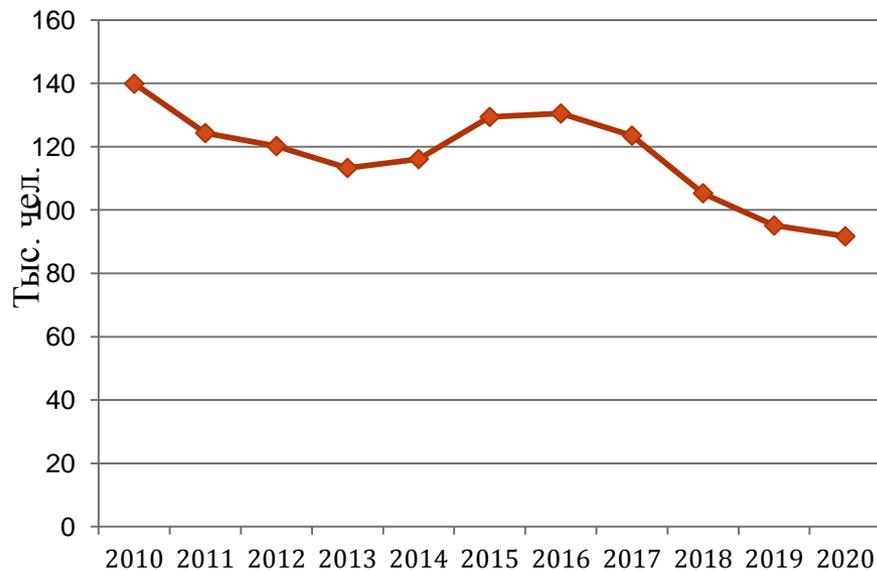


Рисунок 14 – Динамика численности безработного населения

Таблица 1 – Численность безработных и уровень безработицы за январь-июнь 2019 и 2020 гг.

Месяц	Численность безработных в 2019 г., тыс. чел.	Уровень безработицы в 2019 г., в % к численности рабочей силы	Численность безработных в 2020 г., тыс. чел.	Уровень безработицы в 2020 г., в % к численности рабочей силы	Изменение численности безработных, тыс.чел.	Изменение уровня безработицы, в %
Январь	101,6	5,4	91,7	4,9	-9,9	-0,5
Февраль	100,2	5,3	91,1	4,9	-9,1	-0,4
Март	98,3	5,2	90,9	4,9	-7,4	-0,3
Апрель	96,8	5,2	96,0	5,2	-0,8	0
Май	95,6	5,1	109,1	5,9	13,5	0,8
Июнь	95,5	5,1	126,5	6,8	31	1,7

Таблица 2 – Численность малообеспеченного населения Челябинской области

Год	Численность, тыс. чел.	Численность, в % к общей численности населения
2010	376,00	10,8
2011	356,60	10,2
2012	374,00	10,8
2013	352,80	10,1
2014	387,70	11,1
2015	408,30	11,7
2016	480,00	13,7
2017	483,20	13,8
2018	461,30	13,2
2019	446,80	12,8
2020	446,50	12,8

Задачи повышения финансовой грамотности населения Челябинской области

повышение информированности людей о финансовых продуктах;

повышение качества управления личными финансами

изменение отношения людей к финансовым учреждениям и продуктам, а также изменение их финансового поведения

повышение уверенности людей в принятии экономических решений за счет повышения уровня их финансовой грамотности

повышение степени защищенности людей от мошенников за счет расширения знаний об основных видах мошенничества в сфере финансов

Цель пособия

- изменение отрицательного отношения граждан к долгосрочному финансовому планированию и сбережениям, а также расширение выбора способов сбережения собственных средств и минимизация рисков финансовых потерь

Задачи пособия

- Ознакомление читателей с видами вкладов, а также с таким способом сохранения и преумножения собственных средств, как индивидуальный инвестиционный счет;
- Изучение видов кредитов, микрозаймов и их особенностей;
- Рассмотрение видов страхования;
- Приобретение знаний о том, как не попасться на уловки мошенников в сфере кредитования и страхования.

Целевая аудитория

- малообеспеченное трудоспособное население в возрасте от 18 до 60 лет.

Структура пособия

Раздел «Сохранить и преумножить»

- Раздел «Сохранить и преумножить сбережения» посвящен банковским депозитам. Данный раздел знакомит своих читателей с видами возможных вкладов, а также с таким видом инвестиционных инструментов как индивидуальный инвестиционный.

Раздел «Получить денежные средства»

- Раздел «Получить денежные средства» знакомит читателей с такими финансовыми продуктами как кредит и микрозаем, а также с видами мошенничества в данной сфере

Раздел «Застраховать»

- Раздел «Застраховать» посвящен финансовой услуге, которая может защитить от возможных рисков – страхованию. В нем приведена классификация страхования, описание его видов, критерии выбора страховой компании, а также уловки мошенников, на которые могут попасться люди

Выводы по работе

Задача	Место решения	Методы решения задач	Результаты, проблемы и рекомендации
Рассмотреть теоретические аспекты финансовой грамотности	Глава 1	Поиск и обзор литературы, нормативных документов, электронных ресурсов	Рассмотрены основные понятия финансовой грамотности и инструменты по её повышению.
Дать оценку уровню финансовой грамотности населения Российской Федерации	Глава 2	Проведение сравнительного анализа финансовой грамотности населения по странам мира, а также по России	Проведен сравнительный анализ уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации. Сравнительный анализ представлен в виде таблиц и диаграмм. Сделаны выводы.
Выявить приоритетные группы населения Челябинской области, нуждающиеся в повышении уровня финансовой грамотности	Параграф 3.1	Проведение анализа численности населения Челябинской области	В ходе анализа выявлено, что наиболее приоритетной группой для повышения финансовой грамотности является малообеспеченное трудоспособное население.
Разработать инструменты для повышения финансовой грамотности населения	Параграф 3.2	Выявление приоритетных тем для повышения финансовой грамотности населения Челябинской области	Разработано методическое пособие по повышению финансовой грамотности малообеспеченного трудоспособного населения Челябинской области.

Публикации:

1. Урядова О.А. Финансовая грамотность населения как главный фактор социальной ответственности финансовых организаций и государства / О.А. Урядова// Молодой исследователь — 2019. — № 6. — С. 346—353.

2. Урядова О.А. Анализ уровня финансовой грамотности населения Челябинской области / О.А. Урядова// Умные технологии в современном мире: материалы III всероссийской научно-практической конференции, 24 – 25 ноября 2020 г. / под ред. И.А. Баева. – Челябинск.: Издательский Центр ЮУрГУ, 2020. – Т.1. – с. 149 -154.

Конференции:

3. 72-ая студенческая научная конференция ЮУрГУ (25 апреля 2019 г.), – Челябинск.

4. Выставка научно-технического творчества студентов, Челябинск, 24-26 апреля 2019 г.