

УДК 336.11

КОНЦЕПЦИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РОССИИ

Мария Викторовна Азжеурова

кандидат экономических наук, доцент

azzheurovam@mail.ru

Мичуринский государственный аграрный университет

Мичуринск, Россия

Аннотация. В статье рассмотрен отечественный опыт формирования финансовой грамотности населения, его исторические особенности развития, показаны основные проблемы при реализации программ повышения финансовой грамотности населения.

Ключевые слова: население, финансовая грамотность, национальная стратегия, целевая группа.

Решение проблемы финансовой грамотности населения в России имеет свою специфику, обусловленную историческими особенностями развития. Формирование рыночной экономики и конкурентного финансового сектора происходило форсировано и хаотично. Население оказалось не готово к стремительным преобразованиям, затронувшим все сферы общественной жизни, которые произошли в начале 90-х годов прошлого века, в частности к изменениям в сфере финансов [3].

Несовпадение темпов экономических изменений и формирования финансовой грамотности вызвало тяжелые последствия общеэкономического характера, а также на уровне отдельных граждан и семей [1]. Решение этого вопроса на государственном уровне началось только в 2011 году с запуска совместного проекта Министерства Финансов РФ и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», рассчитанного для реализации до 2020 года.

В рамках реализации данного проекта была принята Национальная стратегия развития финансовой грамотности в России на период 2017-2023 гг. В стратегии отражены предметные области и основные компоненты финансовой грамотности взрослых. Приоритетным направлением реализации стратегии является создание сети методических центров, обеспечивающих как на федеральном, так и на региональном уровне подготовку и поддержку методистов и педагогов различных уровней образования в области финансовой грамотности. К реализации этой задачи привлечены различные министерства, финансовые организации, а также высшие учебные заведения.

Целевыми группами выступают граждане различных возрастных категорий: школьники, студенты и взрослое население. Главная цель проекта – повышение финансовой грамотности российских граждан, содействие формированию у населения разумного финансового поведения, ответственного отношения к личным финансам, развитие навыков управления личным и семейным бюджетом.

С 2016 года началась реализация программ повышения финансовой в школах, однако уроки в большинстве образовательных учреждений происходит в форме внеурочной деятельности.

В ряде регионов РФ вопросы финансовой грамотности были включены в программу общеобразовательных предметов, таких как математика и обществознание, история и география. Лишь в некоторых школах с 2016 года в учебных планах появился самостоятельный предмет «Финансовая грамотность». Необходимо отметить, что на сегодняшний день разработано достаточное количество учебно-методических материалов, к которым обеспечен как офлайн, так и онлайн доступ. В то же время, количество школьников, которые системно вовлечены в деятельность, способствующую повышению их финансовой грамотности, остается пока на низком уровне.

В России также действует национальный портал по финансовой грамотности Вашифинансы.рф, созданный в рамках реализации проекта, для самостоятельного изучения вопросов, связанных с личными финансами. Организаторами портала с 2015 года проводятся ежегодные образовательные марафоны «Неделя финансовой грамотности» как на площадках популярных социальных сетей, так и в офлайн формате. Основными задачами марафона являются привлечение внимание детской и молодежной аудитории, а также родителей к темам финансовой безопасности, защиты прав потребителей финансовых услуг и рациональному финансовому поведению.

1 ноября 2017 года в Москве стартовал новый образовательный проект для пожилых людей под названием «Серебряный университет», участниками которого стали москвичи пенсионного возраста. В «Серебряном университете» в рамках образовательных программ пенсионеры осваивают основы правовой и финансовой грамотности [4]. Финансовая грамотность для пенсионеров включает темы по управлению личными финансами, оптимизации соотношения сбережения — потребление, оценка рисков и принятие разумных решений при инвестировании сбережений, при использовании различных финансовых продуктов и услуг [6].

Следует отметить повышение роли частных организаций, как коммерческих, так и некоммерческих, в формировании финансовой грамотности населения, которые непосредственно или опосредованно являются субъектами финансовых рынков [2].

Одним из крупнейших проектов можно смело назвать программу, реализуемые ПАО «Сбербанк». Сбербанк также активно участвует в мероприятиях Банка России — регулярно проводит «Онлайн-уроки для молодежи», рассказывая школьникам, как грамотно делать вклады, когда имеет смысл брать кредиты и как безопасно пользоваться мобильным банком. В 2019 году Сбербанк стал одним из учредителей Ассоциации развития финграмотности. Банк поддерживает ключевые инициативы Министерства финансов, участвуя во Всероссийских Неделях финансовой грамотности и Семейных фестивалях в регионах. В период пандемии банк провел совместно с Национальным центром финансовой грамотности (партнер Минфина) целую серию вебинаров по банковским сервисам, охватившую более 1,5 млн человек [5].

Исходя из анализа содержания и способов реализации программ повышения финансовой грамотности стран с наиболее высокими показателями в этом отношении, можно определить, что на сегодняшний день национальные стратегии финансовой грамотности разных стран имеют собственную концептуальную основу. Где-то вопрос повышения финансовой грамотности населения выведен на уровень национальных проектов, а в каких-то странах проводятся лишь отдельные мероприятия по ее повышению.

Для того, чтобы провести сравнительный анализ содержания и способов реализации программ повышения финансовой грамотности, необходимо выделить цели данных программ, определить субъектов, на которых они ориентированы программы, рассмотреть институции, участвующие в процессе формирования финансовой грамотности, конкретные инструменты и методы реализации этих программ. Данные проведенного анализа представлены в таблице 1.

Сравнительная характеристика программ повышения финансовой грамотности населения различных стран мира

Страна	Формат обучения	Целевые группы	Институты	Особенности
Франция	Отдельный предмет в школе	Школьники 11-15 и 15-17 лет Студенты Взрослое население	Коммерческие и банковские структуры	Формирование финансовой и цифровой грамотности одновременно
Великобритания	Отдельный предмет в школе В ВУЗах программа финансового образования	Школьники 7-11, 11-14, 14-18 лет Студенты Взрослое население	Некоммерческая организация	Частное финансирование (сбор средств)
США	Отдельный предмет в школе Финансовые центры в ВУЗах	Школьники 5-17 лет Студенты	Государственное агентство Банки Финансовые компании	Практическая направленность, синхронизация с расширением возможностей молодежи на финансовых рынках
Китай	Факультативы в школе Летние тематические лагеря Интерактивные программы в ВУЗах	Школьники 17-18 лет Студенты	Семья Некоммерческие неправительственные организации	Акцент на развитие предпринимательских навыков
Россия	Факультативы в школе Тематические мероприятия	Школьники 14-17 лет Студенты Взрослое население	Государство Финансовые организации	Единая государственная система подготовки педагогов и методического обеспечения

В США, Франции и Великобритании, также как и в большинстве стран, занимающих лидирующие позиции в рейтинге стран по уровню финансовой грамотности населения, формирование у молодых людей навыков управления личными финансами и роли участника финансовых рынков происходит системно и на постоянной основе. В странах, таких как Китай, где формирование финансовой грамотности населения не возведено в ранг

государственных программ, наблюдается неравномерность развития навыков эффективного финансового поведения граждан. Также неравномерность развития навыков наблюдается в странах, где программы повышения финансовой грамотности реализуются в факультативной форме. К таким странам относится Россия.

Необходимо отметить, что за время реализации проекта содействия повышения финансовой грамотности населения сформирована обширная методическая база материалов, а также разработаны и запущены онлайн ресурсы, помогающие самостоятельно в интерактивной форме формировать навыки финансового поведения.

Но в то же время, существуют барьеры для доступа или пользования такими ресурсами. В качестве таких барьеров выступает низкий уровень цифровой грамотности, отсутствие необходимой инфраструктуры (широкополосный интернет), а также слабая информированность граждан о возможностях и способах повышения финансовой грамотности. Кроме того, у граждан могут отсутствовать базовые условия, формирующие мотивацию к повышению уровня финансовой грамотности. Например, возможность сберегать средства в силу низкого дохода, и, как следствие, отсутствие сбережений для начала инвестирования.

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

THE CONCEPT OF FINANCIAL LITERACY OF THE RUSSIAN POPULATION

Mariya V. Azzheurova

Ph. D., associate Professor

azzheurovam@mail.ru

Michurinsk State Agrarian University

Abstract. The article examines the domestic experience of the formation of financial literacy of the population, its historical features of development, shows the main problems in the implementation of programs to improve financial literacy of the population.

Keywords: population, financial literacy, national strategy, target group.

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.