УДК 336.02:336.77(470.47)
ББК У261-18(2Рос.Калм)+У262-18(2Рос.Калм)

Опыт повышения финансовой грамотности населения в Республике Калмыкия

Ромадикова В.М., к.э.н., доцент, ФГБОУ ВО «Калмыцкий государственный университет им. Б.Б. Городовикова», г. Элиста, Россия
Сарунова М.П., к.э.н., доцент, ФГБОУ ВО «Калмыцкий государственный университет им. Б.Б. Городовикова», г. Элиста, Россия
Учурова Е.О., к.э.н., доцент, ФГБОУ ВО «Калмыцкий государственный университет им. Б.Б. Городовикова», г. Элиста, Россия
Акиева Г.Г., магистрант направления «Финансы и кредит», ФГБОУ ВО «Калмыцкий государственный университет им. Б.Б. Городовикова», г. Элиста, Россия

Аннотация. Статья посвящена проблемам повышения финансовой грамотности населения. Выявлены причины низкого уровня финансовой грамотности, высокой степени закредитованности населения. Представлены результаты первого года реализации проекта по снижению закредитованности населения Республики Калмыкия: обзор основных мероприятий, анализ показателей эффективности. Обоснована необходимость дальнейшего развития практики повышения финансовой грамотности населения региона.

Ключевые слова: финансовая грамотность, закредитованность населения, долговая нагрузка, уровень жизни населения, образовательные курсы по финансовой грамотности, финансовый отряд.

Experience in improving financial literacy of the population in the Republic of Kalmykia

Romadikova V.M., Ph.D, Associate Professor, Kalmyk State University
named after B.B. Gorodovikov, Elista, Russia
Sarunova M.P., Ph.D, Associate Professor, Kalmyk State University
named after B.B. Gorodovikov, Elista, Russia
Uchurova E.O., Ph.D, Associate Professor, Kalmyk State University
named after B.B. Gorodovikov, Elista, Russia
Akieva G.G., Master's degree in Finance and Credit, Kalmyk State University
named after B.B. Gorodovikov, Elista, Russia

Annotation. The article is devoted to the problems of improving financial literacy of the population. The reasons for the low level of financial literacy, a high degree of over-crediting of the population are identified. The results of the first year of the project to reduce the debt burden of the population of the Republic of Kalmykia are presented: an overview of the main activities, an analysis of performance indicators. The necessity of further development of the practice of improving the financial literacy of the population of the region is substantiated.

Keywords: financial literacy, debt burden of the population, debt burden, the standard of living of the population, educational courses on financial literacy, financial detachment.

Следствием происходящего в последние годы активного расширения рынка финансовых услуг является вовлеченность в него подавляющего большинства граждан нашей страны. Однако, низкий уровень финансовой грамотности населения, проявляющийся в незнании основных экономических понятий, процессов и неумении эффективно их использовать в реальной жизни, обуславливают увеличение долговой нагрузки граждан, высокой зависимости от кредитных ресурсов, рост вовлеченности в мошеннические схемы и т.д. Сегодня большинство россиян не умеет решать задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, а также защищать свои права при взаимодействии с другими экономическими агентами.

Причина такого положения дел у взрослой части населения нам видится в следующих обстоятельствах. Во-первых, в советское время рынок финансовых услуг не был развит, не было того разнообразия финансовых институтов и продуктов, которое наблюдается сейчас. Потребители были знакомы только с банковскими текущими счетами и срочными вкладами, а также с некоторыми видами страхования. При этом они не сталкивались с проблемой выбора между различными компаниями и продуктами, поскольку существовал только один банк и только одна страховая компания, в которых они могли приобрести соответствующие услуги. До распада СССР большинство людей имело очень ограниченное представление о финансах вообще и финансовых услугах в частности. Основная часть населения страны привыкла, что большинство вопросов, связанных с финансовой сферой, решало государство, это было обусловлено особенностями административно-командной экономики (бесплатное образование, бесплатное жилье, достойный уровень пенсий и др.). Резкий переход к рыночной экономике в 90-х гг. XX в. привел к неспособности приспособиться к меняющейся экономической ситуации, к потере накоплений.

Кроме того, кризисы 90-х гг. XX в., особенности российской приватизации, развитие финансового мошенничества в 2000-х гг. сформировали у населения установку недоверия к финансовым институтам. Граждане стали предпочитать хранить денежные средства дома, а не в банках. Недоверие привело к отсутствию интереса к знаниям об этой сфере и отказу от пользования финансовыми услугами.

Также одной из основных причин можно назвать особенности российского менталитета. Сегодня большинство населения по-прежнему возлагает неоправданно большие надежды на помощь государства в обеспечении их личного благосостояния. Патернализм, надежда на государство только снижают мотивацию людей усваивать финансовые знания. В то же время в развитых странах люди предпочитают сами себя обеспечивать, не надеясь на государственную помощь.

Нельзя не учитывать низкий уровень доходов населения, который указы-

вает на отсутствие возможности у граждан иметь какие-то накопления, «финансовую подушку». Структура доходов населения также определяет возможности индивидов и домохозяйств определенную часть тратить на текущее потребление и другую часть сберегать. Как известно, доходы потребителя (индивида и/или домохозяйства) состоят из заработной платы; трансфертных платежей; доходов от предпринимательской деятельности; доходов от собственности. В связи с ростом цен на потребительские товары и услуги сегодня у большинства жителей России большая часть дохода уходит только на их оплату. Из-за такого положения дел большей части населении, собственно, и сберегать нечего, всё заработанное уходит на текущее потребление.

Что же касается молодежи, то низкий уровень их финансовой грамотности обусловливается тем, что старшее поколение не имело возможности получения практических знаний в области финансов и передачи детям опыта из-за вышеперечисленных причин, а также низким уровнем участия образовательных учреждений в прививании подрастающему поколению принципов грамотного управления личными финансами [3].

В Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года отмечается, что стимулирование населения к сбережению денежных средств, в том числе посредством развития финансовой грамотности, должно быть одним из основных направлений формирования инвестиционного ресурса. Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года рассматривает повышение финансовой грамотности как один из стратегических факторов обеспечения конкурентоспособности российского финансового рынка.

В Республике Калмыкия проблема снижения закредитованности населения стоит особо остро, так как здесь отмечаются наиболее высокие годовые темпы роста объёмов просроченной задолженности. Кроме того, республика вошла в число регионов с самыми высокими показателями доли просроченной задолженности от общего объёма ссудного долга населения перед кредитными организациями - 23,8% (4,6 млрд. руб.). Ещё один показатель, по которому ре-

гион находится в «лидерах» – долговая нагрузка, или payment to income (PTI), соотношение ежемесячных платежей по всем кредитам заёмщика к его ежемесячному доходу. В первом полугодии 2017 г. она составила в регионе 55% при нормативе Центрального банка РФ 30-35%.

В 2017 году ФГБОУ ВО «Калмыцкий государственный университет имени Б.Б. Городовикова» получил статус опорного регионального университета и приступил к реализации четырёх стратегических проектов, вошедших в программу развития вуза. Один из них – «Снижение закредитованности населения Республики Калмыкия». Данный стратегический проект реализован в рамках Программы развития КалмГУ как опорного регионального университета на период 2017-2020 гг. В ходе реализации мероприятий проекта на начальном этапе были выявлены причины высокого уровня закредитованности населения республики.

Главной причиной является легкая доступность получения кредитов и активная «навязывающая» политика коммерческих банков в плане привлечения граждан как заёмщиков. Соблазн легко получить деньги и ошибочное ощущение стабильности привлекают население, но в то же время увеличивают долговую нагрузку. Чрезмерная закредитованность населения республики является следствием распространения практики безответственного кредитования - «даем кому угодно» и агрессивной рекламной политики банков. Кредитные организации выдают кредиты, не разбираясь, в каком финансовом состоянии находится человек, сможет ли он погасить кредит. Как только гражданин взял один кредит, ему тут же начинают предлагать другие кредитные продукты: кредиты на льготных условиях, банковские карты и т. д.

Как правило, в рекламе и в различных буклетах клиенты видят только часть информации, из которой складывается переплата, а именно – величина процентной ставки. Но на полную стоимость займа также оказывают всевозможные дополнительные услуги – плата за открытие счета, за аренду банковской ячейки при ипотеке, оценка и страхование объекта залога, если оно присутствует, страхование самого заемщика. Все это может увеличить

переплату на 30-40 % Слишком большая кредитная нагрузка также связана со стремлением заемщиков взять как можно больше долговых обязательств одновременно. Дешевизна этих самых кредитов провоцирует потребителей набрать как можно больше кредитов. Очень заманчиво купить что-нибудь с переплатой, которая, вполне вероятно, компенсирует инфляцию, и в итоге к тому моменту, как кредит будет погашен, итоговая стоимость покупки сравняется со стоимостью этой же покупки за наличные на момент закрытия кредита (а то и будет меньшей).

К такому же результату приводит удорожание уже имеющихся кредитов, например, если они подразумевают плавающий процент. Когда ставки низкие и рынки демонстрируют беспечность, будут ли заемщики обращать внимание на традиционные предложения, если, к примеру, кредит под плавающую процентную ставку будет «дешевле» на 2-5 пунктов? Вряд ли кто-то из этих заемщиков при оформлении такого кредита будет думать, как он станет гасить кредит, когда ситуация изменится и ставки пойдут вверх, «потянув» за собой кредитные платежи.

Еще одной причиной роста неплатежеспособности населения является недобросовестность самих банков. Сегодня все еще можно встретить договоры, в которых банки изначально указывают, что могут без согласования с заемщиком увеличивать ставку по кредиту. А потом оказывается, что по новым условиям заемщик погашать кредит не может. К такому же результату приводят непомерные штрафы и огромные пени. Конечно же, регуляторы, следящие за работой банков, есть в каждом развитом государстве. Однако, как показывает практика, за всеми банками и всеми их продуктами не уследишь - только в России кредитных структур около 9 сотен, а уж их программ и предложений и вовсе не счесть. В результате возникает ситуация, когда отдельные представители финансового сектора позволяют себе быть не всегда честными с заемщиками [2].

Учитывая роль повышения финансовой грамотности в снижении уровня закредитованности населения Стратегический проект «Снижение закредито-

ванности населения Республики Калмыкия» является значимым и актуальным для социально-экономического благополучия региона.

Основной целью проекта «Снижение закредитованности населения Республики Калмыкия» является создание основ для развития финансового образования населения региона как необходимого условия снижения закредитованности населения Республики Калмыкия. При этом под развитием финансового образования понимается повышение финансовых знаний и практических навыков и умений, необходимых для принятия ответственных решений при потреблении кредитных продуктов.

При кафедре экономической безопасности, учёта и финансов КалмГУ создан Центр повышения финансовой грамотности населения Республики Калмыкия, параллельно начал работать студенческий финансовый отряд. Отметим, что в качестве соисполнителей проекта выступают Минфин РК, Министерство социального развития, труда и занятости, филиал Росбанка.

Для достижения поставленной цели в проекте были определены задачи, в том числе адаптация и реализация в Республике Калмыкия образовательных программ повышения уровня финансовой грамотности населения. В 2017 году было запланировано обучение 3 200 жителей Калмыкии: 1 000 пенсионеров и 2 200 чел. трудоспособного возраста.

Обучение населения Республики Калмыкия проводилось с сентября по декабрь 2017 года. За этот период работниками Центра повышения финансовой грамотности населения Республики Калмыкия и волонтерами финансового отряда образовательных курсов было обучено 3 263 чел., в том числе пенсионеров – 1 007 чел., население трудоспособного возраста 2 256 чел. (таблица 1).

Таблица 1

Показатели эффективности реализации проекта в 2017 году

Категория населения	План, чел.	Факт, чел.	% исполнения плана
Пенсионеры	1 000	1 007	100,7
Трудоспособное население	2 200	2 256	102,5
Итого	3 200	3 263	102,0

Из 2 256 чел. трудоспособного возраста, прошедших обучение: 536 чел. (23,8 %) составили студенты КалмГУ им. Б.Б. Городовикова, 324 чел. (14,4 %) –

школьники и обучающиеся колледжей, 214 чел. (9,5 %) – социальные работники и 1182 чел. (52,4%) – прочие.

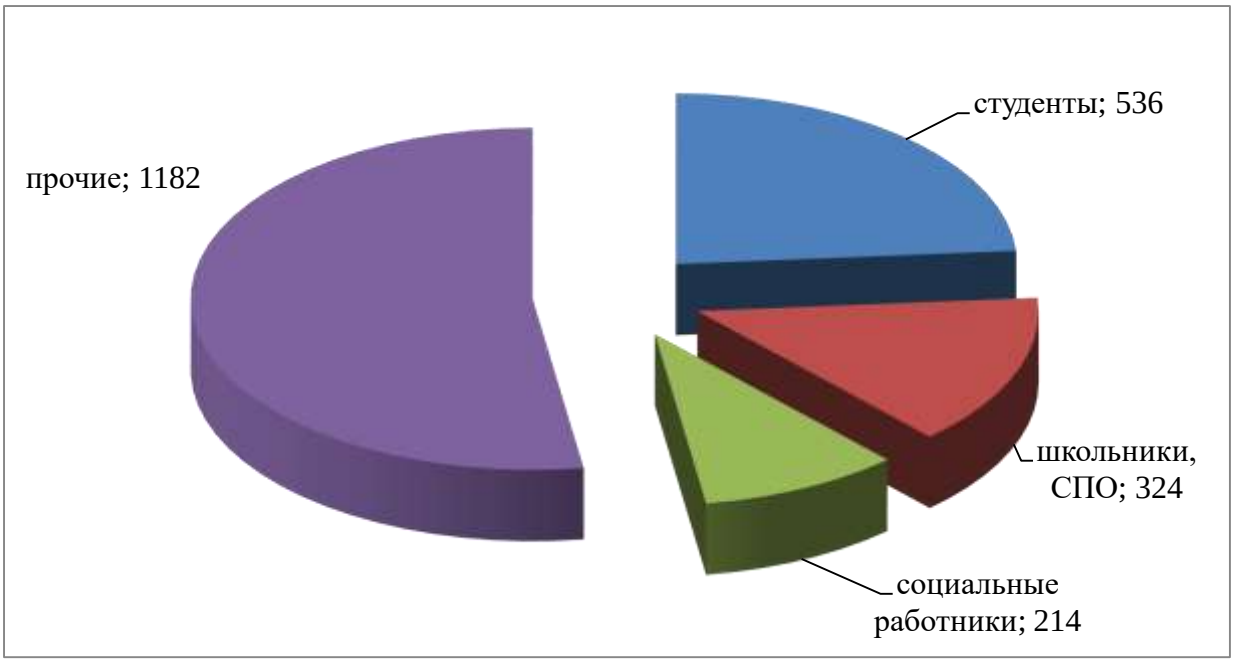

Рис. 1 – Распределение трудоспособного населения Республики Калмыкия, прошедшего обучение в 2017 году

В сентябре-октябре 2017 г. были проведены выездные лекции по финансовой грамотности для социальных работников, в ходе которых образовательными курсами было охвачено 214 чел.

Выездные лекции были организованы по обращению Министерства социального развития, труда и занятости Республики Калмыкия. В ходе лекций были рассмотрены следующие вопросы: контроль расходов и доходов, оптимальное соотношению между кредитной задолженностью и доходом домохозяйства, выбор кредитных продуктов, понимание особенностей оформления сделок и договоров на получение кредитов, необходимость сравнения различных вариантов кредитования при принятии решения и многое другое.

Вопросы, заданные социальными работниками, показали важность полученных знаний: в области управления личными финансами, для того чтобы не быть уязвимым к финансовому мошенничеству, чрезмерным долгам и социальным проблемам.

Образовательные курсы по финансовой грамотности для школьников и

студентов колледжей прошли 324 человека. 536 студентов высших учебных заведений прослушали курсы по финансовой грамотности.

Образовательные курсы проводились в г. Элисте и в районах Республики Калмыкия (таблица 2): в г. Элисте было обучено 2216 чел. (67,9 %), в том числе 587 пенсионеров и 1629 чел. трудоспособного возраста; в районах Калмыкии 1047 чел. (32,1 %), в том числе 420 пенсионеров и 627 чел. трудоспособного возраста.

Таблица 2

Распределение жителей Калмыкии, прошедших обучение, по районам Республики Калмыкия, чел.

Район, город Калмыкии	Пенсионеры	Трудоспособное население	Итого	Удельный вес, %
Республика Калмыкия	1007	2256	3263	100
Городской округ г. Элиста	587	1629	2216	67,9
Городовиковский район	29	68	97	3,0
Ики-Бурульский район	48	15	63	1,9
Кетченеровский район	21	8	29	0,9
Лаганский район	24	36	60	1,8
Малодербетовский район	58	16	74	2,3
Октябрьский район	42	-	42	1,3
Приютненский район	42	55	97	3,0
Сарпинский район	37	23	60	1,8
Целинный район	63	69	132	4,0
Черноземельский район	-	41	41	1,3
Юстинский район	-	143	143	4,4
Яшалтинский район	30	75	105	3,2
Яшкульский район	26	78	104	3,2

В г. Элисте образовательные курсы по финансовой грамотности для населения проводились на базе Калмыцкого государственного университета им. Б.Б. Городовикова и организаций города.

На базе Калмыцкого государственного университета им. Б.Б. Городовикова прошли обучение по финансовой грамотности 1149 чел. (51,9 % всех обученных в г. Элисте), в том числе 158 пенсионеров и 991 чел. трудоспособного возраста.

На базе 26 организаций г. Элисты прошли обучение по финансовой грамотности 1 067 чел., в том числе 429 пенсионеров и 638 чел. трудоспособного возраста.

В 13 районах Республики Калмыкии прошли обучение 1047 чел., в том числе 420 пенсионеров и 627 чел. трудоспособного возраста.

Также совместно с внешними участниками Проекта проведены круглые столы, международные научно-практические конференции, проведены мониторинги уровня финансовой грамотности населения.

В 2018 г. реализация проекта продолжается. Запланировано проведение образовательных курсов среди населения республики в масштабах: 4300 чел. трудоспособного возраста и 2600 чел. пенсионного возраста. В этих целях из числа студентов КалмГУ подготовлено 150 тьюторов (волонтеров финансового отряда), которые совместно с преподавателями Центра повышения финансовой грамотности проводят образовательные курсы для населения региона. Для привлечения внимания к мероприятиям Проекта проведен ряд конкурсов: «Лучший волонтер финансового отряда», «Самая финансово грамотная семья», а также конкурсы и викторины среди пенсионеров и школьников.

Закредитованность местного населения, низкий уровень знаний основ налогообложения, страхования, банковского дела, инвестиционной деятельности, использования интернет ресурсов, появление фактов мошенничества, низкий уровень предпринимательской активности молодежи обусловливают необходимость повышения уровня его финансовой грамотности. В условиях развития рынка банковских и страховых продуктов и услуг, изменений налогового законодательства, а также активного внедрения информационных технологий население испытывает потребности в новых знаниях, умениях применять их на практике. Комплексный подход к повышению финансовой грамотности населения путем организации образовательных курсов, проведения конференций, конкурсов и других мероприятий при взаимодействии КалмГУ, органов исполнительной власти республики, банков и бизнес-сообщества позволит, на наш взгляд, решить проблему закредитованностии населения и будет способствовать социально-экономическому развитию региона.

Библиографический список

1. Болдырева Е.С., Дорджиева О.Б., Мукубенова Э.Э. Эволюция финансовой системы аграрного региона на примере Республики Калмыкия /Международный сельскохозяйственный журнал. – 2015. – № 5. – с. 30-33.

2. Ибрагимова П.А. Проблема закредитованности населения России / Вестник Дагестанского государственного университета. Серия 3: Общественные науки. – 2018. – №1. – с.34-49

3. Ковальчук А. В., Сайбель Н. Ю. Оценка уровня финансовой грамотности населения в России // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2018. – № 1 (январь). – С. 90–95.

4. Муканова В.К. Актуальность общественных благ как признаков устойчивости сельских территорий // Международный сельскохозяйственный журнал. – 2015. – № 1. – с. 37-39.

5. Учурова Е.О. Уровень финансовой грамотности населения, как один из факторов решения проблемы закредитованности в Республике Калмыкия // Закредитованность населения регионов Российской Федерации: Материалы Международной научно-практической конференции. Элиста. – 2017. – с. 30-33.

References

1. Boldyreva, E.S., Dordzhieva, O.B., Mukubenova, E.E. The evolution of the financial system of the agrarian region on the example of the Republic of Kalmykia / International Agricultural Journal. – 2015. – № 5. – p. 30-33.

2. Ibragimova P.A. The problem of the debt of the population of Russia / Bulletin of the Dagestan State University. Series 3: Social Science. – 2018. – №1. – p.34-49.

3. Kovalchuk A.V., Saibel N.Yu. Estimation of the level of financial literacy of the population in Russia // Scientific-methodical electronic journal «Concept». – 2018. – № 1 (January). – p. 90–95.

4. Mukanova V.K. The relevance of public goods as signs of the sustainability of rural areas / International Agricultural Journal. – 2015. – № 1. – p. 37-39.

5. Uchurova E.O. The level of financial literacy of the population as one of the factors for solving the problem of debt load in the Republic of Kalmykia // The debt burden of the population of the regions of the Russian Federation: Materials of the International Scientific and Practical Conference. Elista. – 2017. – p. 30-33.