

УДК 336.71

**ОЦЕНКА УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ПУТИ ЕЕ ПОВЫШЕНИЯ**

Зиниша О.С.*к.э.н., доцент,**Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина,
Краснодар, Россия***Скобелева Д.Д.***студентка,**Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина,
Краснодар, Россия***Аннотация**

Низкий уровень финансовой грамотности является актуальной проблемой современного общества, которое напрямую влияет на экономическое и социальное развитие страны. В процессе проведения анализа состояния финансовой грамотности населения в России была изучена текущая ситуация с формированием финансовых знаний и навыков пользователей финансовых услуг, что позволило констатировать факт крайне низкого уровня финансовой грамотности в России. Отдельное внимание уделено процессам повышения финансовой грамотности населения. Изучение передового опыта на примере Краснодарского края позволило сформулировать практические рекомендации для России в сфере внедрения качественного финансового образования для всех слоев населения.

Ключевые слова: финансовая грамотность населения, повышение уровня финансовой грамотности, финансовые услуги, Краснодарский край, Россия.

***ASSESSMENT OF THE LEVEL OF FINANCIAL LITERACY IN THE
RUSSIAN FEDERATION AND WAYS OF ITS IMPROVEMENT .***

Zinisha O.S.

PhD, Associate Professor,

The Kuban State Agrarian University named after I.T. Trubilin,

Krasnodar, Russia

Skobeleva D.D.

student,

The Kuban State Agrarian University named after I.T. Trubilin,

Krasnodar, Russia

Annotation

The low level of financial literacy is an urgent problem of modern society, which directly affects the economic and social development of the country. In the process of analyzing the state of financial literacy of the population in Russia was studied the current situation with the formation of financial knowledge and skills of users of financial services, which allowed to state the fact of extremely low level of financial literacy in Russia. Special attention is paid to the processes of improving the financial literacy of the population. The study of best practices on the example of the Krasnodar region has allowed to formulate practical recommendations for Russia in the implementation of quality financial education for all segments of the population.

Keywords: financial literacy, improving financial literacy, financial service, Krasnodar region, Russia.

Финансовый аспект затрагивает практически все сферы жизнедеятельности современного человека. Финансовая грамотность дает возможность управлять своим финансовым благополучием. Нехватка или попросту отсутствие элементарных знаний и навыков в финансовой сфере ограничивает возможности граждан по принятию правильных решений для обеспечения своего финансового благосостояния.

Сегодня без преувеличения можно утверждать, что каждый россиянин в той или иной мере вовлечен в рынок финансовых услуг. Человек, который разбирается в главных экономических понятиях, умеющий рационально использовать их в повседневной жизни имеет возможность быть финансово независимым, что является залогом его успеха.

В настоящее время, несмотря на то, что граждане стали оценивать свою финансовую грамотность выше, Россия по уровню финансовой грамотности в мире занимает только 25-е место. Если ранее каждый пятый считал свои знания в данной сфере хорошими или отличными, то сегодня уже каждый четвертый оценивает познания как достаточно высокие. К тому же, доля тех, кто указывает на неудовлетворительные знания или их отсутствие вовсе снизилась с 34% до 25% [7]. Пятой части населения свойственна финансовая дисциплина. Наблюдается положительная тенденция в данном вопросе. Но несмотря на это спонтанное принятие потребительских и финансовых решений преобладает.

Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) опубликовала результаты международного сравнительного исследования финансовой грамотности, проведенного в 30 странах мира, в котором приняли участие 51 650 человек в возрасте от 18 до 79 лет. Анкета, которая была создана специально для данного мероприятия, содержала в себе одинаковые вопросы

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

для всех стран и была переведена на 30 языков [7]. В Российской Федерации данный опрос был проведен НАФИ в 2015 г., было опрошено 1 600 человек в 140 населенных пунктах в 42 регионах. Это исследование для России было организовано Минфином в рамках Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в РФ». По его результатам Россия получила 12,2 балла. Средняя же оценка финансовой грамотности по всем странам, участвовавшим в исследовании, составила 13,2 балла из 21 [7].

Россия находится в одном диапазоне финансовой грамотности с восточно-европейскими странами, такими как Венгрия, Белоруссия, Польша.

Финансовое поведение было изучено по четырем параметрам: планирование личного или семейного бюджета, способность к обдуманым покупкам, своевременная оплата счетов и поддержка положительного платежного баланса. Согласно опросу, 60% граждан во всех странах сообщили, что ведут семейный бюджет (57% в странах ОЭСР, в России – 50%), только 50% имеют долгосрочные цели и стараются их достигать (51% в странах ОЭСР и 46% в России). В среднем по странам 59% респондентов активно сберегают (60% в странах ОЭСР и 55% в России). В тоже время как минимум половина населения не могли свести концы с концами в течение последнего года. В России этот показатель – 36% опрошенных, а 24% респондентам приходилось занимать деньги для покрытия расходов [1;7].

За 26 лет существования рыночной экономики россияне в большинстве своем до сих пор остаются некомпетентными в финансовой сфере и испытывают недостаток знаний из этой области. Так, результаты международного исследования Global Financial Literacy Survey, которое проводилось в 2015 г. рейтинговым агентством Standard & Poor's, показывают, что лишь 38% совершеннолетних граждан Российской Федерации могут считаться финансово грамотными, следовательно, сегодня более половины Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

населения страны (62%) не разбирается в финансовых вопросах. Для сравнения: показатель финансовой грамотности среди граждан, проживающих на территории Европейского союза, составляет 50%. В США примерно 57% граждан финансово грамотны, и только в странах Азии данный показатель ниже, чем по России,- 27%. В тройку мировых лидеров вошли Норвегия, Дания и Швеция-71% [1;8].

Сегодня в России существует множество программ по повышению уровня финансовой грамотности: проводятся различные семинары, конкурсы, лекции, встречи с финансово грамотными людьми, однако многие даже не знают об их существовании. Так, исследование Национального агентства финансовых исследований в 2016 г. показало, что 41% опрошенных вообще не обладает информацией ни об одной из указанных программ, что также является одной из причин низкого уровня финансового просвещения [3].

В настоящее время государство разрабатывает ряд мер по привлечению населения на отечественный фондовый рынок, главная из которых состоит в разработке инструментов для вовлечения граждан в инвестирование. В 2015 г. Правительство РФ, для того чтобы привлечь ту долю населения, которая предпочитает традиционные формы инвестирования, ввело в практику индивидуальные инвестиционные счета (ИИС). Это означает то, что помимо получаемого в результате инвестирования в фондовый рынок дохода, инвестору предоставляется право на одну из налоговых льгот: 13% от ежегодного взноса возвращается инвестору (возврат до 52 тыс. руб. в год) или освобождение от налогообложения всей суммы дохода, полученного на ИИС. По данным Центрального Банка РФ, граждане за период с января 2015 г. по конец второго квартала 2017 г. открыли более 238 тыс. индивидуальных инвестиционных счетов, а объем инвестиционных портфелей на ИИС превысил 28,6 млрд. руб. [8].

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

Так, например, количество ИИС, открытых у брокера «Сбербанк» увеличилось на 60% по сравнению с 2016 г. Это свидетельствует о том, что сегодня данный инструмент является одним из наиболее эффективных для привлечения граждан в инвестиционный процесс, однако массового активного участия до сих пор не наблюдается, судя по приведенным ранее данным. Ведь для того, чтобы люди перестали хранить свои деньги «под матрасами» и начали инвестировать в ценные бумаги, нужно не только дать возможность это сделать, но и научить их грамотному инвестированию [6].

Непросвещенность и недоверие граждан к финансовым рынкам, отсутствие понимания контрактных отношений, базовых основ финансов также ограничивают развитие предпринимательской деятельности и малого бизнеса: люди не понимают, как начать собственное дело, оформить бизнес-проект. Устойчивое развитие экономики Российской Федерации зависит не только от внедрения более эффективных производственных и финансовых технологий, но и оттого, насколько население может их использовать [2].

Развитие современной рыночной экономики предполагает широкое участие населения в долгосрочных накопительных пенсионных, страховых и ипотечных схемах, которые помогают решать вопросы пенсионного накопления, образования, жилья, социального и медицинского страхования.

Финансовая грамотность является не только фактором благополучия, но и успешности человека, поэтому усиленное внимание в регионе к вопросам экономического воспитания и обучения жителей позволит подготовить обучающихся к здоровому финансовому поведению, умению принимать решения в финансовой области, готовности внести вклад в развитие экономики как ресурса развития государства. В качестве примера может послужить Краснодарский край, где инфраструктура рынка финансовых услуг достаточно развита на высоком уровне. Данный регион считается финансово привлекательным для реализации потенциала крупных кредитных организаций.

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

В Крае функционирует 26 из ТОП-30 крупнейших российских банков. Краснодарский край занимает 2-е место после Московского региона (г. Москва и Московская область) и 1-е место в Южном федеральном округе по общему числу действующих банковских учреждений [5].

Активность использования финансовых услуг населением края подтверждается динамикой показателей финансового рынка. По итогам 2017 года банковские вклады населения выросли на 8,8% (706 млрд. руб.), количество пластиковых карт в обращении на 10% (8,8 млн. шт.), количество выданных кредитов на 33% (287 млрд. руб.) [6].

Ко всему прочему, сейчас, практически у каждого человека есть возможность получить финансовые услуги онлайн, не заходя в офисы организаций. Можно оформить страховку, открыть вклад, подать заявку на получение кредита, оплатить штрафы, услуги ЖКХ, купить вещи, продукты и т.д. Сегодня большинство жителей Кубани оплачивают транспортные услуги при помощи банковских и транспортных карт, объём использования безналичных финансовых услуг ежегодно растёт.

Серьезное внимание в регионе всегда уделялось развитию финансового рынка. Это одно из направлений деятельности, в том числе, и Администрации Края.

Ещё в 2008 году были приняты первые нормативные акты, обозначившие направления по повышению уровня финансовой грамотности жителей Кубани. И с 2014 года Краснодарский край является активным участником Федерального проекта «Повышение финансовой грамотности и развитие финансового самообразования в Российской Федерации» [4].

Между Минфином России и Администрацией Краснодарского края был подписан и утвержден Законом Краснодарского края совместный договор о реализации Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

В 2016 году в крае был принят Закон «О государственной политике в сфере финансового просвещения населения Краснодарского края» [6].

В настоящий момент реализуется подпрограмма «Финансовое просвещение населения Краснодарского края» государственной программы края «Социально-экономическое и инновационное развитие Краснодарского края» с общим объёмом финансирования более 80 млн. рублей.

В 2017 году, в рамках работы по повышению финансовой грамотности населения для жителей Кубани организовано около двух тысяч мероприятий, в числе которых более 100 для ветеранов и пенсионеров, а участниками очных мероприятий стали более 52 тыс. кубанцев. Более 26% экономически активных жителей Краснодарского края получили информацию (по вопросам финансовой грамотности) через средства массовой информации.

На сегодняшний день на территории края действуют 4 региональных центра финансовой грамотности (РКМЦ), благодаря которым подготовлено более 320 финансовых консультантов и 1 024 преподавателя школ и ссузов.

Администрация края активно продолжает работу в данном направлении. В течение года планируется осуществить более 2000 различных мероприятий во всех муниципальных образованиях Краснодарского Края. Среди наиболее крупных проведенных событий можно отметить:

- Всероссийскую неделю финансовой грамотности для детей и молодежи, которая проходила на территории края с 9 по 22 апреля;
- Профильную смену по финансовому просвещению для вожатых детских лагерей во всероссийском детском центре «Орленок» в сентябре;
- Всероссийскую неделю сбережений в октябре [6].

Задача создать такие условия, чтобы к 2021 году охватить не менее трети (31%) населения Края в мероприятиях по финансовой грамотности.

В целом, несмотря на то, что наблюдается положительная тенденция исходя из показателей вопроса по поводу знаний в финансовой сфере, уровень

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

финансовой грамотности в стране до сих пор остается довольно низким, по сравнению с другими странами. Однако у современного поколения есть все возможности исправить сложившуюся ситуацию. Для этого со стороны государства должны быть приложены мощные усилия по прививанию финансовой грамотности с детства, как это делает множество европейских стран. И только тогда процент финансово грамотных, и как следствие, финансово успешных людей увеличится, что позитивно скажется не только на отдельных гражданах, но и на обществе в целом.

Библиографический список:

1. Интернет-ресурс в области финансовой грамотности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.groodfinansov.ru/> – (дата обращения: 20.11.2018).

2. Милославский, В. Г. Финансовая грамотность населения: проблемы и перспективы / В.Г. Милославский, В.С. Герасимов, В.А. Транова, О.С. Герасимова, И.А. Хейлык // Молодой ученый. — 2016. — №4. — С. 452-456. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: URL <https://moluch.ru/archive/108/26271/> (дата обращения: 13.12.2018).

3. Мусаева, З. И. Повышение финансовой грамотности: актуальность в условиях экономической нестабильности / З. И. Мусаева // Финансы. - 2016. - № 5. - С. 76-79.

4. Официальный сайт коммерческого банка «Центр-инвест» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.centriinvest.ru/ru/about/news/25155/> (дата обращения: 27.11.2018).

5. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации: раздел «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

Российской Федерации. Регионы- участники проекта» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.minfin.ru/ru/om/fingram/regions/> (дата обращения: 28.11.2018).

6. Официальный портал исполнительных органов государственной власти: раздел «Повышение уровня финансовой грамотности населения Краснодарского края» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.krasnodar.ru/content/57/show/30243/> (дата обращения: 14.11.2018).

7. Официальный сайт Экономического сотрудничества и развития [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://oecdru.org/> (дата обращения: 16.11.2018).

8. Сулейманова, С. С. Международный опыт разработки и внедрения стратегии повышения финансовой и страховой грамотности / С. С. Сулейманова // Страховое право. - 2018. - № 1. - С. 29-34.

Оригинальность 81%