УДК 336.71

ОЦЕНКА УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ПЕНСИОНЕРОВ РЕСПУБЛИКИ САХА (ЯКУТИЯ)

Эверстова Кристина Николаевна, Everstova K.N., Северо-Восточный Федеральный Университет, Студентка 3052908@rambler.ru

Говорова Василиса Леонидовна, Govorova V.L., Северо-Восточный Федеральный Университет, Студентка kimk1402@yandex.ru

Пенсионеры – один из социально незащищенных слоев общества, особенно нуждаются в рациональном управлении личными финансами. В данной статье авторы провели социологическое исследование по выявлению финансовой грамотности пенсионеров, рассчитали дифференциацию доходов населения с помощью коэффициента Джинни и сделали соответствующие выводы.

Ключевые слова: пенсионеры, личные финансы, финансовая грамотность, дифференциация доходов

EVALUATION OF THE LEVEL OF FINANCIAL LITERACY OF THE PENSIONERS OF THE REPUBLIC OF SAKHA (YAKUTIA)

Everstova K.N, Govorova V.L. North-Eastern Federal University

Pensioners are one of socially unprotected sectors of society. They especially need rational management of personal finance. In this article authors conducted detection of pensioners financial literacy social research, calculated population income differentiation using Ginny´s coefficient and drew the corresponding conclusions.

Keywords: pensioners, personal finance, financial literacy, income differentiation

В ходе работы научного кружка «Сам себе инвестор» Финансово-экономического института СВФУ было проведено анкетирование 34 пенсионеров г. Якутск Республики Саха (Якутия).

Пенсионерам были заданы вопросы касаемо пола, возраста, размера дохода, источников дохода и основных статей затрат.

44% опрошенных пенсионеров мужчины и 56% респондентов женщины.

У 97% пенсионеров есть дети.

Среднее количество детей у пенсионеров – 2,8.

85% респондентов имеют внуков, причем среднее количество внуков 4,9.

62% пенсионеров имеют постоянную работу; 20,6% пенсионеров подрабатывают, 17,4% в качестве единственного источника дохода выступает пенсия.

Итак, в абсолютном большинстве источником дохода является пенсия – у 100% респондентов.

У 80% респондентов в качестве дополнительного источника дохода выступает постоянная или временная работа.

20,5% пенсионеров получают доход в виде социальной помощи от государства, и только 5,9% получают доход от вложенных ранее инвестиций.

Пенсионеры заняты на самых разных профессиях, начиная от уборщицы и кончая владельцем собственного бизнеса. Граждане пенсионного возраста так же заняты в качестве госслужащих, учителей, охранников, вахтеров, кадровиков, продавцов.

В связи с разным набором профессий пенсионеров наблюдается высокая дифференциация доходов респондентов.

С помощью формулы Стерджесса рассчитано оптимальное количество интервалов для последующего вычисления коэффициента Джини.

В первую очередь было рассчитано оптимальное количество интервалов по формуле Стерджесса:

$K=1+3.32*\lg(x)$

В следующую очередь был рассчитан шаг интервала

$H= (X_{max}-X_{min}) /K$

Вариационный ряд приобрел форму распределения респондентов на пять групп.

Таблица 1. Распределение денежных доходов населения по процентным группам

20-ти процентные группы населения	Объем денежных доходов населения в % к итогу
1	8,15
2	10,9
3	13,7
4	20,09
5	47,16
ВСЕГО	100

Для исчисления коэффициента Джини будут использованы величины p_i и q_i.

В каждой группе находится по 20% населения, соответственно,

p_1 = 0.2; p_2 = 0.2+0.2 = 0.4; p_3 = 0.2+0.2+0.2 = 0.6; p_4 = 0.2+0.2+0.2+0.2 = 0.8; p_5 = 0.2+0.2+0.2+0.2+0.2 = 1.0

Величина q_i равна удельному весу соответствующей группы в общем объеме денежных доходов населения:

q_1 =0,0815; q_2 =0,109+0,0815=0,1905; q_3 =0,1905+0,137=0,3275; q_4 =0,3275+0,2009=0,5284; q_5 =0,5284+0,4716=1,0

Полученные результаты представим в виде таблицы, в которой проведем расчет величин p_iq_{i+1} и $p_{i+1}q_i$.

Таблица 2. Расчет переменных для нахождения коэффициента Джини

p_i	q_i	p_iq_{i+1}	$p_{i+1}q$
0,2	0,0815	0,0381	0
0,4	0,1905	0,131	0,0326
0,6	0,3275	0,317	0,1143
0,8	0,5284	0,8	0,262
1	1	0	0,5284
ВСЕГО		**1,286**	**0,937**

Коэффициент Джини равен: $K_L = \Sigma p_iq_{i+1} - \Sigma p_{i+1}q_i$ = 1,286 – 0,937 = 0,3488.

Значение коэффициента Джини варьируется от 0 до 1; чем больше его значение отклоняется от нуля и приближается к единице, тем в большей степени доходы сконцентрированы в руках отдельных групп населения.

Результаты анализа произведенных пенсионерами расходов позволяют утверждать, что 90% полученных доходов попадают под основные статьи затрат, и лишь 10% доходов остаются в качестве потенциальных инвестиций, зачастую так и оставшись нереализованными.

- 39,54% среднемесячного дохода затрачивается на питание.

- 23,26% дохода составляют затраты на проживание.
- 7,9% кровно заработанных денег идут на оплату проезда.
- 0,07% своих доходов тратят пенсионеры на развлечения и досуг.
- На 6,35% среднемесячного дохода респонденты оплачивают налоги.
- На 15,99% своих доходов пенсионеры оказывают материальную помощь своим родственникам, что позволяет утверждать о сложившихся в обществе иждивенческих настроениях.

Как вы оцениваете свою материальную обеспеченность?

- Денег не хватает даже на питание – 6,9%
- Денег едва хватает на питание – 24,14%
- Денег едва хватает на питание и самое необходимое – 44,83%
- Живете без материальных забот – 24,14%

Насколько правильно вы распределяете свои денежные средства?

- Совсем не умею пользоваться деньгами – 0%
- Стараюсь контролировать, но не получается – 23,53%
- Планирую свой бюджет и стараюсь правильно распределять свои средства - 35,29%
- Полностью контролирую свой бюджет – 41,18%

Хватает ли вашего дохода до конца месяца?

- Да – 39,39%
- Нет – 60,61%

Довольны ли вы вашим финансовым положением

- Да – 24%
- Нет – 76%.

В наше время появились новые обстоятельства и условия, которые существенно ухудшили как социальное и экономическое положение пожилых граждан, так и возможности государства и общества по развитию системы медицинского и социально-бытового их обслуживания и удовлетворения их насущных потребностей. Увеличился разрыв между материальными возможностями и резко повысившимися ценами, в том числе на предметы первой необходимости и жизненно важные продукты питания.

Как выяснилось, большинство пенсионеров вынуждены работать до тех пор, пока здоровье им это позволяет, при этом не только финансовые проблемы являются основными факторами, но и возможность занять себя, быть нужным обществу.

Так как у подавляющего большинства есть дети и внуки, наибольший объем расходов направлен на питание, проживание и на финансовую поддержку родственников.

Пенсионеры, получая дополнительный доход, остаются не довольны своим финансовым состоянием, и получаемого ими дохода абсолютно не хватает на обеспечение жизнедеятельности. Это свидетельствует о том, что пенсионеры, по большей части, оказываются «нужными» в бюджетной сфере экономики (образовании, науке, культуре, здравоохранении, соцобеспечении). Заработная плата здесь невелика, отсюда следует, что молодёжь не пойдёт работать в такие органы. Работодатели неохотно берут пенсионеров, поэтому эти люди соглашаются «снизить статус» и идут работать на менее престижные должности.