

УДК 336.74

***РЕАЛИЗАЦИЯ СТРАТЕГИИ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: ОПЫТ РЕСПУБЛИКИ
КАРЕЛИЯ***

Величко С. А.,

студент

Петрозаводский государственный университет,

г. Петрозаводск, Россия

Халатюк В. А.,

студент

Петрозаводский государственный университет,

г. Петрозаводск, Россия

Шобей Л. Г.,

ст. преподаватель,

Петрозаводский государственный университет,

г. Петрозаводск, Россия

Аннотация: В статье приведены и обобщены промежуточные результаты реализации региональной программы повышения финансовой грамотности в Республике Карелия. В результате исследования определено, что процесс повышения финансовой грамотности населения имеет положительную динамику. Уполномоченные структуры Республики Карелия активно реализуют мероприятия по реализации целей и задач национальной Стратегии повышения финансовой грамотности.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовая компетентность, стратегия повышения финансовой грамотности, оценка уровня финансовой грамотности.

***IMPLEMENTATION OF THE STRATEGY FOR IMPROVING FINANCIAL
LITERACY IN THE RUSSIAN FEDERATION: THE KARELIA REPUBLIC
EXPERIENCE***

Velichko S. A.,

student

Petrozavodsk State University,

Petrozavodsk, Russia

Khalatyyuk V. A.,

student

Petrozavodsk State University,

Petrozavodsk, Russia

Shobey L. G.,

senior lecturer,

Petrozavodsk State University,

Petrozavodsk, Russia

Abstract: The article presents and summarizes the intermediate results of the implementation of a regional program to improve financial literacy in the Republic of Karelia. As a result of the study, it was determined that the process of increasing the financial literacy of the population has a positive trend. The authorized structures of the Republic of Karelia are actively implementing measures to implement the goals and objectives of the national Strategy for increasing financial literacy.

Keywords: financial literacy, financial competence, strategy for improving financial literacy, assessment of the level of financial literacy.

Финансовая грамотность является значимым фактором не только финансового потенциала домохозяйств, но и экономического развития страны в целом, и, как следствие, определяет качество жизни граждан. Финансовая

грамотность – это знание и понимание финансовых понятий, рисков, а также навыки, мотивация и уверенное применение таких знаний для принятия эффективных решений, направленное на улучшение финансового благосостояния человека и общества, обеспечивающее участие в экономической жизни [1]. Финансовая грамотность позволяет домохозяйствам: рационально управлять расходами и доходами, что является важным аспектом на пути к формированию высокого уровня материального благосостояния; принимать решения, связанные с личными финансами, основываясь на долгосрочных интересах; избегать высокого уровня кредитной задолженности; разбираться в услугах на финансовом рынке; снижать риски мошенничества; адаптироваться к изменению экономической конъюнктуры.

К последствиям низкого уровня финансовой грамотности населения относят: на микроэкономическом уровне - высокую упущенную выгоду; нерациональное использование накопленных сбережений и расходование личного бюджета, приводящее к высокому уровню кредитной задолженности; на макроэкономическом уровне - медленное развитие финансовых рынков, сдерживание развития предпринимательства, подрыв доверия к финансовым институтам и государственной политике в данной области, замедление экономического роста, нестабильность экономической системы [2].

Финансовая грамотность, финансовое образование и защита прав потребителей финансовых услуг были признаны Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и Комиссией Европейского Союза актуальными задачами общественного развития [3]. Данное решение обосновано тем, что современный мир характеризуется динамичным и интенсивным развитием, в нем происходит множество крупных социальных, технологических, экономических и финансовых перемен, поэтому в сложившейся мировой конъюнктуре странам необходимо проводить политику повышения финансовой грамотности [4].

Так, одним из важных преобразований в России стала реализация Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы, утвержденной распоряжением Правительства РФ от 25 сентября 2017 года № 2039-р. Цель Стратегии заключается в создании основ для формирования финансово грамотного поведения населения [5].

Реализация стратегии осуществляется как на федеральном уровне, так и на уровне регионов. Республика Карелия с 2011 года активно участвует в реализации мероприятий по повышению финансовой грамотности населения. По результатам исследований, проведенных Аналитическим центром НАФИ в 2018 году, Республика Карелия являлась регионом с высоким уровнем финансовой грамотности. Регион отнесен к «Группе А – Высокий» (см. рис 1.).

Карта финансовой грамотности регионов России в 2018 году



Рис. 1. – Карта финансовой грамотности регионов России в 2018 году [6]

В республике реализуется Региональная программа повышения финансовой грамотности населения Республики Карелия, утвержденная распоряжением Правительства Республики Карелия от 5 июня 2019 года N 393р-П. Межведомственным органом, отвечающим за реализацию Стратегии в Республике Карелия, является Совет. Его деятельность регулируется

постановлением Правительства РК от 02.11.2018 № 394-П «О Совете по повышению финансовой грамотности населения Республики Карелия» и распоряжением Правительства РК от 06.11.2018 № 692р-П «Об утверждении состава Совета по повышению финансовой грамотности населения Республики Карелия». Задачами Совета являются содействие повышению уровня финансовой грамотности населения Республики Карелия, осуществление мониторинга реализации мероприятий в сфере финансовой грамотности населения Республики Карелия, формирование предложений и рекомендаций по разработке региональной программы повышения финансовой грамотности населения Республики Карелия [7].

Основными задачами региональной программы являются [8]:

- 1) повышение охвата и качества информирования населения Республики Карелия об основах формирования финансово грамотного поведения;
- 2) развитие кадрового и институционального потенциала в сфере повышения финансовой грамотности населения Республики Карелия;
- 3) содействие внедрению элементов финансовой грамотности в основные и дополнительные образовательные программы;
- 4) внедрение элементов финансовой грамотности в информационно-образовательные ресурсы в информационно-телекоммуникационной сети Интернет;
- 5) совершенствование механизмов взаимодействия государства и общества, обеспечивающих повышение финансовой грамотности населения Республики Карелия;
- 6) совершенствование механизмов защиты прав потребителей финансовых услуг.

Целевыми группами региональной программы являются обучающиеся общеобразовательных организаций, образовательных организаций высшего образования и среднего профессионального образования; активные и потенциальные потребители финансовых услуг, в первую очередь с низким и

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

средним уровнем дохода; граждане пенсионного и предпенсионного возраста и субъекты предпринимательской деятельности, а также граждане, интересующиеся вопросами открытия бизнеса [8].

Приоритетом региональной программы является внедрение элементов финансового просвещения в образовательные программы общего и среднего образования. Это направление деятельности является одним из индикаторов эффективности работы в сфере финансовой грамотности республики в целом.

На основе данных, представленных в Министерством финансов Республики Карелия (официальный сайт <http://minfin.karelia.ru/>), Научным исследовательским финансовым институтом Минфина России (сайт <https://моифинансы.рф/>) можно сделать следующие промежуточные выводы о реализации региональной программы.

Первый и очень важный вопрос – это подготовка кадрового потенциала. Так, по данным на 2022 год в Республике Карелия подготовку и профессиональное переобучение за счет средств федерального бюджета прошли педагоги и преподаватели СПО (на базе ФМЦ: РАНХиГС / НИУ ВШЭ) – 646 человек, преподаватели вузов (на базе ФСМЦ: МГУ) – 4 человека, консультанты-методисты (на базе ФМЦ: Финансовый университет при Правительстве РФ, РЭУ им. Плеханова) – 24 человека [6].

В высших учебных заведениях Республики Карелия созданы и действуют центры финансовой грамотности. Так, с 2021 года в республике действует Карельский региональный методический центр повышения финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования. Центр является учебно-методическим подразделением Карельского филиала РАНХиГС. Центр создан для организации подготовки (обучения) педагогических работников общеобразовательных организаций и организаций профессионального образования по независимым профессиональным программам повышения квалификации в области финансовой грамотности. За 2022 год прошли профессиональную подготовку 674 человека. В институте Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

экономики и права Петрозаводского государственного университета действуют Лаборатория персонального менеджмента и Центр финансового консультирования населения.

В Республике Карелия работают 192 общеобразовательные школы и 14 образовательных организации среднего профессионального образования. С сентября 2022 года все образовательные организации обеспечили включение элементов финансовой грамотности в программы обучения. В 2022 году общее количество школьников составило 71 423 чел., из которых 43 883 чел. (61%), приняли участия в мероприятиях по повышению финансовой грамотности. Общее количество студентов СПО составило 13 961 чел., из которых приняли участие в мероприятиях - 8 716 чел. (62%) [6]. В Петрозаводском государственном университете в образовательных программах всех направлений бакалавриата внедрены программы дисциплин по повышению финансовой грамотности.

В период 2020-2022 годов меры реализации Стратегии были направлены на создание и поддержание единой системы информационных ресурсов в сфере финансовой грамотности. В качестве примера можно привести «Всероссийскую неделю финансовой грамотности», которая ежегодно проходит в онлайн-формате. Эта акция предусматривают цикл мероприятий по повышению финансовой грамотности. Программа мероприятий включает в себя разнообразные онлайн-квесты, конкурс СМИ, онлайн-уроки, вебинары и игры. Министерство финансов Республики Карелия организует дополнительные мероприятия по финансовой грамотности в общеобразовательных организациях Петрозаводска и районов Карелии, а также в высших учебных заведениях [9].

Министерство финансов Республики Карелия регулярно проводит «онлайн-уроки» для школьников и студентов, просветительские вебинары для пенсионеров и граждан предпенсионного возраста, для субъектов малого и среднего предпринимательства, а также для трудовых коллективов. В 2022 году в онлайн-уроках, проведенных финансовыми экспертами, приняли участие 60

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

тысяч сотрудников трудовых коллективов, 7 тысяч пенсионеров и граждан предпенсионного возраста, 800 детей-сирот, 19 тысяч учащихся образовательных организаций. Более 3 тысяч школьников и 160 педагогов стали участниками федеральных олимпиад, конкурсов и деловых игр. В офлайн формате эксперты провели 170 открытых уроков для учащихся образовательных организаций, а представители Банка России организовали, уже, ставшие традиционными, «Финансовые мастерские» для предпринимателей, школьников и пенсионеров [10].

Кроме того, Министерство финансов Республики Карелия проводит традиционный конкурс проектов и идей по формированию «бюджета для граждан». Так, в 2023 году на конкурс было представлено 29 проектов от 52 участников. В этом году конкурс был дополнен отдельной номинацией по разработке игр в сфере повышения финансовой грамотности [11].

В 2023 году Национальный Банк по Республике Карелия разработал кейс «Музей в чемодане», позволяющий в увлекательной форме узнать историю и развитие средств расчета. В 2023 кейс признан проектом лучшей практики по направлению «финансовое просвещение детей и молодежи» [12].

В рамках реализации Стратегии проводятся олимпиады в сфере финансовой грамотности. Карелия ежегодно участвует во Всероссийской олимпиаде по финансовой грамотности при поддержке Роспотребнадзора и Банка России, а также во Всероссийском онлайн-зачете по финансовой грамотности для населения и субъектов малого и среднего предпринимательства, который проводил Банк России совместно с Агентством стратегических инициатив.

В целом, за 2022 год прошло 833 мероприятия по финансовой грамотности, в которых приняли участие 103 046 человек. На сегодняшний момент количество мероприятий составило 3 162, а количество участников возросло до 217 125 человек [6].

Кроме этого, были предприняты меры, для решения задач по разработке механизмов взаимодействия государства и общества, в том числе в части информирования населения о правах потребителей финансовых услуг и способах их защиты. Так только за первое полугодие 2023 года Управление Федеральной налоговой службы по Республике Карелия разместило более 1200 тематических информационных материалов [11]. В рамках проведения мероприятий для субъектов малого и среднего предпринимательства налоговыми органами проведено 58 семинаров с налогоплательщиками и 19 онлайн-вебинаров. Министерством экономического развития и промышленности Республики Карелия, в свою очередь, организовано более 10 семинаров и образовательных программ в очном и смешанном формате, в которых приняли участие более 100 субъектов МСП [11].

Также в рамках реализации данного направления, разрабатываются материалы, способствующие информированию населения о правах потребителей финансовых услуг, борьбе с финансовым мошенничеством, а также информационные материалы по основам пенсионной грамотности. В 2022 году МВД республики выпустило 11 видеороликов с информацией о киберпреступлениях, Министерство финансов Карелии подготовило более 200 информационных материалов по теме финансовой грамотности для социальных сетей [10]. Так, в 2022 году Минфин Карелии совместно с органами социальной защиты Республики Карелия, ФНС, Роспотребнадзором по Республике Карелия разработали Буклет с информацией по жизненным ситуациям финансового характера с использованием технологии QR-кода [13]. Данный проект в 2022 году признан лучшей практикой региона по повышению финансовой грамотности [14].

В целом, на настоящий момент количество публикаций в печатных и Интернет СМИ по тематике финансовой грамотности составило 5 504 шт. В 2022 году эфир на телевидении вышло 11 передач/видеороликов, в 2023 году их количество увеличилось до 37 [6].

По итогам 2020 года Республика Карелия подтвердила высокий уровень финансовой грамотности и заняла 7 место в рейтинге регионов, согласно данным ежегодного исследования. Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ) в рамках совместного проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» провело расчет индекса финансовой грамотности. Значение индекса по Республике Карелия за 2020 год составило 12,88, что превышает среднероссийский уровень (12,35) [15]. По данным НАФИ индекс финансовой грамотности увеличен в сравнении с 2019 годом на 2%. Индекс показывает способность человека к рациональному управлению личными финансами и включает в себя нескольких отдельных компонентов: знаний в области финансов, установок в отношении финансов и навыков управления финансами. Наибольшие значения рейтинга Республика Карелия получила в области навыков управления финансами. Жители республики гораздо активнее, чем в среднем по России, используют услуги интернет-банкинга, безналичные способы оплаты покупок. Согласно данным исследования, 51% населения региона предпочитают использовать безналичную форму оплаты повседневных покупок. В случае формирования накоплений жители республики отдают предпочтение сбережениям в форме банковских вкладов, сберегательных счетов, инвестиционных инструментов (36%), а также наличным накоплениям (24%) [15]. В целом уровень финансовой грамотности населения Республики Карелия повысился, а уровень эффективности реализации Региональной программы за 2022 год составил 91,7%. Министр финансов Республики Карелия, Елена Антошина, отметила, что уровень эффективности реализации Региональной программы по повышению финансовой грамотности населения оценен как «высокий» [10]. Окончательные итоги реализации региональной программы повышения финансовой грамотности населения Республики Карелия предстоит еще подвести, однако сейчас уже можно утверждать, что они будут положительными.

Каковы дальнейшие перспективы развития финансовой грамотности в России? В продолжении Стратегии 2017-2023 принята Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года, утвержденная распоряжением Правительства РФ от 24 октября 2023 г. №2958-р. Стратегия 2030 сохраняет преемственность с предыдущей Стратегией повышения финансовой грамотности, благодаря реализации которой в стране в 2017–2023 годах сформирована методологическая база и образовательная инфраструктура, созданы специальные информационные ресурсы. Целью Стратегии 2030 является формирование к 2030 году у большинства граждан Российской Федерации 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 [16]. Стратегия 2030 предполагает активное продвижение знаний по темам бюджетной и инвестиционной грамотности, безопасного использования новых финансовых технологий, ответственного заимствования и культуры сбережений. К основным направлениям реализации Стратегии отнесены: образовательная и информационно-просветительская деятельность; взаимодействие с финансовыми организациями, гражданским обществом; развитие международного сотрудничества; подготовка кадров в сфере финансовой грамотности; поддержка гражданских инициатив и обеспечение открытости бюджетной информации. Планируется, что к 2030 году во всех регионах страны появятся центры финансовой грамотности, будут подготовлены и внедрены новые образовательные программы, все школьники и студенты будут обучаться финансовой грамотности, будут разработаны цифровые образовательные продукты для разных аудиторий. Поддержку получит волонтерское движение в

области финансового просвещения. Республика Карелия продолжит свое активное участие в реализации Стратегии 2030.

Библиографический список:

1. Финансовая грамотность. Отчёт по результатам международного исследования PISA-2018 [Электронный ресурс] // Федеральная служба по надзору в сфере образования и науки [сайт]. — URL: https://rcmko.ru/wp-content/uploads/2020/05/Otchet-FG-PISA-2018_.pdf (дата обращения: 23.11.2023).
2. Повышение финансовой грамотности населения: международный и российский опыт [Текст] : [сборник статей] / Российская акад. народного хоз-ва и гос. службы при Президенте Российской Федерации ; [под ред. : А. А. Климова, А. И. Душарина]. - Москва : Дело, 2011. - 117 с. : ил., табл.; 21 см.; ISBN 978-5-7749-0647-5
3. План действий союза рынков капитала на 2020 год: Союз рынков капитала для людей и бизнеса [Электронный ресурс] // Официальный веб-сайт Европейского Союза : [сайт]. — URL: https://finance.ec.europa.eu/capital-markets-union-and-financial-markets/capital-markets-union/capital-markets-union-2020-action-plan_en (дата обращения: 23.11.2023)
4. Финансовая грамотность : учебник для вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. — Москва : Издательство Московского университета, 2021. — 568 с. : ил. ISBN 978-5-19-011698-4 (e-book) ISBN 978-5-19-011654-0
5. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы [Электронный ресурс] : распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 года № 2039-р // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». 2023. [Электронный ресурс]. — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_278903/39ec12b6377db7506f0726bd8f489685673ccb8d/ (дата обращения 15.11.2023).
6. Карта финансовой грамотности России [Электронный ресурс] // moifinansy.rf: официальный сайт. — Электрон. дан. — Режим доступа: Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

свободный. — URL: <https://моифинансы.рф/regions/> (дата обращения: 23.11.2023).

7. О Совете по повышению финансовой грамотности населения Республики Карелия [Электронный ресурс] : постановление Правительства РК от 02 ноября 2018 № 394-П. — Электрон. дан. — Режим доступа: свободный. — URL: <http://publication.pravo.gov.ru/document/1000201811060004?ysclid=lpch9u1ci636989882> (дата обращения: 23.11.2023).

8. Региональная программа повышения финансовой грамотности населения Республики Карелия [Электронный ресурс] : распоряжение Правительства РК от 5 июня 2019 года N 393р-П. // Справочно-правовая система «Кодекс». 2023.— Электрон. дан. — Режим доступа: свободный. — URL: <http://kodeks.karelia.ru/api/show/465421406?ysclid=lpcn1djb3171090182> (дата обращения: 23.11.2023).

9. Сотрудники Министерства финансов Республики Карелия познакомили школьников с основами финансовой грамотности [Электронный ресурс] // Министерство финансов Республики Карелия : [сайт], 17.10.22 — URL: <http://minfin.karelia.ru/sotrudniki-ministerstva-finansov-respubliki-karelija-poznakomili-shkol-nikov-s-osnovami-finansovoj-gramotnosti/> (дата обращения: 23.11.2023).

10. Подведены итоги работы по повышению финансовой грамотности населения Карелии в 2022 году [Электронный ресурс] // Официальный интернет-портал Республики Карелия. 02.03.2023. — URL: <https://gov.karelia.ru/news/01-03-2023-podvedeny-itogi-raboty-po-povysheniyu-finansovoy-gramotnosti-naseleniya-karelii-v-2022-godu/> (дата обращения: 23.11.2023).

11. Подведены итоги реализации мероприятий по повышению финансовой грамотности населения за первое полугодие 2023 года [Электронный ресурс] // Министерство финансов Республики Карелия : [сайт]. 31.07.23. — URL: <http://minfin.karelia.ru/podvedeny-itogi-realizacii-meroprijatij-po-povysheniju->

finansovoj-gramotnosti-naselenija-za-pervoe-polugodie-2023-goda (дата обращения: 23.11.2023).

12. Кейс «Музей в чемодане» [Электронный ресурс] // моифинансы.рф: официальный сайт. — Электрон. дан. — Режим доступа: свободный. — URL: <https://моифинансы.рф/regions/respublika-kareliya/practices/muzei-v-chemodane/> (дата обращения: 23.11.2023).

13. Специалисты Управления разработали информационный буклет по актуальным жизненным ситуациям [Электронный ресурс] // ФНС России : [сайт]., 31.03.2023. — URL: https://www.nalog.gov.ru/rn10/ifns/imns10_10/info/13352980/ (дата обращения: 23.11.2023).

14. Буклет «Повышаем финансовую грамотность вместе» [Электронный ресурс] // моифинансы.рф: официальный сайт. — Электрон. дан. — Режим доступа: свободный. — URL: <https://моифинансы.рф/regions/respublika-kareliya/practices/buklet-povysaem-finansovuiu-gramotnost-vmeste/> (дата обращения: 23.11.2023).

15. Республика Карелия подтвердила высокий уровень финансовой грамотности по итогам 2020 года [Электронный ресурс] // Министерство финансов Республики Карелия : [сайт]., 01.04.21. — URL: <http://minfin.karelia.ru/respublika-karelija-podtverdila-vysokij-uroven-finansovoj-gramotnosti-po-itogam-2020-goda/> (дата обращения: 23.11.2023).

16. Правительство России утвердило Стратегию повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года / [Электронный ресурс] // Банк России : [сайт]., 27.10.2023. — URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=17155> (дата обращения: 23.11.2023).

Оригинальность 84%