

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ, КАК ОДИН ИЗ ФАКТОРОВ
УСПЕШНОЙ МОДЕРНИЗАЦИИ ОБЩЕСТВА**

Пфлюг Вера Павловна, к. пед. н., доцент

Пермский государственный гуманитарно-педагогический университет, Россия

Pflug Vera Pavlovna, PhD, Associate Professor,

Perm State Humanitarian Pedagogical University, Russia, vera-pflug@pspu.ru

Аннотация. Модернизация общества играет решающую роль в развитии страны. А для быстрого и устойчивого развития стране нужны сильные финансовые ресурсы, успех формирования которых зависит, в том числе, и от уровня финансовой грамотности населения. В статье описано содержание финансовой грамотности, представлена краткая хронология продвижения идей повышения финансовой грамотности населения России, а также приведены результаты мониторинга уровня финансовой грамотности россиян, проводимого ЦБ РФ в течение последних шести лет.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовые знания, финансовое поведение, финансовые установки.

Одним из условий устойчивого развития общества, повышения качества и уровня жизни граждан является модернизация, заключающаяся в глубоком обновлении социально-экономических, политических, культурно-духовных основ жизни общества посредством различных нововведений и усовершенствований. В качестве одного из направлений модернизации современного российского общества является повышение уровня его финансовой грамотности и формирования финансовой культуры.

Рассмотрим кратко хронологию роста внимания к вопросам повышения финансовой грамотности населения в Российской Федерации:

- 2006 год – Россия в рамках председательства в «G-8» выступила инициатором включения вопроса повышения финансовой грамотности населения в повестку дня международных встреч. Предложение поддержано.

- 2008 год – Утверждена «Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года».

- 2009 год – Федеральная служба по финансовым рынкам России утверждает «Основные направления деятельности, направленной на повышение уровня финансовой грамотности населения».

- 2011 год – Минфин РФ совместно с Всемирного банка реализует проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

- 2012 год – Центральный Банк РФ начинает работу по созданию и реализации образовательных моделей повышения уровня финансовой грамотности населения, обобщению лучших образовательных инициатив, доработке учебников и созданию учебных пособий по основам финансовой грамотности, а так же разработка методологии оценки уровня финансовой грамотности населения.

- 2017 год – разработана и утверждена «Стратегия повышения финансовой грамотности РФ на 2017 – 2023 годы».

- 2019 год – включение в федеральный государственный образовательный стандарт среднего профессионального образования (ФГОС СПО) компетенции ОК-11 «Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере».

- 2020 год – включение в федеральный государственный образовательный стандарт высшего профессионального образования (ФГОС ВПО) компетенции УК-9 «Экономическая культура, в том числе финансовая грамотность».

- 2021 год – включение в ФГОС начального общего и основного общего образования элементов финансовой грамотности.

- 2023 год – разработана и утверждена «Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года».

В рамках данного исследования будем опираться на определение финансовой грамотности, данное Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР): комбинация осведомленности, знаний, навыков, установок и поведения, которые необходимы для принятия правильных финансовых решений и достижения индивидуального финансового благополучия. При этом финансовые знания включают владение информацией о простом и сложном проценте, инфляции, диверсификации, стоимости денег. Финансовое поведение предполагает умение планировать бюджет, склонность к сбережениям, своевременность оплаты счетов, баланс бюджета, осознанность выбора услуги. А финансовые установки – это финансовое планирование, ориентация на траты или сбережения, гедонизм. С учетом российской специфики [3, с. 4], финансовые знания включают сведения о системе страхования вкладов, об организациях, занимающихся защитой прав потребителей, различение понятий выгодности и надежности. Финансовое поведение предполагает пользование финансовыми услугами, владение алгоритмами выбора финансовой компании, умение определять признаки пирамиды, наличие подушки финансовой безопасности. Финансовые установки – ответственность, доверие финансовым компаниям, склонность к риску.

В Приказе Федеральной службы по финансовым рынкам России от 24.09.2009 № 09-237/ пз «Об утверждении Основных направлений деятельности, направленной на повышение уровня финансовой грамотности населения» [1] дается содержание финансовой грамотности, в котором делается упор именно на деятельностную составляющую понятия, предполагающую способность граждан России:

- 1) эффективно управлять личными финансами;
- 2) осуществлять учет расходов и доходов домохозяйства и осуществлять краткосрочное и долгосрочное финансовое планирование;
- 3) оптимизировать соотношение между сбережениями и потреблением;
- 4) разбираться в особенностях различных финансовых продуктов и услуг (в т. ч. инструментов рынка ценных бумаг и коллективных инвестиций), иметь актуальную информацию о ситуации на финансовых рынках;
- 5) принимать обоснованные решения в отношении финансовых продуктов и услуг и осознанно нести ответственность за такие решения;
- 6) компетентно планировать и осуществлять пенсионные накопления.

В рамках реализации «Стратегии повышения финансовой грамотности РФ на 2017 – 2023 годы» Банком России системно проводится мониторинг уровня финансовой грамотности населения: в 2017 г., 2018 г., 2020 г. и 2022 г. При этом, для оценки уровня финансовой грамотности используется индекс финансовой грамотности, отражающий способность человека к разумному управлению личными финансами и состоящий из нескольких отдельных компонентов: знаний в области финансов, навыков управления финансами, установок в отношении финансов. Индекс принимает значения в диапазоне от 1 до 21 балла. По итогам мониторинга [3, с. 10], для России значение индекса составило в 2017 году – 11,8 баллов, в 2018 году – 12,12 балла, в 2020 году – 12,4 балла. Как видим, в РФ наблюдается небольшой рост показателей ОЭСР. При этом российские показатели незначительно ниже среднего по показателю ОЭСР равного в 2020 году 12,7 баллам.

В целом, с начала исследований в 2017 году большинство ключевых показателей финансовой грамотности россиян выросло, причем некоторые – значительно. Так, например, количество граждан, осведомленных об организациях, занимающихся защитой прав потребителей, выросло на 13%, граждан, понимающих суть процентного процента, стало на 7% больше; осознание обязательности платежей выросло на 4% и т.д. В целом за 2020 – 2022 годы повысился уровень финансовых знаний (понимание сути процентов и инфляции, информированность об организациях, защищающих права пользователей финансовых услуг). Заметный рост показали индикаторы, характеризующие грамотное финансовое поведение (наличие денежного запаса, умение жить по средствам, самостоятельность в принятии финансовых решений и другие) и финансовые установки (ответственность в отношении долгового поведения). За период мониторинга финансовое поведение граждан стало более осознанным: увеличилось число людей, которые самостоятельно принимают решения, связанные с деньгами, сравнивают разные варианты при выборе финансовых услуг, ответственно относятся к выплатам по кредитам. Стабильными остались в 2022 году показатели достаточности доходов для покрытия расходов и наличия финансовой подушки безопасности. Одна-

ко исследование [4, с. 1] показало снижение установок на накопление сбережений – в условиях неопределенности гражданам стало труднее планировать свое будущее.

В рамках проведенного мониторинга [5, с. 10] также был определен «портрет» финансовограмотного россиянина. Это мужчины и женщины в возрасте 30 – 45 лет, работающие, семейные, с 1 – 2 детьми, проживающие в городах-миллионниках и активно пользующиеся финансовыми продуктами и услугами.

Особое внимание при проведении мониторинга отводится анализу уровня сформированности финансовой грамотности у молодежи. Как показали исследования [3; 4], российский индекс финансовой грамотности молодежи вырос на 2 пункта и составил 57 баллов. Среди основных изменений можно назвать изменения финансового поведения и частично установок. Также выявлено:

- изменение финансового поведения (субиндекс вырос с 40 до 45 баллов);
- расширение доли пользующихся финансовыми услугами (с 19 до 22% – счетов в банке, с 12 до 31% – дебетовых карт, с 1 до 3% – инвесторов в акции и другие ценные бумаги);
- расширение доли граждан, осуществлявших платежи, с 44 до 54% – через интернет-банк, с 34 до 52% – через мобильный банк;
- усиление осознанности финансового поведения: рост доли граждан, осознанно выбирающих финансовую услугу, с 18 до 25%, ищущих информацию о финансовой услуги в интернете – с 14 до 21%, в офисе или на сайте финансовой организации – с 17 до 20%;
- рост доли граждан, делавших сбережения, с 54 до 57%.

Так же было выявлено, знания у молодежи меняются разнонаправленно: повышается информированность о ссудном проценте, но при этом снижается понимание простого процента, сути инфляции и ценности денег во времени, сути диверсификации активов. Немного улучшились установки на сбережение: на 4% выросла доля предпочитающих сбережения тратам. Кроме того, молодые люди чаще сравнивают варианты при выборе финансовых услуг и в целом демонстрируют большую осознанность в своем финансовом поведении и установках, нежели остальные потребители.

Кроме того, цифровыми финансовыми услугами молодежь также пользуется гораздо активнее (91%), чем основная группа респондентов (66%). При этом если среди всего населения 19% потребителей цифровых финансовых услуг никак не защищают свои финансы в Интернете, то среди молодежи таких только 8%.

К перспективам применения результатов измерения уровня финансовой грамотности можно отнести следующие:

- управление факторами, определяющими изменения в финансовых знаниях, установках и поведении взрослого населения и молодежи, выявленными в процессе анализа;
- коррекция уровня финансовых знаний по отдельным темам, а также негативного финансового поведения и финансовых установок представителей разных социальнодемографических групп в соответствии с выявленными особенностями;
- стимулирование грамотных моделей поведения и ограничение ошибочных, рискованных;
- корректировка образовательных программ и информационной политики с учетом выявленных проблемных точек;
- усиление информированности потребителей финансовых услуг об организациях, защищающих их права.

Кроме того полученные в результате проведенных мониторингов результаты были учтены при разработке в 2023 году Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года [2]. Указанная Стратегия вступила в силу 01.01.2024 г. и ее целью стало уже не только повышение общего уровня финансовой грамотности, но и формирование у большинства граждан РФ 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.

В заключение отметим, что повышение уровня финансовой грамотности и формирование финансовой культуры населения будет служить интересам общества в целом, способствовать повы-

шению благосостояния граждан, решению приоритетных задач модернизации, достижению национальных целей развития Российской Федерации.

Список использованных источников

1. Российская Федерация. Приказы. Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам России от 24.09.2009 № 09-237/пз «Об утверждении Основных направлений деятельности, направленной на повышение уровня финансовой грамотности населения» [Текст]. – Электронный ресурс. – Режим доступа: <https://base.garant.ru/70362990/> (дата обращения 15.03.2024)

2. Российская Федерация. Стратегии. Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года. Утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 24 октября 2023 г. № 2958-р. [Текст]. – Электронный ресурс. – Режим доступа: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/407787147/> (дата обращения 15.03.2024)

3. Измерение уровня финансовой грамотности. [Текст]. – Электронный ресурс. – Режим доступа: https://fincult.info/upload/iblock/4ef/izmerenie_urovnia_fin_gr.pdf (дата обращения 17.03.2024)

4. Исследование уровня финансовой грамотности: четвертый этап. [Текст]. – Электронный ресурс. – Режим доступа: https://cbr.ru/Content/SaveToPdf/Page?url=%2Fanalytics%2Fszpp%2Ffin_literacy%2Ffin_ed_4%2F (дата обращения 18.03.2024)

5. Представлен первый рейтинг финансовой грамотности регионов России // Информационный бюллетень. – № 12. – март 2019. [Текст]. – Электронный ресурс. – Режим доступа: https://vashifinancy.ru/upload/docs/bulletin_03_19.pdf (дата обращения 10.04.2024).