

УДК 336

DOI: 10.34670/AR.2020.40.17.047

Повышение финансовой грамотности предпринимателей-заемщиков

Попова Ирина Витальевна

Доктор экономических наук, доцент,
Донецкий национальный университет экономики и торговли им. Михаила Туган-Барановского,
283050, Донецк, ул. Щорса, 31;
e-mail: irinapo@yandex.ua

Лазарева Инна Евгеньевна

Аспирант, ассистент кафедры банковского дела
Донецкий национальный университет экономики и торговли им. Михаила Туган-Барановского,
283050, Донецк, ул. Щорса, 31;
e-mail: miss.lazer@yandex.ua

Аннотация

В статье рассмотрена финансовая грамотность как движущая сила социально-экономического развития, т.к. наибольших экономических успехов государство достигает, когда его граждане имеют развитые навыки принятия ответственных и сознательных решений в финансовой сфере. Методология исследования основана на применении общих и специальных методов научного познания: методов абстрагирования, анализа и синтеза, обобщения, а также методов индукции. Обосновано, что в большинстве стран мира население нуждается в знаниях о потребительском кредитовании, банковских депозитах, частном пенсионном страховании, ипотеке, операциях с пластиковыми картами. При этом, низким является уровень финансовой грамотности как населения в целом, так и таких потребителей банковских услуг, как предприятия, которые являются приоритетными клиентами банков. В статье определено, что основными факторами, которые формируют спрос предпринимателей на услуги банковских учреждений, являются следующие: перспективы получения прибыли; возможность сохранения активов; репутация банка; квалификация работников банка; уровень образования предпринимателя; эффективность маркетинговой политики банка; простота использования банковских услуг; уровень диверсификации ассортимента услуг; перспективы упрощения расчетов. Исследовано современное понимание финансовой грамотности как результата финансового образования, который проявляется в определенном финансовом поведении индивида. Предложена концептуальная модель повышения финансовой грамотности предпринимателей-заемщиков банков, особенностью которой является деление предприятий по критериям, влияющим на восприятие финансовой информации и принятие

грамотных финансовых решений (стадия развития предприятия, уровень доходов, сфера деятельности, отрасль экономики). Определена координирующая роль центрального банка и профильных министерств в формировании системы мероприятий по повышению финансовой грамотности. Практическое применение результатов исследования позволит рационализировать финансовое поведение и финансовую дисциплину предпринимателей, а также снизит долю некачественных активов банковских учреждений.

Для цитирования в научных исследованиях

Попова И.В., Лазарева И.Е. Повышение финансовой грамотности предпринимателей-заемщиков // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2020. Том 10. № 5А. С. 389-397. DOI: 10.34670/AR.2020.40.17.047

Ключевые слова

Финансовая грамотность, финансовое решение, предприниматель, банк, центральный банк, заемщик, государство, концептуальная модель, повышение финансовой грамотности.

Введение

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что в условиях современной экономической среды основной задачей для банковских учреждений становится поддержание устойчивости функционирования. При этом особое значение имеет способность клиентов, в частности, субъектов предпринимательской деятельности принимать взвешенные финансовые решения в условиях неопределенности, исходя из чего, необходимым является формирование культуры финансового поведения путем повышения финансовой грамотности.

Целесообразность разработки темы исследования вызвана имеющимися особенностями функционирования банковских учреждений, испытывающих на себе негативные последствия принятия предприятиями-заемщиками неверных финансовых решений.

Научная новизна заключается в формировании концептуальной модели повышения финансовой грамотности предпринимателей-заемщиков. Особенностью данной модели является деление предприятий по критериям, влияющим на восприятие финансовой информации и принятие грамотных финансовых решений.

Целью исследования является рассмотрение состояния финансовой грамотности населения и разработка концептуальной модели повышения финансовой грамотности для предпринимателей-клиентов банковских учреждений.

Для достижения цели поставлены и решены следующие задачи:

- провести исследование современного понимания финансовой грамотности населения;
- исследовать факторы, формирующие спрос предпринимателей на банковские услуги;
- разработать концептуальную модель повышения финансовой грамотности предпринимателей-заемщиков.

Теоретическая и практическая значимость исследования состоит в развитии теоретико-методологической базы повышения финансовой грамотности предпринимателей. Полученные результаты исследования могут быть использованы для поддержания финансовой стабильности предприятий и банковских учреждений за счет рационализации финансового поведения и улучшения финансовой дисциплины предпринимателей, а также снижения доли некачественных активов банков.

Исследования финансовой грамотности предпринимателей-заемщиков

Методология. В исследовании применены общие и специальные методы научного познания: методы абстрагирования, анализа и синтеза, обобщения, а также методы индукции при разработке концептуальной модели повышения финансовой грамотности предпринимателей-заемщиков.

Результаты. Исследование тенденций современного развития банковской среды [Донецкова, Садыкова, 2018, 84; Носаленко, 2019, 21] показало, что от банков сегодня требуется эффективное управление потребительским поведением для занятия убедительных позиций на рынке. Нестабильные экономические условия обуславливают необходимость повышения устойчивости банков к внешним факторам, гибкости их поведения.

Помимо этого, необходимо учитывать то, что в мире набирает обороты социальная экономика, в которой приоритетным выступает не интерес инвестора/акционера, а общество, что открывает новые возможности для создания общественных благ. В связи с этим, различные направления деятельности банков могут быть направлены на адаптацию к нуждам отдельных потребителей. Так, формирование предложения банковских услуг должно быть основано на реальных возможностях клиентов, существенную часть которых представляют предприятия-заемщики, для которых необходимы знания о видах кредитов и кредиторов, а также ознакомление с финансовой и юридической составляющими заимствований, страхованием и особенностями финансового и бюджетного планирования, которые помогут правильно сформировать собственный бюджет и защититься от рисков, что не только упрочит их финансовую стабильность, но и позволит кредитующим их банкам сформировать устойчивую к рыночным колебаниям клиентскую базу. Исходя из этого, необходимо формирование мероприятий по повышению финансовой грамотности предприятий-заемщиков.

Финансовая грамотность помогает понять ключевые финансовые понятия и использовать их для принятия решений о доходах, расходах и сбережениях, для выбора соответствующих финансовых инструментов, планирования бюджета, накопления средств и т.п. Финансово осведомленные клиенты банковских учреждений в большей степени защищены от финансовых рисков и непредвиденных ситуаций, более ответственно относятся к управлению личными финансами, могут рационально распределить имеющиеся денежные ресурсы.

В мире исследования по финансовой грамотности населения проводятся под руководством USAID (United States Agency for International Development) – Агентства США по международному развитию. Согласно отчетам USAID, в большинстве стран мира население нуждается в знаниях о потребительском кредитовании, банковских депозитах, частном пенсионном страховании, ипотеке, операциях с пластиковыми картами [Кирюхов, 2019, 21]. При этом ухудшение состояния банковских систем существенно снижает спрос на указанные сведения, заставляя людей возвращаться к наличным расчетам и снижая доверие к банкам. Отметим, что, с одной стороны, население не отслеживает деятельность банковского сектора постоянно, а с другой – довольно чувствительно к любой информации, касающейся вероятного банкротства банков, перехода системообразующих банков из частной собственности в государственную, изменения курса иностранных валют и т.п. [Федоров, 2019, 57]. Исходя из этого, можно сделать вывод, что форма подачи информации является одним из факторов формирования спроса на банковские услуги, т.к., в основном, население узнает о проблемах в банковском секторе по новостям и слухам, при этом разъяснений от Центрального банка относительно сложности ситуации часто либо нет, либо они

отражаются в новостях со значительным временным лагом. Отметим, что свободный выбор финансовых услуг, предоставляемых банками предпринимателям обуславливает развитие и осложнение экономических связей потенциальных потребителей этих услуг как в отдельном государстве, так и в мире в целом. Так, банки, как финансовые посредники, отвечают на увеличение спроса на финансовые услуги их адекватным предложением.

Согласно опросу, проведенному в 2017 г. Аванесовой И. и Беляловым Т. среди потребителей банковских услуг – предпринимателей в Польше, основными факторами, влияющими на формирование спроса на банковские услуги, респондентами были определены следующие [Кирюхов, 2019, 24]:

- перспективы получения прибыли;
- возможность сохранения активов;
- репутация банка;
- квалификация работников банка;
- уровень образования предпринимателя;
- эффективность маркетинговой политики банка;
- простота использования банковских услуг;
- уровень диверсификации ассортимента услуг;
- перспективы упрощения расчетов.

Таким образом, возможность свободного выбора банковских услуг предпринимателем зависит от определенных факторов, воспринимающихся на уровне экономической выгоды и спектра потребностей потребителей финансовых услуг, которые определяются вследствие осведомленности об особенностях предлагаемых банками услуг, что предполагает наличие определенного уровня финансовой грамотности.

Согласно методологии USAID, финансовая грамотность состоит из двух элементов: финансовой математики и финансового права [Кирюхов, 2019, 23]. При этом, ОЭСР (Организация экономического сотрудничества и развития) выделяет три составляющие финансовой грамотности: финансовые знания, финансовое поведение, отношение к финансам [Устинова, 2018, 2279].

Если рассматривать финансовую грамотность как «наличие у человека определенного уровня финансовых знаний и навыков, формирующих соответствующий уровень финансовой компетентности, то финансовая математика и финансовое право являются ее составляющими. При этом, по мнению Гареева И.Ф., «финансовая грамотность является результатом финансового образования, который проявляется в определенном финансовом поведении индивида» [Устинова, 2018, 2281].

Следует отметить, что бенгальские исследователи С. Бисвас и А. Гапте установили, что на уровень финансовой грамотности влияет тип населенного пункта (город или сельская местность). Так, жители сел имеют низкий уровень финансовой грамотности вследствие более низкой доступности банковских услуг в этих населенных пунктах [Tejero, Pilongo, Ramaran, 2019, 128]. В свою очередь, исследователи из Великобритании С. Льюис и Д. Линдли выяснили, что в Великобритании «наименее финансово грамотной является молодежь в возрасте от 20 до 30 лет» [Calcagno, Alperovych, Quas, 2019, 275]. Авторы, проводившие исследования в ЮАР, отмечают, что на уровень финансовой грамотности населения влияет возраст, занятость, а также пол [Engels, Kumar, Philip, 2019, 12]. Для развивающихся стран характерной чертой является четкое разделение обязанностей в семье, поэтому женщины в этих странах менее образованы, чем мужчины.

Исходя из этого, можно сделать вывод, что программа финансового образования не может быть единой для всех, а должна учитывать особенности, влияющие на конечный результат – получение определенного уровня финансовой грамотности. Несмотря на то, что некоторые авторы [Keyser, Duvenhage, 2019, 463; Мальцева, Паладова, 2019, 73; Дулина, Моисеева, 2017, 165; Розанов, 2018, 88] утверждают, что обучение предпринимателей финансовой грамотности как взрослого населения является более сложным процессом сравнительно с обучением детей и молодежи, т.к. у них нет достаточной мотивации и свободного времени для системного освоения знаний, считаем, что финансовое образование для предпринимательского сектора необходимо. Отметим, что в таких странах, как США и Великобритания программы финансового образования успешно реализуются для разных категорий населения благодаря коротким курсам, которые преподаются на соответствующих образовательных порталах в сети Интернет [Губин, 2017, 273].

Повышение финансовой грамотности предпринимателей-заемщиков как основа стабильности банковских учреждений

По нашему мнению, финансовое образование в государстве должно базироваться на дифференцированном подходе. Исходя из этого, предлагаем концептуальную модель повышения финансовой грамотности предпринимателей-заемщиков в контексте обеспечения финансовой стабильности банковских учреждений на рисунке 1.

Так, если рассматривать финансовую грамотность предпринимателей как основу, то это дает четкое представление о роли финансовой грамотности в функционировании банковского сектора. При этом финансовая грамотность должна базироваться на сегментировании предпринимателей по факторам, определяющим уровень восприятия и усваивания информации.

Помимо этого, в развитии финансовой грамотности должны участвовать не только банки, но и профильные министерства, Центральный банк и ассоциации банков, а финансирование образовательных программ может осуществляться за счет международных организаций, коммерческих банков, финансовых корпораций, а не только за счет бюджетных средств.

Особенностью предлагаемой концептуальной модели является то, что деление предприятий осуществляется по таким критериям, как: стадия развития предприятия, уровень доходов, сфера деятельности, отрасль экономики.

Как показало проведенное исследование [Губин, 2017, 274; Наточеева, 2019, 11; Попова, Зайцева, 2017, 37], сегодня финансовое образование почти полностью реализуется за счет учебных заведений, тогда как коммерческие банки и другие учреждения приобщаются к процессу повышения уровня финансовой грамотности предпринимательских структур, достаточно медленно, делая акцент на подростков и молодежь. Как следствие, предприниматели могут узнавать о финансовых услугах, только посещая соответствующие учреждения, что делает их знания фрагментарными и отражается на умении пользоваться банковскими и другими услугами.

Считаем, что финансовая грамотность выгодна как отдельным субъектам предпринимательства и банковской системе, так и государству, т.к., несмотря на развитие информационных технологий и усилия общественных институтов, уровень финансовой образованности населения во многих странах остается неудовлетворительным.

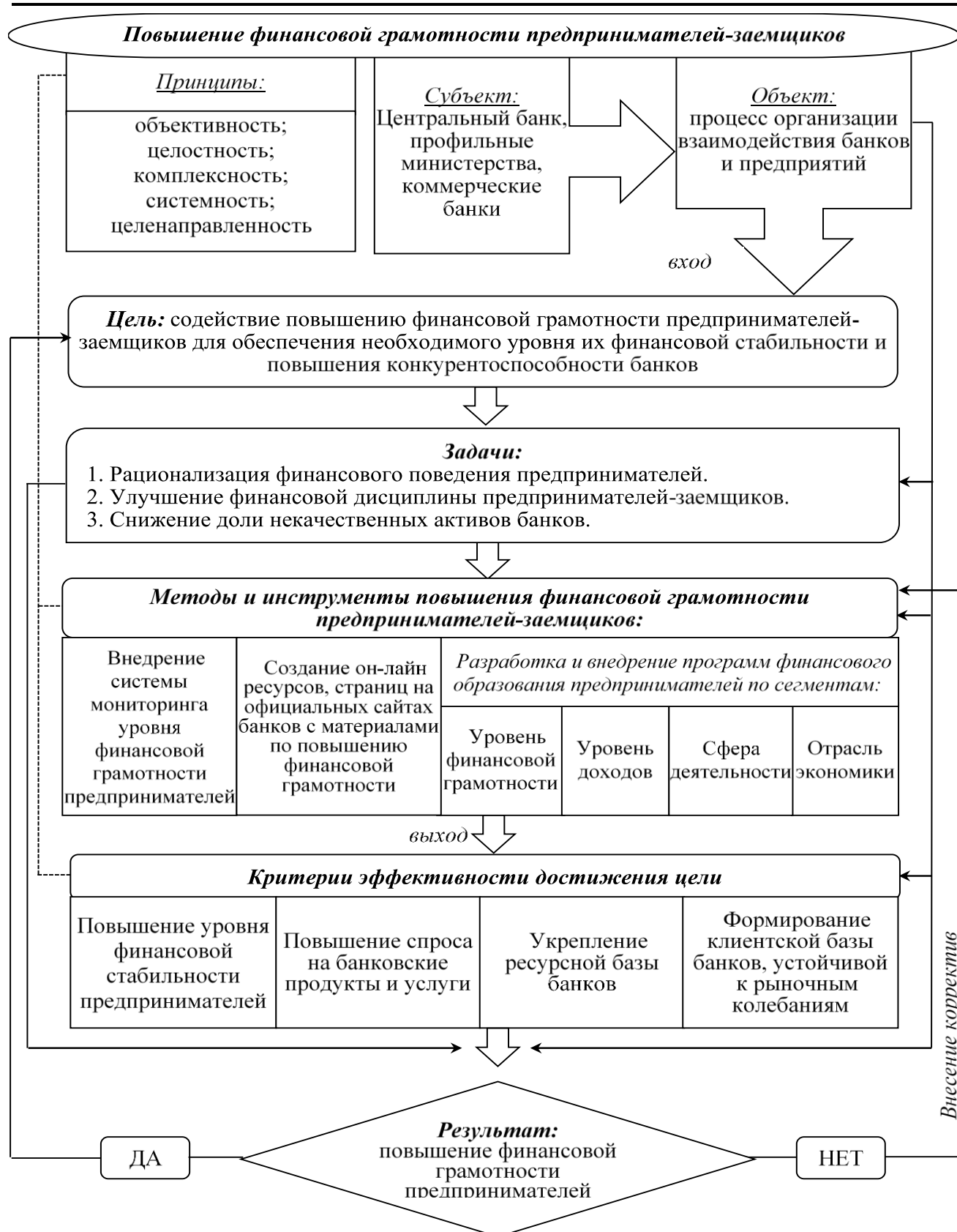


Рисунок 1 – Концептуальная модель повышения финансовой грамотности предпринимателей-заемщиков

Также, следует отметить, что повышение финансовой грамотности является реальной движущей силой экономического роста и улучшения показателей социального развития. Предпринимателям как заемщикам банков финансовая грамотность позволит сформировать правильное отношение к денежным средствам и принимать выгодные и рациональные решения.

Повышение финансовой грамотности предпринимателей на основе представленной концептуальной модели будет стимулировать приток инвестиций; уменьшит количество непогашенных кредитов и проблемной задолженности банков, а также снизит количество финансовых преступлений.

Заключение

В целом, по результатам проведенного исследования можно сделать вывод, что финансовая грамотность предпринимательского сектора непосредственно влияет на устойчивость функционирования банковских учреждений. Для стимулирования финансовой грамотности предпринимателей предложена концептуальная модель повышения финансовой грамотности предпринимателей-заемщиков со стороны банковских структур. Особенностью данной модели является деление предприятий по критериям, влияющими на восприятие финансовой информации и принятия грамотных финансовых решений. Также следует обратить внимание на необходимость усиления экономической, общественной, социальной роли финансовой культуры за счет расширения координирующей роли центрального банка и профильных министерств в формировании системы мероприятий по повышению финансовой грамотности. При этом необходимо учитывать современные тенденции развития мировой экономики мира и экономики государства, содействовать развитию деловой активности, а также обеспечить соответствие мероприятий по повышению финансовой грамотности предпринимателей экономической и финансовой политике государства.

Библиография

1. Губин Н.П. Финансовый рынок и финансовая грамотность как структурные элементы потребительского рынка России // Бюллетень науки и практики. 2017. № 2 (15). С. 271-277.
2. Донецкова О.Ю., Садыкова Л.М. Современные особенности конкурентной среды в банковском секторе // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2018. № 3 (24). С. 83-86.
3. Дулина Н.В., Моисеева Д.В. Финансовая грамотность населения как результат процесса финансового образования (на примере Волгоградской области) // Вестник Сургутского государственного педагогического университета. 2017. № 5 (50). С. 163-168.
4. Кирюхов П.Э. Финансовая грамотность населения: мошенничество на финансовых рынках // Финансовый вестник: Финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. 2019. № 2. С. 20-26.
5. Мальцева Е.С., Паладова Т.А. Опыт работы центра финансовой грамотности МГТУ по повышению финансовой грамотности в Республике Адыгея // Вектор экономики. 2019. № 4 (34). С. 68-78.
6. Наточеева Н.Н. Финансовая устойчивость российских банков как конкурентное преимущество // Банковские услуги. 2019. №8. С. 8-15.
7. Носаленко П.А. Финансовая грамотность населения как фактор устойчивости финансового сектора страны // Наука, образование и культура. 2019. № 5 (39). С. 21-23.
8. Попова Е.М., Зайцева И.Г. Банки и финансовые рынки – вызовы времени и новые возможности // Финансы, деньги, инвестиции. 2017. №2 (62). С. 36-39.
9. Розанов Д.А. Влияние государственных функций на развитие финансовых институтов и финансовой грамотности населения // Технологическое-экономическое образование. 2018. № 9. С. 85-90.
10. Устинова К.А. Анализ факторов, определяющих финансовую грамотность и материальное положение населения // Региональная экономика: теория и практика. 2018. № 12 (459). С. 2276-2291.
11. Федоров А.С. Финансовая грамотность как ключевой фактор в повышении финансовой культуры // International Journal of Student Research. 2019. № 4 (5). С. 55-59.

12. Calcagno R., Alperovych Ya., Quas A. (2019) Financial Literacy and Entrepreneurship. *New Frontiers in Entrepreneurial Finance Research*, 7, pp. 271-297.
13. Engels Ch., Kumar K., Philip D. (2019) Financial literacy and fraud detection. *The European Journal of Finance*, 10, pp. 1-23.
14. Keyser N., Duvenhage C. (2019) Construct validity of a financial literacy instrument. *Journal of Psychology in Africa*, 29, pp. 460-465.
15. Tejero E., Pilongo L., Pamaran F. (2019) Financial Literacy in Relation to Financial Management. *University of Bohol Multidisciplinary Research Journal*, 9, pp. 125-131.

Improving the financial literacy of entrepreneurs-borrowers

Irina V. Popova

Doctor of Economics, Associate Professor,
Donetsk National University of Economics and Trade named after Mikhail Tugan-Baranovsky,
283050, 31, Shchorsa str., Donetsk;
e-mail: irinapo@yandex.ua

Inna E. Lazareva

Post-graduate student, Assistant of the Department of banking,
Donetsk National University of Economics and Trade named after Mikhail Tugan-Baranovsky,
283050, 31, Shchorsa str., Donetsk;
e-mail: miss.lazer@yandex.ua

Abstract

The article considers financial literacy as a driving force of socio-economic development, since the state achieves the greatest economic success when its citizens have developed skills of making responsible and conscious decisions in the financial sphere. The research methodology is based on the application of General and special methods of scientific knowledge: methods of abstraction, analysis and synthesis, generalization, as well as methods of induction. Proved that in most countries of the world the population needs knowledge about consumer lending, bank deposits, private pension insurance, mortgages, operations with plastic cards. The level of financial literacy of such consumers of banking services as enterprises, which are priority clients of banks, is also low. The article identifies that the main factors that shape the demand of entrepreneurs for banking institutions are: the prospect of profit; the possibility of preservation of assets; the reputation of the bank; qualifications of bank employees; the education level of the entrepreneur; the effectiveness of marketing policy of the bank; ease of use of banking services; the level of diversification of services; the perspectives of simplification of calculations. Conducted a study of the modern understanding of financial literacy as a result of financial education, which manifests itself in a certain financial behavior of an individual. Proposed a conceptual model for improving the financial literacy of entrepreneurs-borrowers of banks, a feature of which is the division of enterprises according to criteria that affect the perception of financial information and the adoption of competent financial decisions (stage of development of the enterprise, income level, sphere of activity, industry). Determined the coordinating role of the Central Bank and relevant ministries in the formation of a system of measures to improve financial literacy. The practical application of the results of the study

will allow to rationalize the financial behavior and financial discipline of entrepreneurs as well as reduce the share of low-quality assets of banking institutions.

For citation

Popova I.V., Lazareva I.E. (2020) Povyshenie finansovoi gramotnosti predprinimatelei-zaemshchikov [Improving the financial literacy of entrepreneurs-borrowers]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 10 (5A), pp. 389-397. DOI: 10.34670/AR.2020.40.17.047

Keywords

Financial literacy, financial decision, entrepreneur, Bank, Central Bank, borrower, state, conceptual model, improving financial literacy.

References

1. Gubin N.P. Finansovyy rynek i finansovaya gramotnost' kak strukturnye elementy potrebitel'skogo rynka Rossii [Financial market and financial literacy as structural elements of the consumer market of Russia]. *Bulletin of science and practice*, 2017, no. 2 (15), pp. 271-277.
2. Donetskova O.Yu., Sadykova L.M. Sovremennye osobennosti konkurentnoj sredy v bankovskom sektore [Modern features of the competitive environment in the banking sector]. *Azimut of scientific research: Economics and management*, 2018, no. 3 (24), pp. 83-86.
3. Dulina N.V., Moiseeva D.V. Finansovaya gramotnost' naseleniya kak rezul'tat processa finansovogo obrazovaniya (na primere Volgogradskoj oblasti) [Financial literacy of the population as a result of the process of financial education (on the example of the Volgograd region)]. *Bulletin of Surgut state pedagogical University*, 2017, no. 5 (50), pp. 163-168.
4. Kiriukhov P.E. Finansovaya gramotnost' naseleniya: moshennichestvo na finansovyh rynkakh [Financial literacy of the population: fraud in financial markets]. *Financial Bulletin: Finance, taxes, insurance, accounting*, 2019, no. 2, pp. 20-26.
5. Maltseva E.S., Paladova T.A. Opyt raboty centra finansovoj gramotnosti MGTU po povysheniyu finansovoj gramotnosti v Respublike Adygeya [Experience of the center of financial literacy of MSTU to improve financial literacy in the Republic of Adygea]. *Vector of Economics*, 2019, no. 4 (34), pp. 68-78.
6. Natocheeva N.N. Finansovaya ustojchivost' rossijskih bankov kak konkurentnoe preimushchestvo [Financial stability of Russian banks as a competitive advantage]. *Banking services*, 2019, no. 8, pp. 8-15.
7. Nosalenko P.A. Finansovaya gramotnost' naseleniya kak faktor ustojchivosti finansovogo sektora strany [Financial literacy of the population as a factor of stability of the financial sector of the country]. *Science, education and culture*, 2019, no. 5 (39), pp. 21-23.
8. Popova E.M., Zaitseva I.G. Banki i finansovye rynki – vyzovy vremeni i novye vozmozhnosti [Banks and financial markets-time challenges and new opportunities]. *Finance, money, investments*, 2017, no. 2 (62), pp. 36-39.
9. Rozanov D.A. Vliyanie gosudarstvennyh funkciy na razvitie finansovyh institutov i finansovoj gramotnosti naseleniya [Influence of state functions on the development of financial institutions and financial literacy of the population]. *Technologo-economic education*, 2018, no. 9, pp. 85-90.
10. Ustinova K.A. Analiz faktorov, opredelyayushchih finansovuyu gramotnost' i material'noe polozhenie naseleniya [Analysis of factors determining financial literacy and financial situation of the population]. *Regional economy: theory and practice*, 2018, no. 12 (459), pp. 2276-2291.
11. Fedorov A.S. Finansovaya gramotnost' kak klyuchevoj faktor v povyshenii finansovoj kul'tury [Financial literacy as a key factor in improving financial culture]. *International Journal of Student Research*, 2019, no. 4 (5), pp. 55-59.
12. Calcagno R., Alperovych Ya., Quas A. (2019) Financial Literacy and Entrepreneurship. *New Frontiers in Entrepreneurial Finance Research*, 7, pp. 271-297.
13. Engels Ch., Kumar K., Philip D. (2019) Financial literacy and fraud detection. *The European Journal of Finance*, 10, pp. 1-23.
14. Keyser N., Duvenhage C. (2019) Construct validity of a financial literacy instrument. *Journal of Psychology in Africa*, 29, pp. 460-465.
15. Tejero E., Pilongo L., Pamaran F. (2019) Financial Literacy in Relation to Financial Management. *University of Bohol Multidisciplinary Research Journal*, 9, pp. 125-131.