Современное состояние финансовой грамотности в России

Дорджиева О.Б., к.э.н., доцент, ФГБОУ ВО «Калмыцкий государственный университет им. Б.Б. Городовикова», г. Элиста, Россия
Болдырева Е.С., к.э.н., доцент, ФГБОУ ВО «Калмыцкий государственный университет им. Б.Б. Городовикова», г. Элиста, Россия
Муканова В.К., заведующий кафедрой экономической безопаности, учета и финансов, ФГБОУ ВО «Калмыцкий государственный университет им. Б.Б. Городовикова», г. Элиста, Россия
Очиров К.Б., ФГБОУ ВО «Калмыцкий государственный университет им. Б.Б. Городовикова», г. Элиста, Россия

Аннотация. В статье проанализированы предпринимаемые на государственном уровне меры, направленные на повышение финансовой грамотности населения, как одного из факторов обеспечения конкурентоспособности российского финансового рынка. Проведен анализ уровня финансовой грамотности населения России, выявлены причины низкой финансовой грамотности.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовая культура, закредитованность населения, финансовый рынок.

Modern condition of financial literacy in Russia

Dordzhieva O.B., Ph.D., Associate Professor, Kalmyk State University named after B.B. Gorodovikova, Elista, Russia
Boldyreva E.S., Ph.D., Associate Professor, Kalmyk State University named after B.B. Gorodovikova, Elista, Russia
Mukanova V.K., Head of the Department of Economic Security, Accounting and Finance, Kalmyk State University named after B.B. Gorodovikova, Elista, Russia

Ochirov K.B., Kalmyk State University named after B.B. Gorodovikova, Elista, Russia

Annotation. The article analyzes the measures taken at the state level aimed at improving the financial literacy of the population as one of the factors ensuring the competitiveness of the Russian financial market. The analysis of the level of financial literacy of the population of Russia was carried out, the reasons for the low financial literacy were identified.

Keywords: financial literacy, financial culture, population debt, financial market.

На протяжении последних десяти лет в России проблеме повышения финансовой грамотности населения уделяется особое внимание.

В 2008 году Правительством Российской Федерации была принята Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года[1]. В данной концепции было указано, что стимулирование населения к сбережению денежных средств, в том числе посредством развития финансовой грамотности, должно быть одним из основных направлений формирования инвестиционного ресурса.

В 2008 году в Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года[2] ПФГ населения Российской Федерации было рассмотрено как один из факторов обеспечения конкурентоспособности российского финансового рынка.

В 2011 году Правительство Российской Федерации и Международный банк реконструкции и развития начали реализацию проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» (далее – Проект).

[1] Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года, утвержденная распоряжением Правительства Российской Федерации от 17 ноября 2008 г. № 1662-р

[2] Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года, утвержденная распоряжением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2008 г. № 2043-р

Координатором и исполнителем данного проекта стал Минфин России. Во исполнение данного проекта в Российской Федерации проводится ежегодный мониторинг уровня грамотности населения страны, были разработаны обучающие программы по финансовой грамотности и др.

С 2012 года Центробанк России начал работу по разработке и реализации моделей повышения уровня финансовой грамотности населения, продвижению лучших практик, разработке учебно-методической литературы в области финансовой грамотности. Активное участие в данной работе принимает Минобрнауки Российской Федерации.

В 2017 году в Российской Федерации была принята очень важная Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 гг.[3] (далее – Стратегия). Основные нормативно-правовые документы, на основании которых была разработана данная Стратегия, представлены на рисунке 1.

В данной Стратегии было дано определение финансовой грамотности, под которой понимается 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. Кроме того, в данной Стратегии были определны минимальные требования к

Гражданам (рис. 2), которых можно отнести к категории «финансово грамотных».

Несмотря на проделанную работу, уровень финансовой грамотности населения Российской Федерации остается низким. По данным Стратегии:

- ✓ 25 процентов дохохозяйств Российской Федерации ведет письменный учет личных сбережений;
- ✓ только треть граждан России думают о старости и смотрят на доходность и обеспечение сохранности накоплений при выборе способа

[3] Распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 гг.»

Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 – 2023 гг.

Стратегия определяет:
приоритеты, цели и задачи, способы эффективного достижения целей и решения задач в сфере государственного управления отношениями, возникающими в сфере повышения финансовой грамотности населения, создании системы финансового образования и информирования в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг в Российской Федерации на среднесрочный период.

Стратегия основывается на:
Федеральном законе "О стратегическом планировании в Российской Федерации",
Законе Российской Федерации "О защите прав потребителей",
Федеральном законе "Об образовании в Российской Федерации",
других федеральных законах,
нормативных правовых актах Правительства Российской Федерации, федеральных органов исполнительной власти, регулирующих отношения, возникающие в сфере повышения уровня финансовой грамотности населения и развития финансового образования.

При разработке Стратегии приняты во внимание:
Руководящие принципы Организации Объединенных Наций для защиты интересов потребителей,
Принципы высокого уровня по защите прав потребителей финансовых услуг, одобренных "Группой двадцати" в 2011 году,
Принципы высокого уровня по национальным стратегиям финансового образования, одобренные "Группой двадцати" в 2012 году,
Руководство Организации экономического сотрудничества и развития для частных и некоммерческих заинтересованных сторон в области финансового образования,
Принципы "Группы двадцати" по инновационной финансовой доступности и принятые в соответствии с ними документы,
результаты анализа лучших зарубежных стратегий по повышению финансовой грамотности.

Стратегия учитывает:
Стратегию развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года, утвержденную распоряжением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2008 г. № 2043-р,
Стратегию инновационного развития Российской Федерации на период до 2020 года, утвержденную распоряжением Правительства Российской Федерации от 8 декабря 2011 г. № 2227-р,
Стратегию развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года, утвержденную распоряжением Правительства Российской Федерации от 22 июля 2013 г. № 1293-р,
Стратегию долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации, утвержденную распоряжением Правительства Российской Федерации от 25 декабря 2012 г. № 2524-р,
Стратегию развития национальной платежной системы, одобренную Советом директоров Центрального банка Российской Федерации 15 марта 2013 г.,
Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016 - 2018 годов, одобренные Советом директоров Центрального банка Российской Федерации 26 мая 2016 г.,
Стратегию действий в интересах граждан старшего поколения в Российской Федерации до 2025 года, утвержденную распоряжением Правительства РФ от 5 февраля 2016 г. № 164-р,
Основы государственной молодежной политики Российской Федерации на период до 2025 года, утвержденные распоряжением Правительства Российской Федерации от 29 ноября 2014 г. № 2403-р,
Стратегию устойчивого развития сельских территорий Российской Федерации на период до 2030 года, утвержденную распоряжением Правительства РФ от 2 февраля 2015 г. № 151-р,
Концепцию государственной семейной политики в Российской Федерации на период до 2025 года,

✓

Рис. 1 – Принципы разработки Стратегии повышения финансовой грамотности в РФ

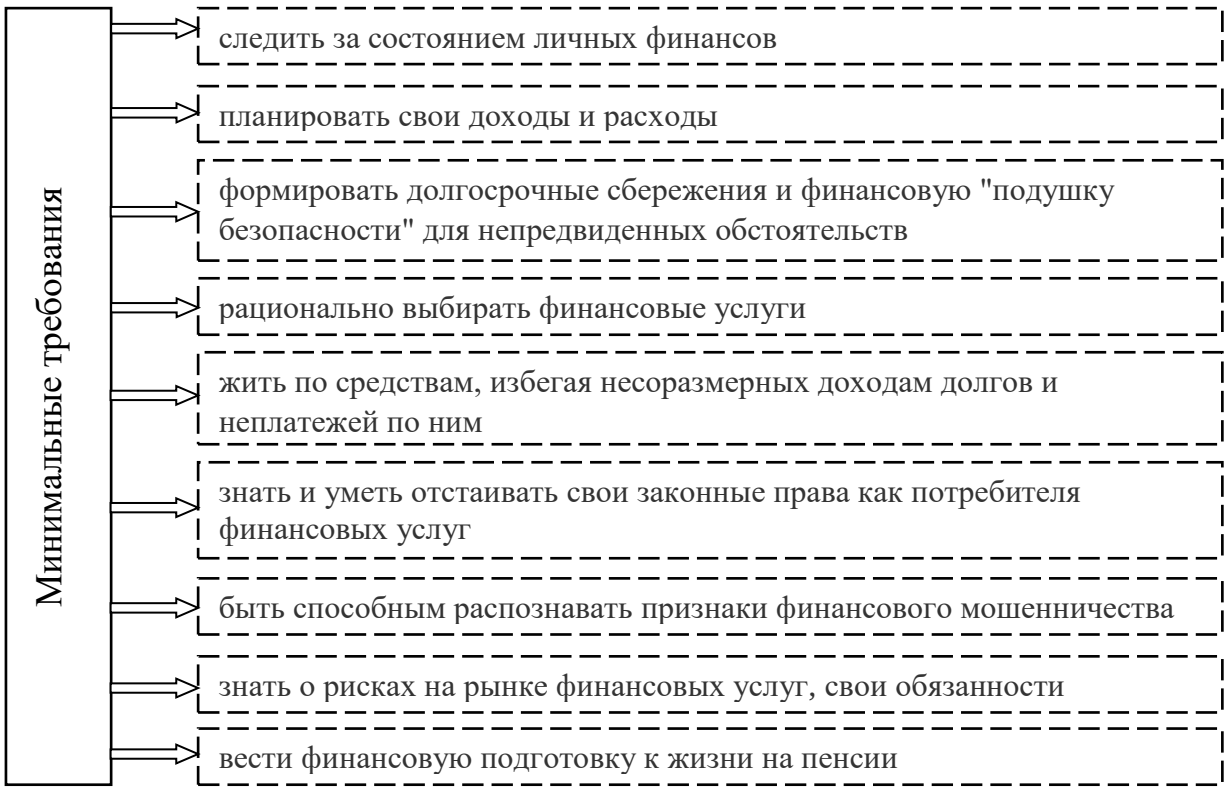

Рис. 2 – Минимальные требования отнесения граждан к категории «финансово грамотных»

- ✓ инвестиций;
- ✓ пятая часть трудоспособных граждан считает, что временная задержка оплаты кредита не имеет последствий;

20 процентов опрошенных, имеющих кредит, подтвердили, что на оплату кредита уходит более 30 процентов личного дохода, а 68 процентов опрошенных указали, что отдают более половины своих доходов.

- ✓ только 12 процентов граждан безошибочно называют учреждения, занимающиеся защитой прав потребителей на финансовом рынке;
- ✓ 38 процентов населения указывают на то, что сегодня есть большое количество финансовых услуг, трудных для их понимания.

На сегодняшний день в России по итогам мониторинга финансовой грамотности населения наиболее уязвимыми являются граждане следующих категорий: пенсионеры, молодежь, потребители с низким уровнем образования и жители сельской местности. Именно эти проблемные категории граждан нуждаются в дополнительном внимании. Уже начата в России работа по улучшению динамики финансового образования. Министерство финансов РФ

совместно с Всемирным банком с 2011 г. реализует проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», ведь основной проблемой являлся тот факт, что в стране в связи с тяжелыми экономическими и политическими процессами, распадом Союза Советских Социалистических республик, а также изменением всей системы образования был упущен момент преподавания основ финансовой грамотности в образовательных организациях. Сейчас можно отметить, что ситуация кардинально поменялась и уже можно наблюдать качественные изменения в данном процессе. Россия пошла по четвертому пути – повышению финансовой грамотности молодежи. Это обусловлено следующими причинами:

- ✓ мобильность данной категории населения в изучении и применении на практике знаний;
- ✓ в дальнейшем именно эта категория граждан будет управлять экономикой страны;
- ✓ через обучение молодежи будет обучаться и более старшее поколение;
- ✓ снизится количество финансовых преступлений[4].

Существующий уровень финансовой грамотности населения России:

- ✓ неудовлетворительно сказывается на личном благосостоянии и потенциаленаселения;
- ✓ снижает ресурсную базу кредитных учреждений;
- ✓ затормаживает развитие финансового рынка;
- ✓ снижает инвестиционные процессы в экономике страны;
- ✓ ухудшает социально-экономическое состояние Российской Федерации.

Низкий уровень финансовой грамотности населения Российской Федерации объясняется рядом причин. В Стратегии данные причины

[4] Кудряков Евгений Александрович. Финансовая грамотность молодежи как фактор стабильного развития экономики страны // Наука через призму времени. – 2018. – №5 (14).

объеденены в две группы (рис. 3).

Рис. 3 – Причины низкого уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации

Отсутствие целенаправленных действий по развитию экономической грамотности населения не только не улучшает положение страны, но и подвергает опасности пенсионеров, которые далеки от различных финансовых систем. Пенсионеры испытывают высокую потребность в изучении финансовых программ, направленных на обеспечение финансовой безопасности. Люди старшего возраста очень подвержены различного рода махинациям, мошенничеству, доверие к незнакомым людям представляет опасность для их финансов. Чтобы избежать таких ситуаций и повысить уровень финансовой

грамотности пенсионеров, существуют различные курсы, которые помогают пожилым людям быть бдительнее, уметь вычислять мошенников, а также позволяют научиться организовывать свои финансы. Так, Калмыцким государственным университетом имени Б.Б. Городовикова совместно с Министерством финансов Республики Калмыкия и Министерством образования и науки Республики Калмыкия с 2017 года реализуется Стратегический проект «Снижение закредитованности населения Республики Калмыкия», в рамках которого проводятся образовательные курсы для населения республики. Данные курсы в основном направлены на то, чтобы пенсионеры научились обращаться с различными современными платежными средствами, такими как кредитные и дебетовые карты, терминалы и банкоматы, онлайн-банк и другое. Безусловно, для этой аудитории людей такие действия являются не всегда понятными и комфортными, но нужно стремиться к развитию финансовой грамотности всех поколений страны. Данное обучение помогло бы пожилым людям получить доступ к информационным ресурсам органов, предоставляющих государственные услуги. Крайне важна адаптация материалов под особенные потребности пенсионеров: доступный язык, крупный шрифт и консультация специалиста. Газеты, телевизионные передачи очень востребованы пенсионерами, поэтому одним из способов повышения финансовой грамотности пенсионеров можно использовать внедрение различных тем по финансовому образованию в телевидение, журналы и другие средства массовой информации.

Библиографический список

1. Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года, утвержденная распоряжением Правительства Российской Федерации от 17 ноября 2008 г. № 1662-р.

2. Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года, утвержденная распоряжением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2008 г. № 2043-р.

3. Распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 гг.».

4. Кудряков Евгений Александрович Финансовая грамотность молодежи как фактор стабильного развития экономики страны // Наука через призму времени. – 2018. – №5 (14).

References

1. The concept of long-term socio-economic development of the Russian Federation for the period up to 2020, approved by the decree of the Government of the Russian Federation of November 17, 2008. № 1662-р.

2. The development strategy of the financial market of the Russian Federation for the period until 2020, approved by the decree of the Government of the Russian Federation of December 29, 2008. № 2043-р.

3. Order of the Government of the Russian Federation of September 25, 2017 № 2039-р «On Approval of the Strategy for Improving Financial Literacy in the Russian Federation for 2017–2023».

4. Kudryakov Evgeny Alexandrovich. Financial literacy of youth as a factor in the stable development of the country's economy // Science through the prism of time. – 2018. – №5 (14).