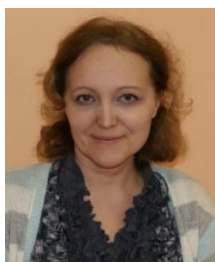


УДК 332.012.23

**Кулижская Жанна Сергеевна**

канд. экон. наук, доцент
кафедры финансов и финансовых институтов,
Байкальский государственный университет,
Иркутск, Россия

**Токарев Артём Алексеевич**

магистрант кафедры
финансов и финансовых институтов,
Байкальский государственный университет,
Иркутск, Россия

РЕГИОНАЛЬНЫЕ ОСОБЕННОСТИ РЕЛИЗАЦИИ СТРАТЕГИИ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

Аннотация. В статье представлен анализ первого рейтинга финансовой грамотности регионов России за 2018 год, рассмотрен опыт пилотных регионов по реализации Проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» и результаты исследования уровня финансовой грамотности в этих регионах. Рассмотрен опыт реализации мероприятий по финансовой грамотности, реализуемых на территории Иркутской области и факторы, влияющие на их результативность. В ходе сравнительного анализа эффективности проводимых мероприятий были выработаны рекомендации по повышению их качества и внедрению новых форматов работы с целью повышения индекса финансовой грамотности Иркутской области.

Ключевые слова: финансовая грамотность, индекс финансовой грамотности, рейтинг регионов, стратегия повышения финансовой грамотности, региональные программы повышения уровня финансовой грамотности населения.

Zhanna S. Kulizhskaya

Ph.D., Associate Professor at the Department
of Finance and Financial Institutions,
Baikal State University, Irkutsk, Russia

Artyom A. Tokarev

Master student of the
department of finance and financial institutions,
Baikal State University, Irkutsk, Russia

REGIONAL PECULIARITIES OF IMPLEMENTING THE STRATEGY OF INCREASING THE FINANCIAL CAPACITY OF THE POPULATION

Abstract. The article presents an analysis of the first financial literacy rating of the Russian regions for 2018, examines the experience of pilot regions in implementing the project of the Russian Finance Ministry «Promoting financial literacy of the population and developing financial education in the Russian Federation» and the results of a study of financial literacy in these regions.

The experience of the implementation of financial literacy measures implemented in the territory of the Irkutsk region and the factors affecting their performance are considered. In the course of a comparative analysis of the effectiveness of the events, recommendations were made to improve their quality and introduce new work formats in order to improve the financial literacy index of the Irkutsk Region.

Keywords: financial literacy, financial literacy index, rating of regions, strategy for improving financial literacy, regional programs to improve the level of financial literacy of the population.

В последние годы вопросам финансовой грамотности и финансового образования во всем мире уделяется повышенное внимание. Фрагментарные начинания общественных организаций по поддержке граждан в управлении личными средствами и получении информации о предлагаемых на рынке финансовых услугах постепенно достигли уровня национальных проектов и инициатив международных организаций. Во многих странах пропагандируется необходимость повышения финансовой грамотности населения, внедряется лучшая практика реализации стратегий и программ в области защиты прав потребителей финансовых услуг и финансового просвещения населения.

В международной практике финансовая грамотность определяется как способность физических лиц понимать финансовые риски и принимать эффективные решения в целях улучшения собственного финансового благосостояния и обеспечения защиты своих интересов.

Финансовая грамотность тесно связана с уровнем финансового образования. Наряду с профессиональными стандартами и этикой финансовых институтов, контролем со стороны регуляторов финансового рынка, доступностью финансовых услуг и обеспечением защиты прав потребителей финансовое просвещение граждан было признано неотъемлемой частью устойчивого и справедливого финансового рынка. Финансовая грамотность особенно важна в условиях глобальных финансово-экономических кризисов, когда в связи с активизацией недобросовестных участников финансового рынка существенно возрастают риски для потребителей финансовых услуг.

Впервые тема финансовой грамотности в России зазвучала в 2006 году, когда наша страна председательствовала в «Группе восьми» и Министерство финансов, отвечавшее за наполнение повестки финансового трека «восьмёрки», предложило для обсуждения на уровне министров финансов проблематику финансовой грамотности. Это и стало отправной точкой, от которой можно вести

отсчет истории Проекта. На тот момент тема распространения финансовой грамотности для нашей страны была абсолютно новой, не было никакой институциональной базы, кадров.

Исследование показало, что по уровню финансовой грамотности Россия оказалась на 9-м месте среди стран G20. Индекс финансовой грамотности населения РФ составил 12,12 балла при возможном максимуме в 21 балл. Средняя оценка финансовой грамотности по странам G20 – 12,7 балла. Наибольший индекс был отмечен во Франции (14,9), наименее высокий – в Саудовской Аравии (9,6) (рис.1).

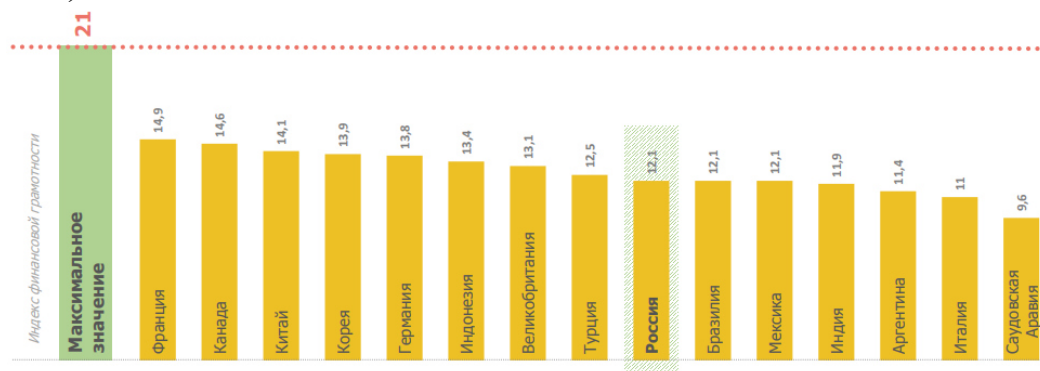


Рис.1. Индекс финансовой грамотности среди стран G20*

*Составлено: Аналитический центр НАФИ

Изучение опыта тех стран, которые уже на протяжении целого ряда лет занимались финансовым образованием населения, – таких как Великобритания, США, Австралия позволило понять, что программу повышения финансовой грамотности населения необходимо запускать и в России, и в первую очередь, нужно создавать соответствующую институциональную и экспертную основу, чтобы в этой работе принимало участие как можно больше различных организаций и просто заинтересованных лиц. Так появилась идея сделать совместно со Всемирным банком проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Идея была поддержана Правительством Российской Федерации, в 2011 году принято соответствующее решение, подписано соглашение со Всемирным банком. И с этого момента регионы начали включаться в данный проект, становясь пилотными площадками.

Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» состоит из следующих компонентов: разработка стратегии повышения финансовой грамотности, мониторинг и оценка уровня финансовой грамотности и защиты прав потребителей; создание потенциала в области повышения финансовой грамотности; разработка и реализация образовательных программ и информационных кампаний по повышению финансовой грамотности; совершенствование защиты прав потребителей финансовых услуг.

В рамках мониторинга и оценки общего уровня финансовой грамотности населения на основе индекса финансовой грамотности, который отражает способность человека к разумному управлению личными средствами, в 2018 г. были проведены опросы населения во всех регионах РФ (85 000 человек, 85 регионов, 5 категорий). Методология измерения индекса разработана Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

По уровню финансовой грамотности регионы РФ были разделены на пять групп. Так, наиболее высокие показатели финансовой грамотности продемонстрировали жители Кировской области, Республики Коми, Приморского края. Средний показатель продемонстрировали Москва, Республика Татарстан, Хабаровский край, Иркутская область. Санкт-Петербург оказался в группе регионов с уровнем финграмотности ниже среднего. В группу с наиболее низким показателем попали среди прочих Тамбовская и Московская области, Республика Тыва (рис. 2).

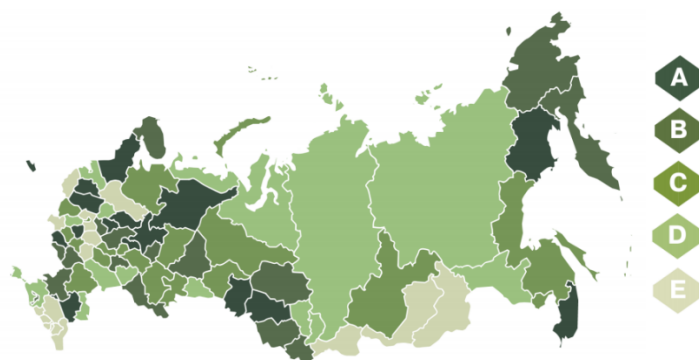


Рис.2. Региональная оценка уровня финансовой грамотности по регионам Российской Федерации*

*Составлено <https://karta.vashifinancy.ru/>

Иркутская область по среднему индексу находится в середине списка, но необходимо отметить, что существует сильная дифференциация между результатами опроса городского и сельского населения. К сожалению, работа по финансовому просвещению в отдаленных сельских поселениях почти не ведется, там ограничен доступ к финансовым ресурсам и уровень образования также не позволяет владеть достаточным уровнем финансовых знаний для принятия взвешенных решений. И как можно увидеть на рис. 3 при достаточно высоком уровне знаний навыки и установки недостаточно присутствуют в жизни областного населения.



Рис.3. Значения индекса финансовой грамотности в Иркутской области по категориям*

*Составлено <https://karta.vashifinancy.ru/>

Также необходимо заметить, что дополнительное исследование финансовой грамотности населения г. Иркутска неожиданно показало, что, несмотря на обилие в городе научных и образовательных учреждений, финансовая грамотность иркутян несколько не превышает средний по стране уровень. Оценив эти объективные показатели, можно прийти к выводу, что у большинства горожан также нет навыков и опыта управления личными финансами. Таким образом, потребность в формировании структурированной системы знаний о финансах для всех категорий населения очевидна.

При этом необходимо отметить, что сложнее всего будет убедить людей в необходимости увеличивать свои знания в области финансов. Основным аргумент у большинства жителей городов, и особенно области был таким: «Я недостаточно зарабатываю, чтобы сберегать или вкладывать, поэтому мне не нужны такие знания». Вместе с тем, статистические данные показывают, что жители области легко соглашались на предложение нечистоплотных схем кредитования, часто обращаются к микрофинансовым организациям, обещающим быстрые займы под очень высокие проценты.

С установками все еще сложнее. Они представляются наиболее «ригидным» компонентом финансовой грамотности: влиять на них сложнее, поскольку они являются продуктом личностного развития и устойчивы к изменениям внешней среды. Например, россиян от жителей других стран отличает то, что нам несвойственно долгосрочное планирование жизни. Но такую установку нужно менять, хотя это и потребует времени и серьезных усилий.

Необходимо понимать, что недостаточная финансовая культура населения может стать причиной серьезных социально-экономических бед. Это является миной замедленного действия. Игнорировать большую кредитную задолженность, нецивилизованные действия коллекторов и колоссальные процентные ставки микрофинансовых организаций у себя в регионе больше нельзя. Именно поэтому необходимо организовывать системную работу по повышению уровня финансовой грамотности.

Разработка программ просвещения, внедрение лучшей международной практики информирования и защиты прав потребителей финансовых услуг необходимо осуществлять с учетом региональных особенностей. Комплексные программы повышения финансовой грамотности должны включать мероприятия, направленные на широкий круг потребителей финансовых услуг. Сейчас в области завершены проекты по обучению учителей, преподавателей ВУЗов.

В планах специалистов-экспертов финансовой грамотности – углубление работы с населением. В числе будущих приоритетных направлений региональной программы должны быть обозначена методическая поддержка педагогов всех уровней обучения, усиление консультирования по финансовым вопросам в муниципальных образованиях. Особое внимание необходимо уделять наиболее уязвимым категориям населения – пенсионерам, детям, лицам с ограниченными возможностями, гражданам с низким уровнем образования и дохода, трудовым мигрантам.

Такая работа среди населения, в конечном счете, должна обеспечить спрос на финансовые услуги, повысить эффективность финансового планирования по увеличению сбережений населения, расширить экономические знания и стимулировать предпринимательские инициативы. В следующем году ситуация с финансовой грамотностью в Иркутской области, хочется надеяться, уже улучшится, судя по тому, насколько активно началась вестись работа в этом направлении.

Такой рост может быть достигнут и через системные образовательные программы, адаптированные, как уже отмечалось под разные целевые группы. Есть показательный пример. В рамках Проекта Министерства финансов и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развития финансового образования в РФ» в девяти пилотных регионах страны с 2011 года реализуются комплексные образовательные программы. Замеры эффективности образовательных программ проводятся с 2013 года; уже прошли три «волны» исследования. Результаты демонстрируют позитивную динамику по всем ключевым индикаторам финансовой грамотности. Это подтверждает, что образовательные программы работают.

В этой систематической работе должны быть задействованы представители Администрации области и муниципалитетов, федеральные структуры – Роспотребнадзор, Центробанк РФ, Пенсионный Фонд, Федеральная налоговая служба, научные и образовательные заведения региона, а также финансовые партнёры в лице банков, страховых и инвестиционных компаний. Для проведения мероприятий по финансовой грамотности на системной основе требуется разработка и реализация региональной программы по финансовой грамотности населения.

В заключение необходимо сказать, что динамичное развитие рынка финансовых услуг, диверсификация финансовых инструментов, появление комплексных финансовых продуктов вызывают все более сложные вопросы у потребителей финансовых услуг. В связи с этим повышение финансовой грамотности граждан и развитие финансового просвещения в регионе имеют решающее значение для обеспечения стабильности финансовой системы, формирования прозрачного и конкурентного финансового рынка, а также эффективной защиты прав потребителей финансовых услуг.

Список использованной литературы

1. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 гг. [Электронный ресурс] : распоряжение Правительства Российской Федерации от 25.09.2017 г. № 2039-р // СПС «Консультант плюс».
2. Калашников Ю. Андрей Бокарев: «Нам есть еще над чем работать!» [Электронный ресурс] / Ю. Калашников // Дружи с финансами. – 2019. № 1. – С. 9-15. – Режим доступа : <http://www.finpronews.ru>. – (20.03.2019).
3. Открытый бюджет Иркутской области [Электронный ресурс] // Министерство финансов Иркутской области : офиц. сайт. – Режим доступа: <http://openbudget.gfu.ru> (08.05.2019).

4. Рейтинг финансовой грамотности регионов России 2018 [Электронный ресурс] // Национальная программа повышения финансовой грамотности граждан «Дружи с финансами» : офиц. портал. – Режим доступа: <https://karta.vashifinancy.ru> (15.03.2019).
5. Рейтинг финансовой грамотности регионов России 2018 [Электронный ресурс] // Отчет Аналитического центра НАФИ : презентация – Режим доступа: <https://nafi.ru/upload/iblock/da9/da90822f7facb074eda089d90175c57e.pdf> (10.04.2019).
6. Ульянова Н. Гузелия Имаева: «Россиянам несвойственно долгосрочное планирование жизни» [Электронный ресурс] / Н. Ульянова // Дружи с финансами. – 2019. № 2. – С. 63-66. – Режим доступа : <http://www.finpronews.ru>. – (15.04.2019).
7. Файберг Т. В. Повышение финансовой грамотности населения: российский опыт и возможности сотрудничества с Россией / Т. В. Файберг // Развитие российско-китайских отношений: новая международная реальность: сб. материалов Второй междунаро. науч.-практич. конференции, посвященной 70-летию Победы во Второй мировой войне. Иркутск, 21-22 сент. 2015 г.: в 2 ч. / под ред. А. П. Суходолова, Т. Г. Озерниковой. – Иркутск: Изд-во Байкал. гос. ун-та, 2016. – Ч. 1. – С. 174–181.

