УДК 336.025

ГОСУДАРСТВЕННАЯ СТРАТЕГИЯ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ 2017-2023: РЕЗУЛЬТАТЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Моргун В. Р.

ФГБОУ ВО «Алтайский государственный университет»,

Барнаул, Россия

Аннотация

В статье рассматриваются результаты реализации государственной стратегии повышения финансовой грамотности населения в Российской Федерации за период 2017–2023 годов. Проводится анализ предпосылок принятия стратегии, её цели, задачи и основные этапы реализации, а также выделяются статистические данные, характеризующие достижение целевых показателей.

Ключевые слова: финансовая грамотность, государственная стратегия, эффективность, проблемы, документы правительства.

STATE STRATEGY FOR IMPROVING FINANCIAL LITERACY 2017–2023: RESULTS AND DEVELOPMENT PROSPECTS

Morgun V.R.

Master's student,

Altai State University, Barnaul, Russia

Abstract

The article examines the results of implementing the state strategy to improve the financial literacy of the population in the Russian Federation over the period from 2017 to 2023. It analyses the prerequisites for adopting the strategy, its goals, objectives and main stages of implementation, and also highlights the statistical data characterising the achievement of target indicators.

Keywords: financial literacy, state strategy, efficiency, problems, government documents.

Финансовое образование становится ключевой составляющей нашей жизни в современных условиях. Это связано с необходимостью формирования навыков рационального финансового поведения. Финансовое образование помогает принимать взвешенные решения, снижает риски и способствует повышению финансовой безопасности граждан. Низкий уровень финансовой грамотности и недостаточное понимание личных финансов могут привести к серьезным экономическим проблемам, таким как банкротство, неправильное планирование пенсии, уязвимость к финансовым махинациям, чрезмерные долги и социальные трудности, включая депрессию и другие личные проблемы.

В условиях быстрого развития финансовых услуг и увеличения числа банковских операций, а также возможностей для участия в фондовом рынке, важность повышения финансовой грамотности населения возрастает. Государство должно принять меры для обеспечения граждан необходимыми знаниями в этой области, чтобы противостоять растущему уровню финансового мошенничества.

Целью работы является выявление результатов реализации и обозначение возникших проблем.

Данная стратегия была принята на основании распоряжения правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р [10]. Она основывается на Федеральном законе от 28 июня 2014 г. №172-ФЗ «О стратегическом планировании в Российской Федерации» [6] и других федеральных законах, нормативных правовых актах, регулирующих отношения, возникающие в сфере повышения уровня финансовой грамотности населения и развития финансового образования в Российской Федерации.

Целью данной стратегии является создание основ для формирования финансово грамотного поведения населения как необходимого условия

повышения уровня и качества жизни граждан, в том числе за счет использования финансовых продуктов и услуг надлежащего качества [10].

В рамках реализации стратегии решались следующие задачи:

- повышение охвата и качества финансового образования и информированности населения, а также обеспечение необходимой институциональной базы и методических ресурсов образовательного сообщества с учетом развития современных финансовых технологий [10];
- разработка механизмов взаимодействия государства и общества, обеспечивающих повышение финансовой грамотности населения и информированности в указанной области, в том числе в части защиты прав потребителей финансовых услуг, пенсионного обеспечения и социально ответственного поведения участников финансового рынка [10].

Необходимость повышения уровня финансовой грамотности населения неоднократно подчёркивалась в документах Правительства Российской Федерации. Так в стратегии развития финансового рынка в РФ до 2030 года отмечается, что повышение финансовой грамотности как фактора финансовой защищенности граждан сохранит свою значимость в ближайшее десятилетие [7], а так же дополняется, что к значимым инструментам развития финансового рынка относятся повышение финансового образования и финансовой грамотности, которые проводятся в целях формирования осознанного выбора финансовых продуктов и услуг, ограничения рисков потерь и снижения уязвимости граждан недобросовестным практикам [7].

За время реализации первого этапа Всероссийской недели финансовой грамотности было организовано 98 790 мероприятий, направленных на повышение финансовой грамотности. Эти мероприятия охватили 5 665 000 человек. В 75 регионах России реализуются программы, поддерживаемые Министерством финансов. В девяти из них действуют комплексные региональные инициативы, осуществляемые совместно с Минфином. Были подписаны соглашения о применении учебно-методических материалов

Минфина в образовательных учреждениях, а также проведено обучение педагогов [3].

В рамках реализации второго этапа по итогам 2020-2021 годов в мероприятиях, посвященных финансовой грамотности, приняли участие более 35 тысяч образовательных организаций.

Количество участников Всероссийской недели финансовой грамотности увеличилось до 85 субъектов Российской Федерации, а охват информационной компании в рамках этого мероприятия составил 93 млн человек; 85 субъектов РФ утвердили региональные программы повышения финансовой грамотности [4].

Основываясь на данных из докладов о реализации стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы по итогам 2017, 2019, 2021 и 2022 годов, была составлена таблица по 7 представленным индикаторам (табл.1).

Таблица 1 – Результаты достижения целевых показателей реализации Стратегии с 2017 по 2022гг

Конечные показатели эффективности реализации Стратегии:	**Отчетный период**			
	2017	**2019**	**2021**	**2022**
1. Процент граждан, понимающих соотношение «риск- доходность»	51%	52%	51%	51%
2. Процент граждан, располагающих запасом средств для непредвиденных жизненных ситуаций	37%	40%	47%	47%
3. Средний балл по базовой финансовой грамотности в области финансовых вычислений	4,2	4,2	4,2	4,2
4. Процент граждан, сравнивающих условия предоставления финансовых услуг в различных компаниях при выборе финансовой услуги	23%	28%	23%	27%
5. Процент граждан, осведомленных о государственной системе страхования вкладов в банках, включая информацию о максимальном гарантированном размере страховой выплаты	18%	15%	12%	10%
6. Процент граждан, правильно называющих основные признаки финансовой пирамиды	3%	15%	12%	10%
7. Процент граждан, осведомленных об организациях, занимающихся защитой прав потребителей на финансовом рынке	42%	39%	50%	51%

В качестве проблем, с которыми столкнулись при реализации стратегии можно отметить следующие:

- невысокий уровень преподавания финансовой грамотности. Это вызвано в первую очередь отсутствием системности и непрерывности обучения, а так же в масштабе страны не до конца продумана система подготовки учителей, преподающих данную дисциплину [2];
- в данной стратегии отсутствует индивидуальный подход к обучению.
- если ссылаться на мировой опыт, то основным фактором успеха в зарубежном обучении является индивидуальный подход, включающий индивидуальную программу обучения и разбор финансовой ситуации взрослого гражданина [8];
- использование традиционных методов обучения, например, семинары, лекции, учебные пособия и т. п. Данные методы являются малоэффективными, поскольку не соответствуют современным возможностям и интересам обучающихся;
- по мнению авторов статьи, основной проблемой реализации стратегии является то, что она в нацелена на молодое поколение (школьники, студенты), а на лицах среднего и пенсионного возраста акцентируется не так сильно.

В 2022 году, по результатам исследования аналитического центра НАФИ, уровень финансовой грамотности россиян вырос на 5,5%, достигнув 12,79 балла из максимально возможных 21. В 2018 году этот показатель составлял 12,12 балла.

На момент исследования около четверти населения России (28%) имело низкий уровень финансовой грамотности, что на 16 процентных пунктов меньше, чем четырьмя годами ранее. За период с 2018 по 2020 год снижение составило 3 процентных пункта, а с 2020 по 2022 год — еще 13 пунктов.

Рост финансовой грамотности в этот период в основном происходит за счет перехода людей из категории с низким уровнем в категорию со средним уровнем (см. таблицу 2). Особенно заметна эта тенденция с 2020 по 2022 годы,

на которые повлияли пандемия коронавируса и изменения в социально-экономической ситуации [12].

Таблица 2 - Доли россиян с низким, средним и высоким уровнем финансовой грамотности, в % [10]

Уровень финансовой грамотности	Отчетный период		
	2018	2020	2022
Низкий (1-11 баллов)	44	41	28
Средний (12-15 баллов)	46	47	57
Высокий (16-21 баллов)	10	12	15

Однозначно сложно сказать, как повлияла реализация стратегии на уровень финансовой грамотности населения, но исходя из данных исследования можно сделать вывод, что несмотря на рост уровня финансовой грамотности, растет уровень долговой нагрузки граждан. Это связано с тем, что граждане, чтобы расплатиться со старыми кредитными долгами влезают в новые [11]. Конечно, на закредитованность населения влияют и другие факторы - реальные финансовые трудности, на которые были особо щедры последние годы (пандемия, антироссийские санкции).

В октябре 2023 года распоряжением Правительства РФ была утверждена Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года. Данный документ нацелен на формирование большинства граждан ключевых элементов финансовой культуры (ценностей, установок и поведенческих практик), способствующих финансовому благополучию гражданина, семьи и общества, в том числе через формирование компетенций по финансовой грамотности, расширение практических навыков и опыта принятия финансовых решений, обеспечение надежности функционирования финансовой системы [14]. Ключевым здесь является слово «культура», которая характеризует определенный набор ценностей человека, определяющих его поведение. Таким образом, эта стратегия осуществляет переход от финансовой грамотности к финансовой культуре и как следствие к

финансовому благополучию граждан. В ней делается акцент на экономически активное население, то есть уделяется внимание старшему поколению.

Подводя итог вышесказанному, можно сказать, что государство играет важную роль в повышении уровня финансовой грамотности населения. Благодаря этому граждане смогут уменьшить свою кредитную нагрузку, создать пассивный доход и улучшить финансовое состояние. Однако для достижения успеха необходимо, чтобы сами люди также проявляли интерес к этой теме. Процесс повышения финансовой грамотности требует времени, но при правильном подходе он может привести к значительным результатам.

Библиографический список

1. Банк России и Минфин России разработают Стратегию повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года / Банк России [Электронный ресурс]. - Режим доступа URL: https://cbr.ru/press/event/?id=14439.

2. Григорьева В. С. Проблемы и перспективы реализации программ финансовой грамотности школьников в практике современного российского образования / Григорьева В. С. - Текст: электронный // Социальные процессы в современном российском обществе: проблемы и перспективы. - 2021. - Материалы V Всероссийской научной конференции с международным участием. Иркутск, 23 апреля 2021 г. - С. 428-430.

3. Доклад о реализации Стратегии повышения финансовой грамотности вРоссийской Федерации на 2017-2023 годы по итогам 2019 года / Министерство финансов Российской Федерации России [Электронный ресурс]. - Режим доступа - URL: https://minfin.gov.ru/ru/fingram/doklad?id_57=130276-doklad_o_realizatsii_strategii_povysheniya_finansovoi_gramotnosti_v_ros-siiskoi_federatsii_na_20 17-2023_gody_za_20 19_god .

4. Доклад о реализации Стратегии повышения финансовой грамотности вРоссийской Федерации на 2017-2023 годы по итогам 2021 года / Министерство

финансов Российской Федерации России [Электронный ресурс]. - Режим доступа - URL: Министерство финансов Российской Федерации России[Электронный ресурс]. - Режим доступа - URL: https://minfin.gov.ru/ru/fingram/doklad?id_57=136804-doklad_o_realizatsii_strategii_povysheniya_finansovoi_gramotnosti_v_rossiiskoi_federatsii_na_2017-2023_gody_po_itogam_2021_goda.

5. Ежегодный аналитический доклад о ходе реализации в 2020 году стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации / Министерство финансов Российской Федерации России [Электронный ресурс]. - Режим доступа - URL:https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2022/08/main/1._Doklad_2020.pdf.

6. О стратегическом планировании в Российской Федерации: федер. зак. от 28 июня 2014 г. №172-ФЗ // Официальный интернет-портал правовой информации http://www.pravo.gov.ru.

7. Об утверждении Стратегии развития финансового рынка РФ до 2030 года: распоряжение Правительства РФ от 29 дек. 2022 № 4355-р // Официальный интернет-портал правовой информации http://www.pravo.gov.ru.

8. Соболева, Ю. П., Лиленко. А. Т. Обзор ситуации в области повышения финансовой грамотности населения России / Ю.П. Соболева, А.Т. Лиленко. - Текст : электронный // Вестник Челябинского государственного университета. - 2020. - № 11 (445). - Экономические науки. - Вып. 71. - С. 85—92.

9. Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации / Министерство финансов Российской Федерации России [Электронный ресурс]. - Режим доступа - URL: https://minfin.gov.ru/ru/fingram/arhiv/international_project.

10. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации 2017-2023гг: распоряжение правительства РФ от 25 сент. 2017 №

2039-р / Министерство финансов Российской Федерации России [Электронный ресурс]. -Режим доступа - URL: https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2022/08/main/1._Doklad_2020.pdf.

11. Уровень закредитованности граждан вырос до 55%. В чем причина и как справиться с неподъемным грузом долгов // Российская газета [Электронный ресурс]. - Режим доступа - URL: URL: https://rg.ru/2022/11/28/zajmy-poiut- romansy.html.

12. 72% россиян имеют средний или высокий уровень финансовой грамот-ности / Аналитический центр НАФИ [Электронный ресурс]. - Режим доступа - URL: https://nafi.ru/analytics/72-rossiyan-imeyut-sredniy-ili-vysokiy-uroven- finansovoy-gramotnosti.

13. Об утверждении стратегии повышения финансовой грамотности формирования финансовой культуры до 2030 года: распоряжение Правительства РФ от 24 окт. 2023 № 2958-р // // Официальный интернет-портал правовой ин-формации http://www.pravo.gov.ru.