

УДК 336

***ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ:
ПРИВЫЧКИ, КОТОРЫЕ МЕНЯЮТ ЖИЗНЬ***

Чалбаш Т.А.

Финансовый менеджер,

ООО «СВК Партнер Групп»

г. Москва, Россия

Аннотация: статья посвящена проблеме финансовой грамотности и её влиянию на благосостояние. Несмотря на осознание её значимости, исследования в США, ЕС и России показывают низкий уровень практических финансовых навыков у значительной части населения. Автор разбирает мифы, мешающие развитию финансовой грамотности, и подчёркивает важность не только знаний, но и привычек: ведения бюджета, создания резервов, инвестирования.

Предлагаются конкретные шаги по улучшению финансовых навыков, включая постановку целей и изучение практических материалов. Основной вывод: финансовая грамотность — это не просто теория, а постоянная работа над собой, требующая дисциплины и активного применения знаний в жизни.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовое образование, финансовые привычки, управление финансами, личные финансы, бюджетирование, психология финансов, планирование расходов

FINANCIAL LITERACY: HABITS THAT CHANGE LIVE

Chalbash T.

Financial Manager,

SVK Partner Group LLC

Moscow, Russia

Abstract: The article addresses the issue of financial literacy and its impact on well-being. Despite recognizing its importance, studies in the U.S., the EU, and Russia show a low level of practical financial skills among a significant portion of the population. The author examines myths that hinder the development of financial literacy and emphasizes the importance of not only knowledge but also habits such as budgeting, building financial reserves, and investing.

Specific steps for improving financial skills are proposed, including goal setting and studying practical materials. The key conclusion is that financial literacy is not just theory but an ongoing process of self-improvement, requiring discipline and the active application of knowledge in everyday life.

Keywords: Financial literacy, financial education, financial habits, financial management, personal finance, budgeting, psychology of finance, expense planning.

В современном динамичном и постоянно меняющемся мире финансовая грамотность становится неотъемлемой частью человеческой жизни. Человечество проживает стадию активного экономического развития – финансовые инструменты становятся более сложными; появляются структурные финансовые продукты; в том числе активно продвигаются цифровые финансовые активы, криптовалюты.

Очевидно, что финансово неграмотный человек в таком мире занимает наименее выгодную позицию. Он утрачивает возможность поспевать за текущей ситуацией, что неблагоприятно сказывается на уровне его финансового благополучия. Таким образом, финансовая грамотность становится важным столпом финансового достатка и материальной обеспеченности, но, забегаая наперед, только в тех случаях, когда за ней скрываются реальные действия и привычки.

Как часть функциональной грамотности, отвечающей по данным PISA¹ за способность человека эффективно действовать в различных жизненных ситуациях, финансовая грамотность решает обширный спектр функций (рис. 1). Все они сводятся к тому, чтобы сделать жизнь человека лучше и не просто наделить его необходимыми знаниями о финансах в различных сферах, а именно обеспечить готовность применять их на практике, в реальных жизненных обстоятельствах.

Функции финансовой грамотности в жизни человека	Планирование бюджета
	Управление доходами и расходами
	Постановка и движение к финансовым целям
	Планирование финансов
	Инвестиции
	Управление долговыми обязательствами
	Преодоление финансовых рисков
	Накопление сбережений
	Владение текущей ситуацией с финансами в мире
	Адекватное использование финансовых инструментов
	Накопление пенсии
	Управление налогами
	Ведение собственной финансовой отчетности
Осознанное финансовое поведение	

*источник – авторская разработка

Рис. 1 - Функции финансовой грамотности в жизни человека*

Казалось бы, о финансовой грамотности всем давно известно, о ней ведется множество разговоров. Однако не всегда за ними скрываются реальные действия, причем действия именно самих людей. Приведем немного статистики. Компанией FICO в сентябре 2024 года было проведено исследование, результаты которого показали, что 60% американцев считают личные финансы одним из

¹ Programme for International Student Assessment (PISA). Available at: <https://www.oecd.org/en/about/programmes/pisa.html>

самых полезных предметов в школе. Почти 98% респондентов выразили интерес к обучению финансовой грамотности, поскольку считают такое обучение важным в обеспечении собственного финансового благополучия. Около 66% опрошенных полагают, что их текущее финансовое положение могло бы улучшиться при наличии лучшего финансового образования. Особенно остро проблему финансовой грамотности ощущает экономически активное поколение зумеров, представители которого в 28% случаев считают себя финансово неграмотными².

Согласно результатам National Financial Literacy Test³, за 2018-2023 годы существенных изменений в уровне финансовой грамотности населения США практически не произошло; средний балл по тестированию среди представителей 19-51+ летнего возраста варьируется в пределах 71-78% (при выборке около 50 тыс. чел.). Доля участников, успешно прошедших тест, еще меньше; она составляет 57,4%, т.е. больше трети проходящих не обладают достаточным уровнем финансовой грамотности. Схожие результаты наблюдаются и в другом исследовании; согласно FINRA Investor Education Foundation, только 34% американцев смогли правильно ответить на вопросы, связанные с базовыми финансовыми концепциями⁴.

Хотя американцы осознают значение финансовой грамотности и признают, что она могла бы повлиять на их финансовое благополучие, подобное не приводит к реальным изменениям. Однако не стоит считать, что это только проблема Америки. Схожие исследования в целом проводятся во всем мире, и в них также регистрируются аналогичные проблемы. Например, странах Европейского Союза 18% населения обладают низким уровнем финансовой грамотности; 64% - средним и 18% - высоким. Причем в зависимости от

² FICO Credit Scores Explained. Available at: <https://www.investopedia.com/fico-credit-scores-explained-5072985>

³ National Financial Literacy Test Results. Available at: <https://www.financialeducatorsCouncil.org/national-financial-literacy-test/>

⁴ Financial Capability in the United States. Available at: <https://www.finrafoundation.org/sites/finrafoundation/files/NFCS-Report-Fifth-Edition-July-2022.pdf>

рассматриваемой страны-члена ЕС уровень финансовой грамотности в доле соотношении изменяется. Комиссар по вопросам финансовой стабильности, финансовых услуг и союза рынков капитала Мейрид МакГиннесс отметила, что задача повышения финансовой грамотности населения как никогда актуальна и требует своевременных и совместных мер, поскольку от этого зависит благосостояние и устойчивость населения перед финансовыми потрясениями⁵.

В России по данным НАФИ 30% граждан имеют низкий уровень финансовой грамотности; оставшиеся 70% - средний (54%) и высокий (16%). За 2018-2024 гг. общий уровень финансовой грамотности вырос, и доля граждан с низким уровнем сократилась на 14%. Тем не менее, исполнительным директором Аналитического центра НАФИ Людмилой Спиридоновой признается, что необходимо развивать навыки практического использования финансово-грамотных установок⁶.

Здесь стоит заметить, что развитие привычек в области финансовой грамотности – основа постепенного её повышения, сохранения вектора движения к благополучию и благосостоянию. Начинать нужно уже сегодня, поскольку с каждым днем «буфер» между реальной ситуацией и теорией увеличивается. Здесь как никогда актуальной видится известная цитата У. Баффета «Не откладывайте на завтра то, что можно сделать сегодня. Время – это друг успешного бизнеса, но враг тех, кто бездействует». Она полностью применима к финансовой грамотности, многие элементы которой совпадают с бизнесом и управлением.

Причем знание теории не делает человека финансово грамотным, поскольку человек должен уметь применять знания в реальных жизненных ситуациях. От этого обладать знаниями, конечно, не плохо, но их нужно не только поглощать, но и превращать в собственную жизнь. Как отмечал С. Орман,

⁵ Eurobarometer survey reveals low levels of financial literacy across the EU. Available at: https://finance.ec.europa.eu/news/eurobarometer-survey-reveals-low-levels-financial-literacy-across-eu-2023-07-18_en

⁶ Индекс финансовой грамотности россиян – 2024. Available at: <https://nafi.ru/analytics/indeks-finansovoy-gramotnosti-rossiyan-2024/>

«Финансовая свобода начинается с хороших привычек. Начните с малого, но начните сегодня». Именно привычки в области финансовой грамотности, которые формируются не без знания фундаментальных основ, составляют основу движения к благополучию.

Итак, что же такое финансовая грамотность? Конечно, это не просто знания человека в финансовой сфере, и даже не установки, опыт. Стоит рассматривать финансовую грамотность как каждодневный и непрерывный труд. Подобное объясняется тем, что чтобы быть финансово грамотным, необходимо идти в ногу со временем, быть в тренде актуальных событий и изменений. В любом случае основу финансовой грамотности составляют знания, представления, и только за ними следуют опыт и включенность в финансово-экономические процессы. Под включенностью в данном случае понимается активная позиция, а не пассивное существование на их фоне.

Чтобы стать финансово грамотным, не нужно быть теоретиком. Изучение теории отнимает много сил, времени, но фактически не дает результата в отсутствие практики. Концептуально стоит разграничивать теоретический и практический уровни финансовой грамотности человека. Учиться на практике означает в первую очередь работать со своими привычками, постепенно формировать их, и в том числе попутно осваивать теорию.

Тут стоит отметить, что от практических действий и расширения знаний людей нередко отталкивают их предубеждения. Как отмечается в научной литературе⁷, «Недостаток знаний о финансовых продуктах и услугах, технологиях взаимодействия с поставщиками услуг порождает отсутствие желания у потенциальных потребителей воспользоваться этими возможностями, даже если у них есть доступ к таким услугам». Проще говоря, у людей может проявляться недоверие или страх перед финансовыми инструментами из-за недостаточной информированности о них. Сюда же можно отнести предвзятое

⁷ Худько Е. Текущие оценки и проблемы измерения уровня финансовой грамотности в мировой практике. Экономическое развитие России, vol. 23, no. 8, 2016, pp. 22-28.

мнение о сложности финансовой сферы, недоверие к финансовым организациям или ощущение, что знания из области финансов «не для меня». Другое исследование⁸ показывает, что чаще менее финансово грамотным людям свойственна низкая контролируемость собственных эмоций, ориентация на краткосрочные предпочтения, высокая склонность к риску. Данные выводы в очередной раз подтверждают, что избегание сложных решений (а финансы – сфера сложная), чистый стресс, закономерно приводит к неспособности человека взять ситуацию под свой контроль.

Так каковы мифы о финансовой грамотности? Сюда стоит отнести несколько наиболее распространенных мифов:

1. Финансовая грамотность для богатых. Нет. Напротив, чтобы стать более финансово обеспеченным (не путать с богатым), нужно ориентироваться на финансовую грамотность и её развитие.

2. Откладывать деньги может только тот, кто много зарабатывает. Опять же нет. Конечно, в ситуации, когда у человека бюджет распределен от зарплаты до зарплаты, данное утверждение можно считать верным. Но на практике данное утверждение – попытка сбросить с себя ответственность. Откладывая регулярно даже небольшие суммы (на депозиты; вкладывая в инвестиции и т. д.) со временем можно накопить существенный капитал.

3. Чтобы инвестировать, нужно быть профессионалом. Знания и понимание инвестиций не навредят, но никто не запрещает «набивать шишки» собственным опытом и, что важно, действиями. Чтобы инвестировать – нужно скачать мобильное приложение. Такова реальность.

4. Когда мало денег, планировать свой бюджет нет смысла. Здесь стоит объяснить, что бюджет следует планировать всегда. План дает стимул придерживаться определенных рамок и направленности. Да, план можно и

⁸ Кузина О. Е., Абдураманов А. Я., Моисеева Д. В. Финансовая грамотность россиян: взаимосвязь с социально-демографическими и психологическими характеристиками. Вопросы экономики, по 9, 2024, pp. 107–137.
Дневник науки | www.dnevniknauki.ru | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

нужно корректировать. Но факт наличия плана, как минимум, формирует представления о располагаемых финансах.

5. Финансовая грамотность – это про экономию и отказ от удовольствий. Напротив, на перспективу вложения в собственную финансовую грамотность обеспечивают человеку потенциально больше материальных удовольствий. Если говорить про экономию, то у всего есть свой «здоровый» предел, и его для себя каждый устанавливает самостоятельно.

Итак, не нужно быть экспертом, чтобы опровергнуть эти и многие другие предубеждения. Они скорее являются оправданием для людей, которые не желают заниматься вопросами своей финансовой грамотности.

Но даже у тех, кто желает развивать в себе качества, свойственные финансово грамотным людям, встает очевидный (но несмотря на это сложный) вопрос – с чего начать?

Ответ – любые изменения начинаются с целей и следующих за ними действий. Как говорил Н. Хилл, «Цель – это мечта с установленным сроком исполнения». Цель дает понимание, к чему вы должны прийти по прошествии определенного количества времени. После цели начать стоит с постепенного формирования новых жизненных привычек, которые свойственны финансово грамотным людям. Приведем примеры некоторых из них:

- *планировать бюджет, вести учет доходов и расходов*; данная привычка начинается с планирования поступлений и отчислений. Только видя структуру своего бюджета человек может прийти к улучшениям в нем;
- *держат финансовую подушку*; известное высказывание Б. Франклина «Береги пенни, и доллар позаботится о себе сам» достаточно хорошо доказывает необходимость рациональных трат и сбережений. Разумный и экономный подход на перспективу может сделать человека более финансово состоятельным;

- *инвестировать или откладывать (вкладывать) средства*; данная привычка позволит постепенно выйти на путь увеличения накапливаемого капитала, чтобы он не сгорал от инфляции, а хотя бы компенсировал её;
- *сравнивать цены, обдумывать покупки*; как утверждает С. Орман, «Лучшие вещи в жизни бесплатны. Остальное – слишком дорого». Она доказывает, что каждое решение и приобретение человека должно быть взвешенным;
- *планировать крупные траты*; если отказаться от этого, то крупные траты будут вызывать отсутствие денег. А отсутствие денег, как говор Д. Рэмси «будет управлять вами»;
- *инвестировать в образование и саморазвитие*; потому что развивая себя сегодня, на перспективу можно стать более финансово обеспеченным, обрести новые знакомства, выйти в финансово выгодною сферу;
- *внимательно читать договоры*; потому что без этого можно потерять в одночасье все.

Конечно, не все эти и многие другие привычки возникают сразу «здесь и сейчас». Они формируются постепенно, и чтобы прийти к ним нужно начать с осознания того, в каком финансовом положении вы находитесь. От этого ставятся финансовые цели и формируется месячный бюджет, создаются резервы, начинаются сбережения и инвестиции. Постепенно вы погрузитесь в эти вопросы и начнете интересоваться полезными материалами и литературой – начнете учиться финансовой грамотности. Важный совет – не стоит пытаться делать все сразу. Стоит проявлять терпение и не браться за все в один миг; распылите усилия, не достигнете результата, придете к неверным выводам.

Чтобы было проще начать, можно прибегнуть к мотивирующим книгам. И нет, это не книги про успешных личностей и истории их богатства. Речь про практическую литературу, наполненную разными советами и хитростями. Некоторые примеры приведены в таблице 1:

Таблица 1 - Источники знаний*

Привычка	Где подчерпнуть знания?
Планировать бюджет, вести учет доходов и расходов	Д. Рамси, Финансовый планировщик мира – 1998;
Держать финансовую подушку	Б. Шефер, Путь к финансовой свободе – 2006; Дж. Коллинз, Простой путь к богатству. Как стать успешным инвестором, обрести финансовое благополучие и свободу – 2021;
Инвестировать или откладывать (вкладывать) средства	Б. Грэм, Разумный инвестор. Полное руководство по стоимостному инвестированию – 2014;
Сравнивать цены, обдумывать покупки	К. Фландерс, Год без покупок. Как я отказалась от бессмысленных трат и обнаружила, что полноценная жизнь дороже всего, что можно купить в магазине – 2019;
Планировать крупные траты	Р.Т. Кийосаки, Ш. Лехтер, Богатый папа, бедный папа – 1997;
Инвестировать в образование и саморазвитие	К. Дуэк, Гибкое сознание. Новый взгляд на психологию развития взрослых и детей – 2013; Д. Карнеги, Как завоевывать друзей и оказывать влияние на людей – 1981;
Внимательно читать договоры	А. Анисимов, Договорное право - 2024

* составлено автором

Кроме того, можно порекомендовать некоторые книги – мировые бестселлеры:

- Dave Ramse «The Total Money Makeover: Classic Edition: A Proven Plan for Financial Fitness»

Книга - руководство для тех, кто хочет избавиться от долгов и улучшить своё финансовое положение

- Morgan House «The Psychology of Money: Timeless lessons on wealth, greed, and happiness»

Автор рассматривает психологические причины финансового поведения, объясняет, почему люди принимают те или иные денежные решения. Во главе книги психология и эмоции, а не математика

- Tony Robbins «MONEY Master the Game: 7 Simple Steps to Financial Freedom»

В книге раскрывается стратегия, как управлять деньгами. Представлена в форме интервью с инвесторами и бизнесменами

- Vicki Robin, Joe Dominguez, Mr. Money Mustache «Your Money or Your Life: 9 Steps to Transforming Your Relationship with Money and Achieving Financial Independence»

Рассказывается об эмоциональной стороне денег и построении осознанного финансового будущего; раскрываются рекомендации по управлению долгами, созданию бюджета, пенсионным накоплениям

- John C. Bogle «The Little Book of Common Sense Investing: The Only Way to Guarantee Your Fair Share of Stock Market Returns»

В книге рассказывается о преимуществах индексного инвестирования, о том, как свести риски к минимуму и копить капитал при игре в «долгую»

Финансовая грамотность – это не только знания, но и способность применять их на практике. Внедрение простых, но регулярных действий помогает выработать привычки, которые со временем трансформируют ваше

финансовое положение. Учет доходов и расходов, создание резервов, планирование крупных трат и осознанный подход к инвестициям – это шаги, доступные каждому.

Библиографический список

1. Анисимов А. Договорное право. – М.: Юрайт, 2024. – 512 с.
2. Баффетт У. Не откладывайте на завтра то, что можно сделать сегодня // Цитаты и высказывания. – Дата обращения: 29.01.2025.
3. Грэм Б. Разумный инвестор. Полное руководство по стоимостному инвестированию. – М.: Альпина Паблишер, 2014. – 640 с.
4. Карнеги Д. Как завоевывать друзей и оказывать влияние на людей. – М.: Попурри, 1981. – 320 с.
5. Кийосаки Р.Т., Лехтер Ш. Богатый папа, бедный папа. – М.: Попурри, 1997. – 320 с.
6. Коллинз Дж. Простой путь к богатству. Как стать успешным инвестором, обрести финансовое благополучие и свободу. – М.: Манн, Иванов и Фербер, 2021. – 304 с.
7. НАФИ. Уровень финансовой грамотности населения России: итоги 2018–2024 гг. // Национальное агентство финансовых исследований. – Дата обращения: 29.01.2025.
8. Орман С. Финансовая свобода начинается с хороших привычек // Цитаты и высказывания. – Дата обращения: 29.01.2025.
9. Рамси Д. Финансовый планировщик мира. – М.: Альпина Паблишер, 1998. – 352 с.
10. Шефер Б. Путь к финансовой свободе. – М.: Альпина Паблишер, 2006. – 224 с.
11. FICO. Financial Literacy Survey, September 2024. – Дата обращения: 29.01.2025.

12. FINRA Investor Education Foundation. Financial Literacy in the U.S.: Research Findings. – 2023. – Дата обращения: 29.01.2025.
13. Hill N. Цель – это мечта с установленным сроком исполнения // Цитаты и высказывания. – Дата обращения: 29.01.2025.
14. McGuinness M. Financial Stability and Literacy in the EU // European Commission Report. – 2023. – Дата обращения: 29.01.2025.
15. National Financial Literacy Test. Research Report 2018–2023. – Дата обращения: 29.01.2025.
16. PISA. Оценка функциональной грамотности // Программа международного исследования образовательных достижений учащихся. – Дата обращения: 29.01.2025.

Оригинальность 80%