

УДК 336.11

**ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ:
ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ**

Мария Викторовна Азжеурова

кандидат экономических наук, доцент

azzheurovam@mail.ru

Мичуринский государственный аграрный университет

Мичуринск, Россия

Аннотация. В статье рассмотрен зарубежный опыт формирования финансовой грамотности населения, его исторические особенности, показаны перспективные способы и формы обучения при реализации программ повышения финансовой грамотности населения.

Ключевые слова: население, финансовая грамотность, финансовое образование, национальная стратегия.

Процесс формирования финансовой грамотности населения неразрывно связан с государством, так как именно оно формирует институциональную структуру, диктующую правила и нормы финансовых отношений. Обеспечение эффективной работы финансовой системы возможно только при достижении определенного уровня финансовой грамотности населения [3]. Однако для этого необходимо определить критерии финансовой грамотности и на этом основании выявить дефициты компетенций в этой области.

Выработка таких критериев и разработка универсальной методики определения уровня финансовой грамотности на международном уровне впервые была осуществлена в 2009 году Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Одновременно с ОЭСР подобные исследования проводились и другими организациями, такими как Всемирный банк и даже частными аналитическими агентствами (например, The Standard & Poor's).

ОЭСР является общепризнанным мировым лидером в вопросах оценки финансовой грамотности, и этот вопрос является одним из приоритетных направлений исследований данной организации. В рамках данного направления деятельности был разработан инструментарий, который позволяет проводить оценку финансовой грамотности, как взрослого населения, так и молодежи.

Работа над проектом повышения финансовой грамотности населения стартовала в 2009 году, а с 2010 года разработанная методика оценки уровня финансовой грамотности начала апробироваться в более чем 30 странах мира. Оценка уровня финансовой грамотности производится с помощью теста, в который включены задания на финансовую арифметику и понимание финансовой терминологии [4]. Для определения уровня финансовой грамотности используется индекс финансовой грамотности в диапазоне от 1 до 21 балла, отражающий способность человека к разумному управлению личными финансами. Из 21 балла 7 баллов оценивают финансовые знания, 9 баллов – финансовое поведение и 5 оценивают финансовые установки. При оценивании финансовых установок респондентам предлагается три

утверждения, отражающие отношение людей к деньгам и планированию будущего: стремление жить сегодняшним днем, баланс трат и сбережений и понимание функции денег в частной жизни [6].

Россия регулярно принимает участие в исследованиях ОЭСР. По результатам последнего проведенного исследования, Россия заняла 9-е место среди стран G-20, и, надо отметить, что за последние годы ее рейтинг существенно вырос. Только за последний год его увеличение произошло на 2%. Самые высокие позиции в рейтинге занимают Франция и Канада.

По результатам проведенного ОЭСР исследования были сформулированы рекомендации для развития национальных стратегий и программ финансового образования, которые нацелены на улучшение показателей в области финансовой грамотности населения, реализуемых более чем в 60 странах мира. Только в Европе насчитывается порядка 200 подобных программ. Наиболее успешными в повышении финансовой грамотности признаются реализуемые национальные стратегии в США, Великобритании, Германии и Австрии, а среди стран с относительно молодым рынком – в Болгарии, Словении и Польше [5].

При реализации программ повышения финансовой грамотности в качестве объектов для их выработки и реализации способов и форм обучения населения был выбран ряд стран, возглавляющий рейтинги стран с наиболее высокими показателями финансовой грамотности населения по данным ОЭСР.

Одной из таких стран, лидером рейтинга по уровню финансовой грамотности является Франция. Там начали заниматься экономическим просвещением своих граждан еще в начале 20 века с запуска финансовой программы обучения в 1901 году. Эта программа первоначально реализовывалась при поддержке коммерческих компаний и банковских структур. Официально государственную поддержку финансовая грамотность во Франции получила только с 2003 года.

Надо отметить, что развитие финансовой грамотности людей во Франции происходило в тесной связи с развитием цифровой грамотности. Всему

населению уже в конце 1990-х годов были обеспечены условия доступа к современным телекоммуникационным услугам, а также оказывалась необходимая юридическая помощь, которую можно было получить на государственных порталах. Эти условия также способствовали повышению уровня финансовой грамотности населения.

Экономическое просвещение во Франции начинается в школе. Первоначально знания в области финансов закладываются в колледжских классах (средней школе) с 11 лет. Глубже экономические вопросы школьники изучает уже в лицейских классах с 15 лет в рамках обязательного предмета «Экономика и социальные науки». Несмотря на то, что в основу курса положены финансовые вопросы, связанные с национальной экономикой, школьники также рассматривают их в международном аспекте.

Формированием финансовой грамотности школьников и студентов, а также просвещением других групп граждан занимается ассоциация «Финансы и педагогика». Учебные программы нацелены на изучение таких вопросов как: планирование семейного бюджета, кредитование, передача прав собственности, в том числе наследование, страховые и пенсионные вопросы. Также выделяются разделы, связанные с изучением инвестиционных инструментов [1].

Обучающие программы финансовой грамотности во Франции также реализуются банковской группой Paribas посредством мастер-классов и деловых игр в неформальной обстановке на различных мероприятиях, в том числе развлекательных или благотворительных. Такие программы реализуются не только на территории Франции, но и за рубежом.

В Великобритании вопросами повышения финансовой грамотности с 2011 года занимается специальная независимая организация – Служба советов о деньгах, функции которой заключаются в консультировании граждан для принятия наиболее выгодных финансовых решений. Целевыми группами для оказания консультативной помощи являются как молодежь, так и взрослое население. Несмотря на то, что Служба советов о деньгах является

независимой, решение о ее создании было принято правительством Великобритании, финансирование которой осуществляется посредством сборов, осуществляемых Управлением по финансовым услугам (FSA).

Надо отметить, что в Великобритании работа по формированию финансовой грамотности молодежи начинается также с периода их обучения в школе. В учебных планах средних школ и колледжей заложены элементы финансового образования. Для учащихся от 11 до 18 лет была введена обязательная дисциплина «Личные деньги». До этого, с 7 до 11 лет ученики знакомятся с понятием «личные счета» и получают информацию о банковских продуктах и услугах: картах, кредитах и вкладах. С 11 до 14 лет происходит изучение домашнего хозяйства.

Основной фундамент в формировании финансовой грамотности закладывается именно во время школьного обучения детей, что признается одним из самых эффективных способов охвата наибольшего числа молодых людей. Наряду с вышеуказанными обязательными уроками, существует также индивидуальная траектория формирования навыков финансового поведения. Действующая в Великобритании группа организации финансового образования Young Money разрабатывает и предлагает в открытом доступе материалы, способствующие повышению финансовой грамотности, которые могут быть адаптированы для персонального финансового образования в процессе формирования программ обучения. Их можно скачать на сайте организации и адаптировать под конкретные проблемы школьников.

Для студентов высших учебных заведений Великобритании реализуется программа финансового образования «Денежные доктора» (Money Doctors). Данная программа призвана разъяснять студентам возможности сокращения, а также избежание долговой и кредитной зависимости от условий определенных банков.

Обязанности по мониторингу прогресса достижения целей национальной стратегии и определения последующих мер по повышению уровня финансовой грамотности населения возложены на Консультативную службу по денежным

вопросам [2]. Измерение уровня финансовой грамотности на национальном уровне проводится в виде опроса населения старше 18 лет, которое проживает на территории Великобритании. Результаты опроса регулярно публикуются в сборнике «Обзор финансовой грамотности» (The Financial Capability Survey).

Представляется интересным для рассмотрения опыт повышения финансовой грамотности населения, сложившийся в США на рубеже тысячелетий. Так, еще в 2002 году Казначейство Соединенных Штатов Америки учредило Бюро по финансовым подразделениям. Деятельность данной организации полностью финансируется за счет средств государства. Бюро по финансовым подразделениям тесно сотрудничает с Конгрессом США, которое учредила Комиссию по финансовой грамотности и образованию. Национальная стратегия по финансовой грамотности в США разработана в 2006 года, однако фактически деятельность по повышению финансовой грамотности велась с 1995 года. В частности коалиция Джамп Старт с этого времени обеспечивает формирование индивидуальной финансовой грамотности молодежи до девятнадцати лет, оказывая реальную помощь в случае возникновения определенных трудностей. Коалиция стремится дать молодым людям навыки принятия финансовых решений, которые они смогут использовать на протяжении всей своей жизни.

В состав национальной стратегии повышения финансовой грамотности США вошло шесть разделов:

1. Расходы и сбережения: применяйте стратегии для мониторинга доходов и расходов, планирования расходов и сбережений для будущих целей.
2. Кредит и долг: разработка стратегий контроля и управления кредитами и долгами.
3. Занятость и доход: составление карьерного плана для развития потенциала личного дохода.
4. Инвестирование: создание диверсифицированной инвестиционной стратегии, совместимой с личными финансовыми целями.
5. Управление рисками и страхование: применение соответствующих

экономически эффективных стратегий управления рисками.

6. Принятие финансовых решений: применяйте достоверную информацию и систематическое принятие решений к личным финансовым решениям.

В США под финансовой грамотностью понимается сформированное в процессе обучения умение управление личными финансами, цель которого в обеспечении финансового благополучия на протяжении всей жизни.

Единой государственной стратегии повышения финансовой грамотности в США не существует. Однако на уровне отдельных штатов осуществляется преподавание финансовой грамотности уже достаточно длительное время. В разработке и реализации таких курсов участвуют крупнейшие банки и финансовые компании, однако требования к содержанию программы повышения финансовой грамотности формирует администрация штата. При этом не устанавливаются жестких рамок относительно того, будет ли курс финансовой грамотности являться отдельным предметом или же входить в состав других учебных дисциплин.

Уже в возрасте пяти лет дети в США начинают изучение финансовых вопросов. Процесс формирования финансовой грамотности продолжается вплоть до окончания общеобразовательной школы. Такой подход позволяет сформировать базовые навыки эффективного финансового поведения и закреплять их по мере взросления детей. Именно поэтому основной ориентацией всех программ повышения финансовой грамотности в США является развитие практических навыков финансового поведения. В качестве примера практической ориентации школьных программ финансовой грамотности можно привести названия тем курса по финансовой грамотности, включенного в учебный план старших классов. На уроках с ребятами рассматриваются такие темы как «Почему стоит быть финансово ответственным», «Большая мечта и правила цели маршрута», «Исследование и покупка автомобиля», «Стоимость учебы в колледже: финансирование вашего образования, деньги играют роль», «План на будущее: составление бюджета» и т.п. На уроках обучающимся предлагаются различные сценарии поведения с

целью формирования понимания спектра возможных финансовых возможностей и выработке оптимального пути действий в различных жизненных ситуациях.

В целом нужно отметить, что в США существует такой же вектор повышения уровня финансового грамотности населения в сравнении с другими развитыми странами мира. Его базовыми компонентами являются следующие:

1. Ориентация на индивидуализацию финансового образования;
2. Создание системы финансового поддержки населения в виде телефонного и электронного взаимодействия институциональных организаций и населения;
3. Начало развития навыков финансового поведения молодежи начиная с времени обучения их в школе.

При этом за последние десятилетия в США наблюдаются весомые сдвиги в увеличении уровня финансовой грамотности населения. Такая тенденция сопряжена с финансовыми возможностями, которые получает молодежь. Например, использование банковской карты для совершения транзакций, молодые люди в США могут начать с десятилетнего возраста.

Что касается этапа формирования финансовой грамотности в период получения высшего образования, то надо сказать, что в Соединенных Штатах Америки принято устраивать в университетах так называемые финансовые центры, где студенты могут получить информацию, необходимую им для совершения финансовых операций. Такая возможность предоставляется студентам не только во время обучения в ВУЗе, но после его окончания.

Необходимо также отметить и проблемы, связанные с реализацией программ финансовой грамотности в США. По результатам исследования, результаты которого представлены на сайте Children Financial Network, в котором приняли порядка 4000 студентов колледжей, в США существует крайняя неравномерность во владении финансовой грамотности среди студентов крупных городов и периферии.

Заслуживающий внимания подход к формированию финансовой грамотности населения существует также в Китае, где Правительство усиленно

работает над формированием финансовой грамотности населения, при этом особое внимание при этом выделяется развитию предпринимательских навыков. Китайские студенты из года в год стабильно демонстрируют высокий уровень финансовой грамотности, что не случайно. На это влияет несколько факторов.

Во-первых, желание и заинтересованность самих родителей повышать финансовую грамотность своих детей. Родители открывают банковские счета своим детям и стимулируют их к получению активного или пассивного дохода для удовлетворения собственных нужд, например, для покупки необходимых ребенку вещей. В Китае за последние годы успешно развивается малый и средний бизнес и в этой связи, родители, являясь предпринимателями, передают практический опыт своим детям и обучают их финансовой грамотности с раннего детства.

Вторым фактором, способствующим формированию финансовой грамотности населения в Китае, является активность некоммерческих неправительственных организаций, привлекающих к решению различных проблем образования крупные частные организации. Так, например фонд «Одаренный Китай» в партнерстве с компанией MasterCard поставил амбициозную задачу создать самую эффективную систему обучения предпринимательства в Китае на основе технологической образовательной платформы.

Единой национальной программы повышения финансовой грамотности населения в Китае не существует, однако в школах отдельных регионов запущены пилотные проекты по обучению финансовой грамотности. Шанхай стал первым городом, в котором изучение финансовой грамотности было внедрено в программу общеобразовательной школы и в последствие его опыт был внедрен и в других образовательных учреждениях. Так, в учебный план 10 класса в 2015 году в качестве факультатива в шанхайской школе Weiyu была включена программа повышения финансовой грамотности в рамках которой рассматривался большой круг практических аспектов управления деньгами и создания компаний. При этом старшеклассники посещали различные

финансовые учреждения, университеты и общались с финансовыми экспертами.

Среди факторов, обуславливающих высокий уровень финансовой грамотности населения в Китае, также можно выделить тесное сотрудничество университетов и школ, которые совместно организуют тематические мероприятия, а также курсы на период летних каникул, направленные на формирование навыков финансовой грамотности и предпринимательства.

В высших учебных заведениях Китая развитие финансовой грамотности принимает ярко выраженную направленность развития прикладных предпринимательских навыков у студентов. Им предоставляется доступ к более чем двадцати интерактивным курсам, охватывающим важнейшие вопросы бизнеса, осваивая которые, студенты могут более углубленно совершенствовать свои знания и умения сфере рекламы и маркетинга, сертификации, электронной коммерции, бизнес-коммуникациях, финансировании и пр.

Таким образом, опыт стран-лидеров по уровню финансовой грамотности показывает необходимость обеспечения постоянного формирования навыков эффективного финансового поведения в образовательных учреждениях. Программы повышения финансовой грамотности молодежи должны быть ориентированы на формирование практических навыков с учетом институциональных особенностей экономики страны, их реальных экономических проблем и потребностей.

Список литературы:

1. Азжеурова М. В., Тимощук А.Е. Риски при обеспечении экономической безопасности сельскохозяйственного предприятия // Приоритетные направления регионального развития: материалы Всероссийской (национальной) научно-практической конференции с международным участием, Курган, 06 февраля 2020 года. Курган: Курганская государственная сельскохозяйственная академия им. Т.С. Мальцева. 2020. С. 8-11. EDN PRBTWU.

2. Азжеурова М. В. Экономическая безопасность региона: сущность и факторы обеспечения // Наука и Образование. 2020. Т. 3. № 3. С. 215. EDN DWJPRQ.

3. Азжеурова М. В. Экономическая безопасность сельскохозяйственных организаций: сущность и отраслевые особенности // Приоритетные направления регионального развития: материалы Всероссийской (национальной) научно-практической конференции с международным участием, Курган, 06 февраля 2020 года. Курган: Курганская государственная сельскохозяйственная академия им. Т.С. Мальцева, 2020. С. 4-7. EDN AFUWLC.

4. Кириллова С. С., Родюкова А. С., Савенкова Е.Г. Влияние финансовой грамотности населения на стабильность финансового рынка страны // Наука и Образование. 2021. Т. 4. № 4. EDN LLUNGT.

5. Кириллова С. С. Внедрение основ финансовой грамотности в образовательные программы высшего образования // Наука и Образование. 2020. Т. 3. № 4. С. 195. EDN GIQUFW.

6. Финансовая грамотность как основа успешного развития финансово-кредитной системы страны / Д. Ю. Гребенкина, В. В. Зацепина, Е. С. Толкачева, С. С. Кириллова // Наука и Образование. 2019. Т. 2. № 4. С. 70. EDN NSJMDL.

UDC 336.11

IMPROVING FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION: FOREIGN EXPERIENCE

Mariya V. Azzheurova

Ph. D., associate Professor

azzheurovam@mail.ru

Michurinsk State Agrarian University

Michurinsk, Russia

Abstract. The article examines the foreign experience of the formation of financial literacy of the population, its historical features, shows promising ways and forms of education in the implementation of programs to improve financial literacy of the population.

Keywords: population, financial literacy, financial education, national strategy.

Статья поступила в редакцию 16.02.2023; одобрена после рецензирования 20.03.2022; принята к публикации 30.03.2023.

The article was submitted 16.02.2023; approved after reviewing 20.03.2022; accepted for publication 30.03.2023.