

УДК 334.732.2

ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РОССИИ ПОСРЕДСТВОМ ИННОВАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

© Т.В. Клепикова¹

Иркутский национальный исследовательский технический университет,
664074, Российская Федерация, г. Иркутск, ул. Лермонтова, 83.

В данной статье анализируется уровень развития финансовой грамотности населения России. Как финансовая стратегия государства финансовая грамотность направлена на максимизацию социальной осведомленности, особенно среди населения с низким доходом. Согласно Организации экономического сотрудничества и развития в зависимости от участия государства в развитии финансовой грамотности дан анализ развития финансовой грамотности в России. Инновационные методы внедрения основ финансовой грамотности позволяют увеличить финансовую активность населения, повысить уровень жизни.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовое поведение и навыки, финансовые продукты и услуги, инновационные технологии, финансовое образование, защита прав потребителей.

ENHANCING THE FINANCIAL LITERACY OF THE RUSSIAN POPULATION THROUGH INNOVATION TECHNOLOGIES

© T.V. Klepikova

Irkutsk National Research Technical University,
83 Lermontov Str., Irkutsk 664074, Russian Federation

The article analyses the level of development of financial literacy of the Russian population. The article examines the directions of the state financial strategy, financial literacy to maximize social awareness, especially among the population with low incomes. According to the Organization for Economic Cooperation and Development, depending on the state's participation in the development of financial literacy, the article analyses the development of financial literacy in Russia. Innovative methods of introducing the foundations of financial literacy allow increasing the financial activity of the population and raising the standard of living.

Keywords: financial literacy, financial behaviour and attitude, financial products and services, innovative technologies, financial education, consumer protection

Финансовая система является основой стабильного экономического развития и роста современного государства, повышения благосостояния граждан. Финансовая грамотность населения любой страны является основой для оценки экономической ситуации данной страны и мира в целом, она дает возможность рационально и грамотно управлять как личными денежными средствами, так и финансовыми потоками внутри страны и на международном уровне. Финансово грамотный человек обладает знаниями, которые позволяют планировать личный бюджет: вести учет доходов и расходов, создавать сбережения, инвестировать средства в финансово выгодные проекты, накопление пенсии, страхование, защиту своих потребительских прав. Финансовая грамотность граждан формирует развитие финансовых рынков за счет не только привлечения к инвестициям предприятий, но и населения как класса долговременных участников в инвестиционных проектах. Международная практика показывает, что правительства индустриальных государств выстраивают стратегию развития таким образом, чтобы больше граждан брало ответственность за личные финансы и включалось в их управление на рынке финансовых услуг.

Финансовая грамотность населения влияет на повышение качества финансовых услуг, предоставляемых гражданам, прозрачность финансовых рынков, возрастание темпов экономического роста государства. «Под финансовой грамотностью как результатом финансового образования понимают совокупность двух элементов:

– владение индивидами информацией о существующих финансовых продуктах и их производителях (продавцах), а также существующих каналах получения информации консультационных услуг;

– способность потребителя финансовых услуг использовать имеющуюся информацию в процессе принятия решения: при осуществлении специальных расчетов, оценке риска, сопоставлении сравнительных преимуществ и недостатков той или иной финансовой услуги» [1].

Согласно анализу европейской Организации экономического сотрудничества и развития, начавшей создание международной сети финансового образования в целях углубления и расшире-

¹ Клепикова Татьяна Владимировна, кандидат технических наук, доцент кафедры электропривода и электрического транспорта Института энергетики, e-mail: klepiktv@gmail.com
Tatiana V. Klepikova, Candidate of Technical Sciences, Associate Professor of Electric Drive and Electric Transport Department of Institute of Energy, e-mail: klepiktv@gmail.com

ния информированности о важности финансового образования с 2008 г., составлена классификация государств в зависимости от участия правительства в программах повышения финансового образования населения. Все государства условно разделяются на три типа:

- государства с всесторонне разработанными программами финансового образования и всесторонней поддержкой правительством этих программ;
- государства с разработанными программами финансового образования и недостаточной поддержкой правительством этих программ;
- государства с вступающими в разработку программами финансового образования и отдельными мероприятиями и программами по осуществлению повышения финансовой грамотности со стороны правительства [2].

Согласно данной классификации Российская Федерация относится к третьему типу государств. После того, как страна прошла этап государственного социализма, у населения отсутствуют знания финансового рынка, практические навыки и установки в сфере личных финансов, Россия развивается по модели с преобладанием вмененных финансовых продуктов и пассивности финансового поведения. Для этой модели характерно использование зарплатных карт. Зарплатные карты при расчетах в России составляют более 63 %, главным образом это платежи из бюджета страны. Хотя 80 % населения России имеют банковские карты, 66 % жителей до сих пор производят платежи наличными [3]. Перед российским обществом стоят еще более сложные задачи в области финансового образования и делаются шаги по продвижению вперед, так как низкий уровень финансовой грамотности населения ведет к замедлению развития финансовых рынков, росту недоверия к финансовым институтам, снижению темпов роста экономики. Уровень финансовой грамотности россиян еще далек от желаемого результата, средний балл по финансовой грамотности жителей России составляет 38 %. Разработка финансового просвещения осуществляется с учетом особенностей социально-демографических групп населения. Согласно исследованиям аналитического центра Национального агентства финансовых исследований, к наиболее уязвимым категориям граждан в зависимости от демографических и социальных факторов относятся пенсионеры, потребители с низким уровнем образования, молодежь, жители сельской местности, трудовые мигранты, жители Северо-Кавказского федерального округа [4].

Организация экономического сотрудничества и развития подготовила отчет сравнительного исследования финансовой грамотности для встречи G20 летом 2017 г. в Германии. За основу были взяты имеющиеся у населения финансовые знания, установки и финансовое поведение. В итоговом рейтинге каждая страна-участница опроса могла получить максимум 21 балл, в который включены максимум 7 баллов по оценке финансовых знаний, 9 – по оценке поведения и 5 – по оценке установок. По результатам международного сравнительного исследования финансовой грамотности взрослого населения средняя оценка финансовой грамотности по странам G20 – 12,7 баллов из максимальных 21. Россия получила общий балл 12,2; оценку финансовых знаний – 4,1; оценку поведения – 5,1; оценку установок – 2,91 и заняла 9 место среди стран G20. По компонентам финансовых знаний (процент опрошенных по стране) наибольшие затруднения у россиян возникают при подсчете сложного процента по вкладам 52 %, а также по понятию диверсификации 59 % опрошенных соответственно. При анализе финансового поведения доля сберегающего населения в процентном отношении составила 55 %. В среднем по всем странам, участвующим в исследовании, активно сберегают 64 % опрошенных [5]. Инновации в сфере финансового образования позволяют расширить возможности территориального развития за счет обучения студентов – будущего экономически активного населения. В настоящее время основными целевыми группами являются дети и молодежь, каждая вторая программа использует широкий круг инструментов и каналов, среди которых наиболее важным становится Интернет. Международная программа по оценке образовательных достижений учащихся (Programme for International Student Assessment) (PISA) Организации экономического сотрудничества и развития проводит проверку знаний 15-летних учащихся раз в три года с 2000 г. Исследование финансовой грамотности посредством компьютерного теста уровня финансовых знаний и навыков 15-летних школьников начались с 2012 г. (2012 и 2015 гг.). В 2012 г. Российская Федерация заняла 10-е место с общим баллом 486. В 2015 г. наши школьники заняли уже 4-е место с 512 баллами из 18 стран-участниц [6].

Инновации в сфере финансового образования позволят расширить возможности территориального развития за счет обучения студентов и учащихся. Масштабные мероприятия по освоению финансовой грамотности населением России начались с 2011 г.:

- Министерство финансов России совместно с Всемирным банком при поддержке Правительства Российской Федерации разработали программы финансового просвещения и защиты прав потребителей финансовых услуг [7];
- Пенсионный Фонд России проводит обучение работающего населения и молодежи по пенсионному просвещению, презентации обновленных учебных материалов по финансовой грамотности, которые размещены на сайте Пенсионного Фонда России в свободном доступе [8];
- 10–11 февраля 2015 г. в Москве была проведена Международная конференция по финансовой грамотности и финансовой доступности;

– 9–17 марта 2015 г. состоялась неделя финансовой грамотности для детей и молодежи в рамках Global Money Week совместно с Child and Youth Finance International [9];

– 13 февраля 2018 г. в Москве была проведена IV Международная конференция по финансовой грамотности и финансовой доступности Finfin, на которой обсуждались новейшие инструменты FinTech и успешные стратегии клиентского обслуживания для улучшения благополучия потребителей финансового рынка, эффективные практики финансового просвещения потребителей [10];

– публикуются практические пособия, издаются учебники по формированию базовых навыков финансовой жизни для учащихся и студентов;

– проводятся семинары по организации региональных методических центров по финансовой грамотности в школах и учреждениях среднего профессионального образования [11];

– ведущие университеты страны разрабатывают программы для школьников в области финансового образования [12].

Одним из главных критериев уровня финансовой грамотности является формирование личных сбережений. Снижение сберегательной активности населения России прослеживается в 2017 г. Доля сбережений россиян снижается с 16,1 % в 2015 г. до 9,2 % в 2017 г. За чертой бедности находится более 20,3 млн человек [13]. Уменьшение доли сбережений населения в общем объеме доходов говорит об ослаблении уровня работы с населением по формированию дополнительных сбережений. Согласно исследованиям Национального агентства финансовых исследований, только четверть россиян формирует «подушку безопасности» [4].

Кредиты и инвестиционные продукты как финансовые услуги вызывают наибольшие затруднения у россиян. Общая сумма кредитов населению на начало мая 2018 г. в номинальном выражении составила 12 371,5 млрд руб., общий объем задолженности – 12333,6 млрд руб., что говорит о неверной оценке своих возможностей заемщиками и недостаточно полном их информировании сотрудниками кредитных организаций [14]. Неграмотное использование кредитов привело к тому, что каждый пятый респондент, имеющий кредит (22 %), указал, что выплаты занимают более 30 % доходов [4]. Таким образом, первоочередной задачей является разъяснение важности сбережений и обучение населения базовым знаниям по расчетам кредитов с помощью эффективных технологий и международной практики. В результате долговременного исследования и анализа финансовой ситуации Правительство Российской Федерации утвердило стратегию повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг. в целях расширения охвата и повышения качества образования в сфере финансов. Стратегия позволит обеспечить доступ граждан к достоверной информации, которая поможет им защитить свои потребительские права [15].

Разработка совместной стратегии внедрения финансового образования обсуждается учеными, экспертами, правительствами ведущих стран мира. С этой целью проводятся международные конференции и симпозиумы. Россия в 2018 г. принимает самое активное участие в разработке новейшей концепции в области финансового образования населения.

Симпозиум «Повышение финансовой грамотности во всем мире: внедрение и инновации» состоится 4–5 октября 2018 г. в Москве. Во время симпозиума будут обсуждены нововведения в области внедрения новейших технологий, такие как новые цифровые тенденции, финансовое образование для уязвимых групп, защита потребителей, чтобы улучшить кредитные решения и результаты. Ожидается участие более 200 международных экспертов [16].

Вовлечение всех слоев населения в процесс финансового обучения требует колоссальных затрат и усилий заинтересованных участников с обеих сторон. Самым приоритетным направлением является повышение финансовой грамотности молодежи, которой предстоит в ближайшее время полноценно войти в непростой финансовый мир. Современные разработки инновационных программ ускорят процесс повышения финансовой грамотности молодежи и всего населения в целом. Перед учеными, экспертами, правительством поставлена задача по разработке новых подходов, решений и критериев успешности программ повышения финансовой грамотности, защиты прав потребителей. Практика показывает, что увеличение знаний не повышает грамотность человека и недостаточно для изменения поведения. Основная задача на современном этапе развития финансовой грамотности наряду с повышением финансового образования состоит в изменении поведения людей и защите их потребительских прав. Это должно быть главным критерием успешности программ повышения финансовой грамотности.

Библиографический список

1. Зеленцова А.В., Блискавка Е.А., Демидов Д.Н. Повышение финансовой грамотности населения. Международный опыт и российская практика. М.: ЦИПСИР, КноРус, 2012. 190 с.
2. G20/OECD INFE report on adult financial literacy in G20 countries // OECD.org [Электронный ресурс]. URL: <http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/G20-OECD-INFE-report-adult-financial-literacy-in-G20-countries.pdf> (13.04.2018).
3. Банковские карты и платежи в России глазами клиентов // Ассоциация банков России [Электронный ресурс]. URL: <http://www.asros.ru/public/files/12/11272-nafi.pdf> (20.04.2018).

4. Имаева Г. Финансовая грамотность в России и мире // РАНХиГС [Электронный ресурс]. URL: <http://www.ranepa.ru/images/News/2017-03/03-03-2017-gramotnost-pres.pdf> (18.06.2018).
5. Financial education and consumer protection // OECD.org [Электронный ресурс]. URL: <http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/> (13.07.2018).
6. Исследование ОЭСР: российские школьники заняли 4 место по финансовой грамотности // Финансовая грамотность населения [Электронный ресурс]. URL: <http://www.fingram26.ru/novosti/5980> (20.08.2017).
7. Всемирный банк поддерживает усилия правительства Российской Федерации, направленные на повышение финансовой грамотности и образования и защиту прав потребителей финансовых услуг // Всемирный банк [Электронный ресурс]. URL: <http://www.vsemirnyjbank.org/ru/news/press-release/2010/12/07/the-world-bank-supports-russia-government-efforts-to-improve-financial-literacy-education-and-consumer-protection-of-citizens> (07.05.2017).
8. Отделение Пенсионного фонда примет участие в программе повышения финансовой грамотности // Пенсионный фонд Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: <http://www.pfrf.ru/branches/irkutsk/news~2017/03/14/131757> (12.04.2018).
9. Подведены краткие итоги Международной конференции по финансовой грамотности и финансовой доступности // Российский микрофинансовый центр [Электронный ресурс]. URL: <http://www.rmcenter.ru/about/news/4500/> (12.09.2017).
10. Финансовая грамотность не панацея // Finversia [Электронный ресурс]. URL: <https://www.finversia.ru/news/events/finansovaya-gramotnost-ne-panatseya-35145> (17.06.2018)
11. Открыт набор слушателей на программу повышения квалификации по финансовой грамотности // Финансовая грамотность [Электронный ресурс]. URL: <http://финграмотностьвшколе.рф/post/13> (11.06.2018).
12. «Финансовые войны»: первая игра в СУНЦ МГУ // Финансовая грамотность [Электронный ресурс]. URL: <http://финграмотностьвшколе.рф/post/285> (27.07.2018).
13. Андрюшин С.А. Финансовый рынок в 2019–2021 гг.: шаг вперед, два шага назад // Банковское дело. 2018. № 7. С. 48.
14. Население России в 2018 году: доходы, расходы, социальное самочувствие. Мониторинг НИУ ВШЭ. Май 2018 / под ред. Л.Н. Овчаровой. М.: Изд-во НИУ ВШЭ, 2018. 16 с.
15. Правительство утвердило стратегию повышения финансовой грамотности // Ведомости [Электронный ресурс]. URL: <https://www.vedomosti.ru/economics/news/2017/09/29/735887-pravitelstvo-utverdilo-strategiyu> (27.06.2018).
16. OECD-Russia Global Symposium. Advancing financial literacy globally: implementation and innovation: information note // OECD.org [Электронный ресурс]. URL: <http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/Russia-FinEdu-2018-InfoNote.pdf> (12.08.2018).