

УДК 374.7

Ковалева Н.В.

студент

Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)

**ПОВЫШЕНИЕ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ У
ЛЮДЕЙ СТАРШЕГО ПОКОЛЕНИЯ: ПРОБЛЕМЫ И
ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

Аннотация: Пожилые люди не редко становятся жертвами различных мошеннических схем, которые приносят им материальный и, зачастую, психологический вред. Данное обстоятельство приводит к снижению уровня материального обеспечения наиболее возрастной категории граждан, а также ухудшает общее мнение о современных финансовых институтах. Всё перечисленное негативно сказывается на финансовой системе. Необходимо в рамках возможного пресечь эту тенденцию. В данной статье обозначены общие особенности психологии старшего поколения, основные схемы мошенничества, способы их предотвращения, а также авторские идеи по способам формирования грамотного финансового поведения людей пожилого возраста.

Ключевые слова: мошенничество, пожилые люди.

Kovaleva N.V.

student

Rostov State University of Economics (RINH)

IMPROVING THE LEVEL OF FINANCIAL LITERACY AMONG OLDER PEOPLE: PROBLEMS AND PROSPECTS FOR DEVELOPMENT

Abstract: Elderly people often become victims of various fraudulent schemes that bring them material and often psychological harm. This circumstance leads to a decrease in the level of material security of the most aged category of citizens, and also worsens the general opinion about modern financial institutions. All of the above negatively affects the financial system. It is necessary to stop this trend as far as possible. This article outlines the most general features of the psychology of the older generation, the main scheme of fraud, ways to prevent them, as well as the author's ideas for introducing older people into the financial system.

Keywords: fraud, elderly people.

В 21 веке термин «финансовая грамотность» выходит за все возможные рамки и границы. Вопросы, связанные с данной темой, в последнее время стали набирать актуальность. Уровнем финансовой грамотности встревожены как в России, так и в других странах. В России деятельность по повышению финансовой грамотности в большей степени ориентирована на людей молодого и среднего возраста. В 2017 году в России впервые была принята программа развития финансовой грамотности и качества финансового образования. Но эта программа рассчитана на молодежь и трудоспособное население с низким и средним уровнем дохода, которые в повседневной жизни сталкиваются с необходимостью оплатить разные услуги, в том числе и коммунальные платежи, накопить на какую-то покупку, спланировать свои сбережения, начать копить на пенсию. Старшему поколению уделяется существенно меньше внимания как с точки зрения информационно-образовательных мероприятий, так и в контексте научных исследований. В «Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 -

2023 годы», основывающейся на разных Федеральных законах, в том числе и в «О защите прав потребителей», а также на нормативных правовых актах Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти, регулирующих отношения, возникающие в сфере повышения уровня финансовой грамотности населения и развития финансового образования, учитывается и Стратегия действий в интересах граждан старшего поколения в Российской Федерации до 2025 года, утвержденная Распоряжением Правительства Российской Федерации от 5 февраля 2016 г. № 164-р.

По данным исследований Росстата на 1 января 2021 года, в России постоянно проживает 146,17 млн. человек. Из них 27,38 млн человек относятся к группе детей включительно до 15 лет, 81,88 млн человек относятся к категории трудоспособного населения, 36,90 млн человек – старше трудоспособного возраста. Процесс старения населения, выражающийся в возрастании доли граждан старшего поколения в населении страны, вызван снижением суммарного коэффициента рождаемости и ростом продолжительности жизни. По данным среднего варианта прогноза Федеральной службы государственной статистики, доля граждан старше трудоспособного возраста в Российской Федерации увеличится с 2016 года по 2025 год с 24,6 процента до 27 процентов и составит 39,9 млн. человек. В Российской Федерации процессы старения населения происходят на фоне относительно низкой продолжительности жизни населения и сохраняющейся высокой смертности трудоспособного населения. Наша нация стареет. Чаще всего именно людям старшего поколения сложно принимать новшества. Таким образом, они могут негативно относиться к новинкам прикладной экономики или, наоборот, быть слишком доверчивыми. Из этих нескольких фактов вытекает угроза процветания мошенничества. Нам, молодому и взрослому поколению

россиян, необходимо минимизировать возможные угрозы через проведение разъяснительной и консультационной работы.

1.1 Возрастные изменения личности

Старение – это неизбежный процесс, которым обусловлены многие физиологические и социальные процессы, к которым необходимо относиться с пониманием. В период старения характер, безусловно, меняется. Человек переходит в новый жизненный этап и приспосабливается к новым условиям.

Возможные изменения характера при старении:

Консерватизм. Люди имеют склонность к ностальгии и идеализации прошлого. Человеческая память устроена так, что многие неприятные моменты забываются и остаются только светлые воспоминания. Ввиду этого, сталкиваясь в настоящем с трудностями, пожилые люди могут обвинять во всём именно современный уклад жизни, вызывающий проблемы, забывая, что и в прошлом жизнь не была идеальной.

Забывчивость. Память слабеет и человек может забывать даже бытовые вещи.

Пассивность. Организм слабеет, что приводит к снижению количества энергии, которую возможно затратить для работы, хобби или общения.

1.2 Социально-эмоциональные причины изменения характера пожилых людей

Можно выделить множество фактов, влияющих на человека при старении:

1. Многие изменения в человека при старении обусловлены естественными биологическими фактами: люди начинают быстрее уставать, снижается работоспособность, требуется больше времени для отдыха.

2. Воздействует тяжесть условий жизни. В большинстве случаев у людей в процессе старения ухудшается уровень жизни при выходе на пенсию.

3. Часть людей эмоционально начинает ощущать себя больше не востребованными и неважными в социальных отношениях. Люди не могут найти смысл для дальнейшей жизни.

4. На людей эмоционально давит факт возможных болезней. Также эмоционально сложно принимать смерти и болезни ровесников. Таким образом, в пожилых людях может развиваться придирчивость, пессимизм, возможно проявление различных форм нарушения поведения. Стоит отметить, что при определённых нарушениях обязательно обращение к специалисту.

1.3 Типы личности при старении Д. Бромлею

Психологи выделяют различные варианты старения в рамках типов личности:

1. Зависимый тип. Человек закликивает внимание на семье и надеется на помощь других людей. Получает удовлетворение от общения с близкими. Отсутствие рабочих амбиций.

2. Конструктивный тип. Наличие планов на будущее, оптимистичный настрой, доброжелательное отношение к окружающим людям.

3. Оборонительный тип. Неярко проявляют чувства и эмоции, откровенны, тяжело переносят зависимость от других людей.

4. Враждебный тип. Яркой чертой является агрессивное поведение, мнимость и вспыльчивость. Относятся пессимистично к настоящей для них действительности.

5. Ненавидящий себя тип. Презирают себя и прожитые ими годы, относятся к изменениям нейтрально.

1.4 Причины, по которым пожилых людей необходимо выделять в отдельную группу возможных жертв мошенничества

Пожилые люди склонны к излишнему консерватизму или лишней доверчивости. У людей старшего возраста зачастую несколько иное миропонимание и мировосприятие. Все эти факторы приводят к необходимости создания финансовых инструментов, которые были бы понятны преимущественно всем людям старшего поколения. Необходимо объяснять основы финансовой безопасности методами, которым доверяют люди данного поколения. Также нужно создание способов контроля за финансами для пожилых людей с проблемами здоровья.

2.1 Мошенничество по отношению к людям старшего возраста, его моральная сторона

Мошенничество в любом обществе не приветствовалось, поскольку является действием против членов общества и, таким образом, является негативным поступком по отношению ко всему обществу. В настоящее время ситуация с моральной точки зрения не изменилось. Особенно подлыми являются мошеннические действия по отношению к мало защищенным слоям населения, в особенности к пожилым людям, которые имеют зачастую достаточно низкий уровень дохода и меньше осведомлены о новшествах, являются более доверчивыми. Подобные действия не только вредят людям, но и снижают общий уровень жизни населения и приводят к отрицательному отношению к изменениям в финансовой системе.

2.2 Законодательство о мошенничестве

Мошенничеством, опираясь на статью 159 «Мошенничество» УК РФ, признаётся хищение чужого имущества или приобретение чужого имущества путём обмана или злоупотребления доверием. В зависимости от отягчающих обстоятельств и размеров наказание варьируется от штрафа до лишения свободы. На данный момент мошенничество по отношению к

людям старшего возраста не является отягчающим обстоятельством. Тимофей Баженов, журналист и общественный деятель, предлагает сделать факт пожилого возраста жертвы отягчающим обстоятельством. По данным информационного ресурса «Рамблер/финансы», Баженов высказывался на этот счет: «Жертвами киберпреступлений часто становятся пенсионеры и другие социально незащищенные категории граждан. Я предлагаю ужесточить наказание за кибермошенничество. Для этого, по моему мнению, обман пожилых людей надо считать отягчающим обстоятельством». Я поддерживаю позицию Баженова и считаю, что обман пенсионеров должен быть отягчающим обстоятельством при рассмотрении любых дел об мошенничестве.

2.3 Статистика по использованию людьми старшего возраста финансовых инструментов в России

Граждане старшего возраста предпочитают сберегательную модель поведения на финансовом рынке, поскольку боятся потерять накопленные суммы для обеспечения достойного уровня жизни во время пенсии. Также они достаточно редко берут кредиты и различные займы. По данным Агентства страхования вкладов на 2019 год 33,7% всех имеющихся вкладов в российских банках принадлежат пенсионерам. При этом 47,8% всех денег, хранящихся на вкладах, принадлежат пенсионерам. Таким образом, вклад в банке имеет каждый третий человек старше 60 лет и сумма их вкладов составляет практически половину от общей суммы. Также среди пенсионеров набирает популярность инвестирование, но ввиду низкой финансовой и цифровой грамотности люди старшего возраста часто становятся жертвами мошенничества.

2.4 Основные схемы мошенничества

Пожилые люди зачастую достаточно доверчивые, на чем и строятся основные схемы. По данным Центробанка в 2021 году 27% мошеннических

операций приходится на клиентов банков 60 лет и старше, на клиентов 50-59 лет 20%. Таким образом, люди зрелого и старшего возраста являются одними из основных жертв.

1. *Неожиданные звонки с новостями о несчастье близких.* Бывают случаи, когда пожилым людям звонят с неизвестных номеров и рассказывают о том, что родственник жертвы попал в аварию, заложники и требуется срочно перевести или передать определённую сумму денег. В целом существует достаточно много сюжетов данной схемы с одинаковой сутью. После получения денег злоумышленник пропадает. Эта схема достаточно опасна, поскольку основной упор делается на психологическое давление. Чаще всего звонки происходят ранним утром или поздним вечером, в выходные дни, когда человек максимально расслаблен. Выход из состояния спокойствия к резкому сообщению о проблеме близкого и любимого человека может помутнить разум любого. Самым действенным способом является попытка связаться с человеком, о котором говорит злоумышленник, с людьми, по идее находящимся рядом с ним.

2. *Звонки от «банков».* Похоже на первый способ, только в опасности уже не близкие люди, а денежные средства человека. Данная схема особенно действенна по отношению к людям старшего возраста, поскольку они предпочитают сберегательную модель поведения. Отмечу, что в октябре 2022 года началась очередная волна подобных звонков от злоумышленников, представляющихся работниками Центрального банка России. Напоминаю, что Центральный банк не связывается с физическими лицами. Также банковские работники всех банков не звонят со своих номеров клиентам, тем более не пишут в мессенджерах и социальных сетях.

3. *Способы быстрого заработка в Интернете и инвестирования.* Злоумышленники обещают получение прибыли после покупки товаров по различным схемам или вложения в организацию. В данном пункте в целом

достаточно много вариаций. Общее одно – после получения достаточной суммы денег злоумышленник пропадает.

4. *Реклама и ссылки с вирусами.* Зачастую люди старшего поколения достаточно невнимательно относятся к переходам на неизвестные страницы, которые при открывании могут заразить устройство различными вирусами. Для предотвращения следует пользоваться антивирусными устройствами, официальными приложениями и различными системами безопасности.

5. *Обман вживую.* Достаточно часто мошенники представляются проверкой труб, газа, счётчиков и после требуют плату или крадут деньги, ценные вещи пенсионера.

3.1 Способы противодействия

Необходим всесторонний подход для минимизирования проблемы. При этом необходимо использование особых методов. Да, сейчас для пенсионеров разработаны специальные обучающие программы в сети интернет по финансовой грамотности. Запущен Всероссийский проект повышения финансовой грамотности россиян под эгидой Центрального Банка РФ. Банк России проводит бесплатные онлайн-занятия по финансовой грамотности для граждан старшего возраста и социальных работников www.pensionfg.ru, которые помогают жителю из любого региона России получить равный доступ к финансовым знаниям, предоставляет возможность «живого» общения с профессионалами финансового рынка, способствует формированию принципов ответственного и грамотного подхода к принятию финансовых решений. Участие в таких занятиях позволяет гражданам старшего возраста свободнее ориентироваться в мире финансов и выбирать именно те услуги, которые им нужны, обеспечивая личную финансовую устойчивость, защищенность и безопасность. Любой желающий может получить новые знания в этой теме. Также можно

записаться на онлайн тренинги и бесплатные семинары, на которых детально разбираются финансовые темы, но для этого необходимо иметь возможность выхода в интернет и подключения, а это доступно далеко не каждому пенсионеру. Что же еще можно предложить?

1. Проведение занятий по финансовой безопасности. Но эти уроки должны быть особенными. Многие люди старшего поколения любят, когда с ними разговаривают и интересуются их жизнью, слушают их. Поэтому если несколько возможных вариантов проведения подобных занятий:
 - а) в формальном помещении, но с неформальной обстановкой. Например, в местном Доме культуры. Необходим большой стол, за который смогут сесть все пришедшие люди. На столе должны быть листы бумаги, письменные принадлежности, а также разные чаи, кофе, сладости. Пожилые люди должны сначала разговориться, познакомиться. После этого несколько молодых людей должны понятными словами рассказывать про финансовую безопасность и противодействие мошенничеству. Это не обязательно должно быть в рамках одного вечера. Лучше несколько занятий с определёнными интервалами, чтобы обстановка стала знакомой для слушателей.
 - б) Более формальная обстановка, но занятия же ведут ровесники слушателей. Необходимо также давать людям, пришедшим на занятие, возможность выговориться.
 - в) Совмещение занятия финансовой грамотности для пенсионеров из пансионатов, домов престарелых с занятиями финансовой грамотности для детей из детских домов. Данный курс обучения может проходить и на базе отдыха или в санатории. Люди старшего возраста смогут почувствовать себя вновь востребованными и нужными, а дети почувствуют заботу и ласку. При этом занятия будут проходить в более приятной и дружелюбной атмосфере.

2. Печать информации в источниках, которым доверяют люди старшего поколения

Необходимо провести анализ какие газеты чаще всего приобретают люди старшего возраста. В них можно создать отдельную колонку с основами финансовой и цифровой грамотности. Также можно задавать терминологию в кроссвордах. Конечно, всё это должно быть выгодно для всех сторон, поэтому журналам и газетам необходимой категории, запустившим подобную рубрику, будет необходимо субсидировать или предлагать налоговые льготы.

3. Рекламные ролики на каналах

Также будет необходим анализ каналов и возраста их аудитории. На подходящих каналах во время программ, которые являются наиболее востребованными среди людей старшего возраста, необходима реклама с информацией о важности финансовой грамотности. Опять же, для добросовестного выполнения каналам будет необходимо платить, поскольку нам всем свойственен экономический эгоизм, или предлагать налоговые льготы. В программах, рекламах на данную тему должны участвовать певцы, актёры, которые вызывают доверие у пенсионеров.

4. Привлечение социальных работников

Введение для социальных работников функции помощи пожилым людям в рамках вопросов финансовой грамотности. Но социальные работники предварительно должны пройти курс обучения. В дальнейшем зарегистрированные социальные работники, оказывающие данные услуги, должны получать различные льготы или стимулирующие доплаты.

5. Различные акции с участием волонтеров

Проведение по жилым дворам в хорошую погоду бесед по вопросам финансовой грамотности с пожилыми людьми, вышедшими на прогулку.

3.3 Выводы

Повышение финансовой грамотности граждан пожилого возраста должно быть одним из важных направлений государственной политики Российской Федерации и имеет большое значение как с позиции обеспечения доходов пожилых людей, так и с точки зрения социализации пожилых людей, их интеграции в жизнь современного общества. Усложняются экономические процессы, растет число жертв мошеннических операций. Применение дифференцированного набора мер повышения финансовой грамотности с учетом выявленных проблем, наряду с формированием культуры финансового доверия, совершенствование законодательства, будет способствовать развитию рынка финансовых и сопутствующих (в частности, цифровых) услуг.

Использованные источники:

1. Статистика от Росстата [электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/Bul_chislen_nasel-pv_01-01-2021.pdf
2. Журнал «Опека» [электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://opeca-journal.ru/news/psychology/tipy-pozhilykh-lyudey/>
3. Уголовный кодекс Российской Федерации [электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: ["Уголовный кодекс Российской Федерации" \(УК РФ\) от 13.06.1996 N 63-ФЗ \(последняя редакция\) \ КонсультантПлюс \(consultant.ru\)](#)
4. «Рамблер/финансы» - Баженов: Обман пожилых людей надо считать отягчающим обстоятельством при мошенничестве [электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: https://finance.rambler.ru/money/46989822/?utm_content=finance_media&utm_medium=read_more&utm_source=copylink

5. Банк России [электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey_2021/
6. Агентство страхования вкладов [электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://www.asv.org.ru/>