

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ

FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION

УДК 374.1 +336.74

Малумян Лиза Артуровна, бакалавриат, Московский государственный университет имени М. В. Ломоносова, г. Москва

Белясова Дарья Сергеевна, бакалавриат, Московский государственный университет имени М. В. Ломоносова, г. Москва

Malumyan L.A. liza.malumyan@gmail.com

Belyasova D.S. jynior21001@mail.ru

Аннотация

В статье представлены вопросы, связанные с рассмотрением понятия «финансовая грамотность населения», выявлением актуальности и необходимости повышения знаний населения в области культуры финансов, роста уровня осведомленности о принципах функционирования финансовых ресурсов. Автором аргументированы выводы том, что финансовые новшества, могут стать причиной провалов в функционировании финансовой системы государства из-за отсутствия у населения необходимых навыков и опыта использования финансовых продуктов и услуг, знаний о финансовых процессах. В результате исследования определено, что процесс повышения финансовой грамотности населения России имеет положительную динамику вследствие того, что государство и уполномоченные структуры активно реализуют и контролируют мероприятия по реализации целей и задач национальной Стратегии повышения финансовой грамотности.

Annotation

The article presents issues related to the consideration of the concept of "financial literacy of the population", identifying the relevance and need to increase the knowledge of the population in the field of culture of finance, increasing the level of awareness of the principles of the functioning of financial resources. The author substantiates the conclusions that financial innovations can cause failures in the functioning of the financial system of the state due to the lack of necessary skills and experience in the use of financial products and services, knowledge of financial processes among the population. As a result of the study, it was determined that the process of improving the financial literacy of the Russian population has a positive trend due to the fact that the state and authorized structures actively implement and control measures to implement the goals and objectives of the national Financial Literacy Strategy.

Ключевые слова: финансовая грамотность населения, культура финансов, стратегия повышения финансовой грамотности, оценка уровня финансовой грамотности

Keywords: financial literacy of the population, culture of finance, strategy for improving financial literacy, assessment of the level of financial literacy

По результатам исследований НАФИ, проведенных в рамках Оперативного социально-экономического мониторинга выявлено, что большая часть из опрошенной выборки имеют сложности в обращении с финансами: у 80% опрошенных наблюдается стрессовое состояние, причиной которого является недостаток денег, у 70% нет полного понимания куда и как потрачены денежные средства, 60% опрошенных не имеют финансового запаса (на «черный день») [1]

Причиной подобного результата является отсутствие должного уровня финансовой грамотности.

В качестве официальной трактовки понятия финансовая грамотность следует принять формулировку, представленную в «Стратегии повышения

финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы»: финансовая грамотность – это результат процесса финансового образования, который определяется как сочетание осведомленности, знаний, умений и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и в конечном итоге для достижения финансового благосостояния. [2, 3]

Если применить общедоступные понятия, то финансовая грамотность может быть определена как система сформированных у индивида знаний и навыков, позволяющих рационально распределять имеющиеся денежные средства.

Необходимость повышения знаний населения в области культуры финансов, роста уровня осведомленности о принципах функционирования финансовых ресурсов особенно остро проявилась в период экономического кризиса 2008-2009гг, когда значительная часть населения страны столкнулась с проблемой недостатка денежных средств, отсутствия сбережений и роста долговой нагрузки.

Процессы цифровизации, усложнения финансовой системы, расширение спектра предоставляемых финансовых продуктов ввергают неподготовленную часть населения в принятие неоправданно рискованных решений, которые, чаще всего, становятся причиной потери имеющихся денежных средств.

Отсутствие необходимых знаний и опыта в планировании и распределении своих доходов, инвестирование личных финансов в высокорисковые продукты и последующая их потеря становятся не только потерей индивида или его семьи, а могут перерасти в проблемы национального масштаба.

Актуальность повышения финансовой грамотности населения России обусловлена еще и тем, что любые новшества в финансовой сфере, включая ее цифровизацию, могут привести к деградации части или всей финансовой

системы государства вследствие отсутствия у населения необходимых навыков использования возможностей финансовой системы.

В качестве приемлемого уровня финансовой грамотности населения может быть признан такой уровень, при котором гражданин может воздействовать на процесс проведения финансовой операции с целью отстаивания своих интересов.

Понимание алгоритма проведения финансовых процессов, возможность и способность отстаивать собственные интересы, наличие выбора и доступа к релевантной информации индивида являются базой для развития финансовой сферы и социума в целом.

В целях роста благосостояния населения страны, а также финансовой безопасности граждан и бизнеса в России в 2009г. была принята Национальная программа повышения финансовой грамотности населения Российской Федерации [4], в рамках которой были сформулированы основные принципы при реализации намеченной цели.

В целях снижения рисков, связанных с низким уровнем финансовой грамотности, Правительством России принята и активно реализуется «Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы». [2]

В 2020г. Федеральным законом «О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» [5] Банку России была вменена новая функция: повышение финансовой грамотности населения и субъектов малого и среднего предпринимательства.

Причинами данного нововведения стали участвовавшие случаи мошенничества в сфере финансов, особенно в отношении пожилых людей.

Первыми шагами регулятора по пути повышения финансовой грамотности населения стали мероприятия по организации Дней открытых дверей, встречи со студенчеством и учащимися школ, организация

общественных волонтерских объединений, помогающих пожилым людям освоить финансовые услуги и др. [6]

Наиболее крупным и успешным, по мнению автора статьи, проектом регулятора стал запуск в 2017г. интернет-ресурса Fincult.info (рис. 1).

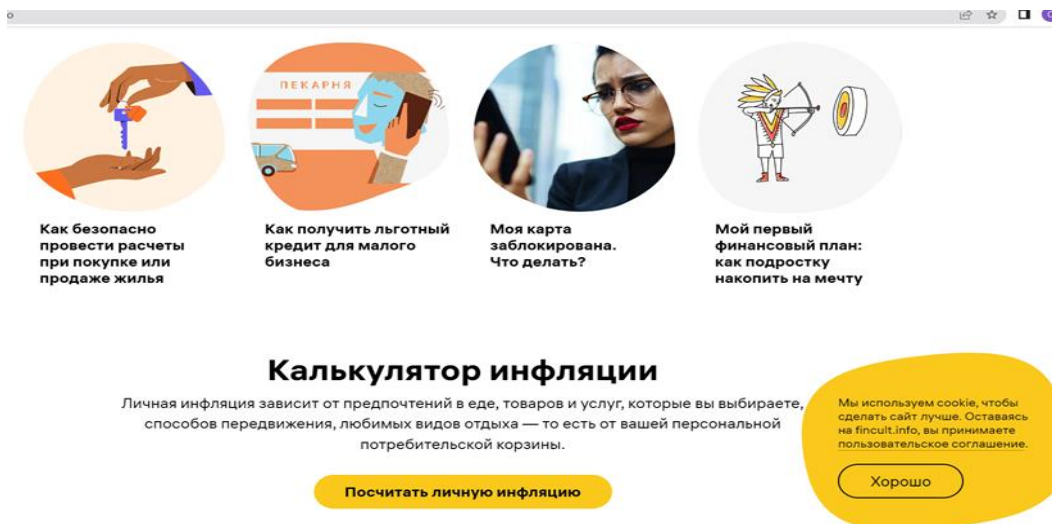


Рисунок 1. Информационно-просветительский ресурс Fincult.info

В числе наиболее крупных проектов Банка России можно отметить создание в сети Интернет и учреждение Ассоциации развития финансовой грамотности (АРФГ).

Информационно-просветительский ресурс Fincult.info был создан Банком России в октябре 2017 г. в целях формирования финансовой культуры граждан, которая, по замыслу создателей сайта, включает в себя знания, ответственное отношение к финансам, а также навыки управления личным бюджетом.

Структура Информационно-просветительского ресурса Fincult.info
(разделы)

"Новости" - текущие события, которые могут затронуть личные финансы любого гражданина

"Статьи" - научно-популярные публикации по финансовой тематике широкого спектра

"Калькуляторы" - инструмент для быстрого расчета необходимых данных финансового характера (в настоящее время на сайте представлены калькуляторы инфляции, депозитный, кредитный и тест заемщика)

"Преподавательская" - раздел для учителей и тьюторов, посвященный организации и проведению учебных занятий по финансовой грамотности, содержащий необходимые справочные, методические и обучающие материалы

"Мероприятия" - в разделе приведены расписания вебинаров, мастер-классов и конференций по финансовым темам

"Игровая" - развлекательный раздел, в котором представлены веб-игры для детей, занимательные тесты для оценивания индивидуальных финансовых навыков и компетенций

"Грабли" - каталог мошеннических схем

Рисунок 2. Структура информационно-просветительского ресурса Fincult.info

Сайтом могут воспользоваться люди с разным уровнем финансовых знаний и доходов.

Банк России, реализуя свои полномочия в области контроля за финансовыми операциями в 2022г. активно начал выявлять финансовых аферистов в социальных сетях, мобильных приложениях, мессенджерах. Результатом этого процесса стало обнаружение регулятором более 2 тыс. мошеннических групп, организаторы которых выдавали себя за инвестиционных брокеров, финансовых советников, представителей микрофинансовых организаций и др. [7]

Наряду с Банком России и Министерство финансов принимают активное участие в мероприятиях по повышению финансовой грамотности населения, так, по данным Минфина [8] в 2022г. сотрудниками Минфина проведено более 700 уроков финансовой грамотности, участниками которых стали 50 тыс. учащихся школ.

Кроме того, в целях повышения финансовой грамотности молодежи в образовательные стандарты внесены компетенции по финансовой грамотности, а учащиеся, участвующие в олимпиадах по финансовой безопасности, могут получить льготы при поступлении в вузы. Олимпиада проходит под эгидой Росфинмониторинга.

Студенчество также не остается вне процесса повышения финансовой грамотности: студентам, получающим образование по программам «Экономика», «Финансы и кредит» в ближайшем будущем будут предложены к освоению модули по цифровым компетенциям, на базе МГУ им. Ломоносова ежегодно проводится олимпиада по финансовой грамотности для студентов неэкономических специальностей.

Исследованиями в области оценки уровня финансовой грамотности населения России занимаются несколько специализированных структур, например, Аналитический центр НАФИ [<https://nafi.ru/projects/finansy/>], который занимается оценкой финансовой грамотности уже более 10 лет.

По данным исследования НАФИ в декабре 2022г. численность населения России, имеющие средний и высокий уровень финансовой грамотности достигла 72%.

В качестве показателя уровня финансовой грамотности с 2018 г применяется Индекс финансовой грамотности, который отражает эффективность управления индивида своими финансовыми ресурсами и имеет диапазон 1-21 балла.

Так, по оценкам НАФИ, в 2022г. индекс финансовой грамотности россиян увеличился на 5,5% в сравнении с уровнем 2018 г. и составил 12,79 балла (рис. 3).

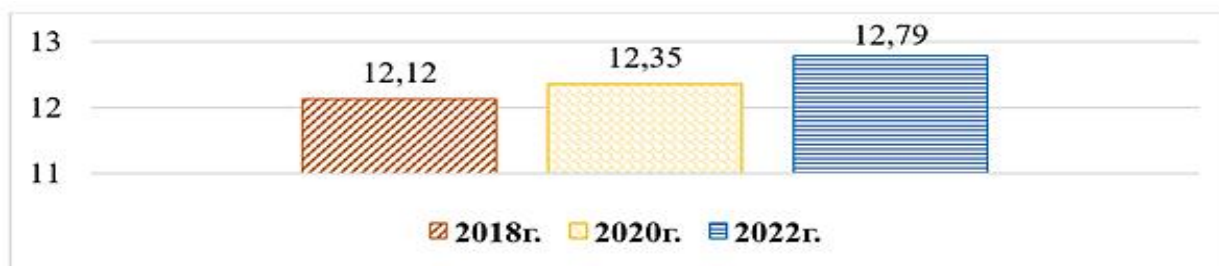


Рисунок 3. Динамика индекса финансовой грамотности россиян за период 2018-2022гг., баллы

При оценке уровня финансовой грамотности выявлялись среднестатистические характеристики финансово-грамотного жителя России.

Так, по оценкам экспертов финансово грамотными являются индивиды (мужчины и женщины) старше 45 лет с высшим образованием, проживающие в крупных городах.

Наименее финансово грамотными определены индивиды, обладающие следующими характеристиками: неработающие, житель сельских и отдаленных районов.

Изучение структуры уровня грамотности населения за 2018-2022г. показало, что за анализируемый период доли населения с высоким и средним уровнем финансовой грамотности увеличиваются, соответственно доля с низким уровнем – снижается (рис. 4).

Так если в 2018г. порядка 44% жителей России отмечали недостаток знаний в финансовой сфере, то в 2022г. наблюдается значительное снижение этой доли респондентов (28%).

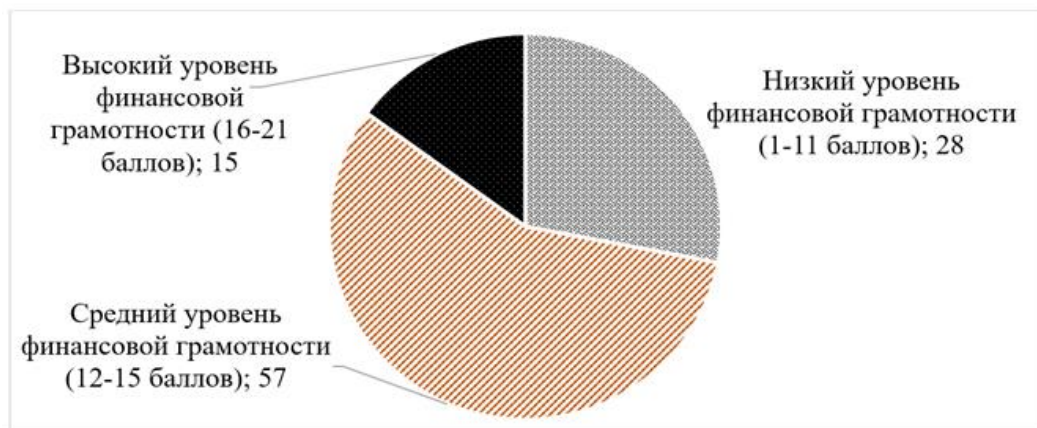


Рисунок 4. Структура финансовой грамотности россиян в 2022гг., %

Доля граждан со средним уровнем знаний выросла на 11п.п. с 2018 по 2022г.

За анализируемый период экспертами акцентируется внимание на увеличение объемов навыков граждан в управлении финансами, 78% жителей России более внимательно стали контролировать свои расходы (в 2018г. - 70%), вести бюджетные записи (рост на 18п.п – до 65%). [9]

Процесс реализации дорожной карты по повышению финансовой грамотности населения продолжается и в 2023г., так в конце декабря 2022 г. Минфином России и Банком России анонсировано формирование Проекта Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года, который будет представлен до конца 1кв. 2023г.

Таким образом, по мнению автора статьи, изучение вопроса финансовой грамотности населения является высоко актуальным в текущих условиях хозяйствования, что обусловлено серьезным влиянием уровня финансовой грамотности населения на развитие финансовой сферы страны и государства в целом. Процесс повышения финансовой грамотности имеет положительную динамику: государство и уполномоченные структуры активно реализуют и контролируют мероприятия по реализации целей и задач Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации.

Литература

1. Оперативный социально-экономический мониторинг НАФИ [Электронный ресурс]// Академия НАФИ – Режим доступа: <https://nafi.ru/analytics/dve-treti-rossiyan-ispytyvayut-trevogu-iz-za-slozhivsheysya-sotsialno-ekonomicheskoy-situatsii/> (дата обращения: 18.02.2023).

2. Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2017 N 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы» [Электронный ресурс]// КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 18.02.2023).

3. Финансовая грамотность [Электронный ресурс]// Банк России. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/protection_rights/finprosvet/ (дата обращения: 18.02.2023).
4. Концепция национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации [Электронный ресурс]// https://narfu.ru/sf/sevgi/aflatun/concept_rf.pdf
5. Федеральный закон от 3 апреля 2020 г. N 106-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа" [Электронный ресурс]// КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.02.2023).
6. Кудряшова Е.В. Цифровой рубль и финансовая грамотность общества // Банковское право. 2022. N 4. С. 15-19.
7. За 2022 год Банк России обнаружил почти 2000 мошеннических групп в соцсетях [Электронный ресурс]// <https://fincult.info/news/za-2022-god-bank-rossii-obnaruzhil-pochti-2000-moshennicheskikh-grupp-v-sotssetyakh/> (дата обращения: 18.02.2023).
8. Михаил Котюков: Минфин России организовал более 700 открытых уроков по финансовой грамотности в 2022 году [Электронный ресурс]// Минфин России. – Режим доступа: <https://minfin.gov.ru> (дата обращения: 16.02.2023).
9. Финансовая грамотность женщин-предпринимателей в России. Результаты комплексного социологического исследования среди собственников микро- и малого бизнеса [Электронный ресурс]// НАФИ. – Режим доступа: <https://nafi.ru/projects/finansy/finansovaya-gramotnost-zhenshchin-predprinimateley-v-rossii/> (дата обращения: 15.02.2023).

Literature

1. Operational socio-economic monitoring of NAFI [Electronic resource]// NAFI Academy - Access mode: <https://nafi.ru/analytics/dve-treti-rossiyan-ispytyvayut-trevogu-iz-za-slozhivsheysya-sotsialno-ekonomicheskoy-situatsii/> (date of access: February 18, 2023).
2. Decree of the Government of the Russian Federation of September 25, 2017 N 2039-r "On approval of the Strategy for improving financial literacy in the Russian Federation for 2017-2023" [Electronic resource]// ConsultantPlus. – Access mode: <http://www.consultant.ru> (date of access: 02/18/2023).
3. Financial literacy [Electronic resource]// Bank of Russia. – Access mode: https://www.cbr.ru/protection_rights/finprosvet/ (date of access: 02/18/2023).
4. The concept of the national program to improve the level of financial literacy of the population of the Russian Federation [Electronic resource]// https://narfu.ru/sf/sevgi/aflatun/concept_rf.pdf
5. Federal Law No. 106-FZ of April 3, 2020 "On Amendments to the Federal Law "On the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia)" and certain legislative acts of the Russian Federation regarding the specifics of changing the terms of a loan agreement, loan agreement" [Electronic resource]// ConsultantPlus. – Access mode: <http://www.consultant.ru> (date of access: 15.02.2023).
6. In 2022, the Bank of Russia discovered almost 2000 fraudulent groups in social networks [Electronic resource]// <https://fincult.info/news/za-2022-god-bank-rossii-obnaruzhil-pochti-2000-moshennicheskikh-grupp-v-sotssetyakh/> (date of access: 02/18/2023).
7. Kudryashova E.V. Digital ruble and financial literacy of society // Banking law. 2022. No. 4. S. 15-19.
8. Mikhail Kotyukov: The Ministry of Finance of Russia organized more than 700 open lessons on financial literacy in 2022 [Electronic resource]// Ministry of Finance of Russia. – Access mode: <https://minfin.gov.ru> (date of access: 02/16/2023).

9. Financial literacy of women entrepreneurs in Russia. The results of a comprehensive sociological study among the owners of micro and small businesses [Electronic resource]// NAFI. – Access mode: <https://nafi.ru/projects/finansy/finansovaya-gramotnost-zhenshchin-predprinimateley-v-rossii/> (date of access: 02/15/2023).