

УДК 336.02

***АНАЛИЗ ЗАРУБЕЖНОГО ОПЫТА ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ  
ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ***

***Дюдеева Е. А.***

*студентка*

*Финансовый университет при Правительстве РФ,*

*Москва, Россия*

***Широбокова Е. П.\****

*студентка*

*Финансовый университет при Правительстве РФ,*

*Москва, Россия*

**Аннотация**

В статье анализируется опыт зарубежных стран в проведении финансовой политики по обеспечению высокого уровня финансовой грамотности населения. На его основе разработаны уникальные подходы, возможные для реализации в Российской Федерации.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, финансовая политика, зарубежный опыт.

***ANALYSIS OF FOREIGN EXPERIENCE IN IMPROVING THE FINANCIAL  
LITERACY OF THE POPULATION***

***Dyudeeva E. A.***

*Student*

*Financial University under the Government of the Russian Federation,*

*Moscow, Russia*

***Shirobokova E. P.***

*Student*

*Financial University under the Government of the Russian Federation,  
Moscow, Russia*

### **Abstract**

The article analyzes the experience of foreign countries in conducting financial policy to ensure a high level of financial literacy of the population. On its basis, unique approaches have been developed that are possible for implementation in the Russian Federation.

**Keywords:** financial literacy, financial policy, foreign experience.

В настоящее время уровень финансовой грамотности населения России находится на недостаточно высоком уровне по сравнению с развитыми государствами. Между тем, это один из важнейших факторов устойчивого экономического развития страны.

На данный момент в России действует Стратегия повышения финансовой грамотности Российской Федерации на 2017–2023 годы, которая, на наш взгляд, не в полной мере эффективна. Считаем целесообразным обратиться к успешным мировым практикам в этом вопросе, так как невозможно целостно оценить уровень финансовой грамотности в нашей стране, не зная общемировые значения данного показателя. В 2020 году Организация экономического сотрудничества и развития провела исследование уровня развития финансовой грамотности в 17 странах Европы, включая Россию. В данном рейтинге наша страна заняла 9 место, уступив таким странам, как Словения, Австрия, Германия, Эстония, Португалия, Польша, Чехия, Молдова. В исследовании использовался измеряемый в диапазоне от 1 до 21 балла Индекс финансовый грамотности,

который интегрирует и показывает показатели финансовых навыков, финансовых знаний и финансовых установок.

Значение Индекса финансовой грамотности Российской Федерации составил 12,5 балла. Подробная информация по оценке включенных показателей и других стран, принявших участие в исследовании, отражена в таблице 1.

*Таблица 1. Финансовая грамотность населения в странах ОЭСР и в России [1]*

		Общий балл	Знания	Навыки	Установки
1	Словения	14,7	4,8	6,3	3,6
2	Австрия	14,4	5,3	6,0	3,1
3	Германия	13,9	5,2	5,7	3,1
4	Эстония	13,3	4,9	5,3	3,1
5	Португалия	13,1	4,0	5,9	3,2
6	Польша	13,1	5,0	5,5	2,6
7	Чехия	13,0	4,5	5,3	3,1
8	Молдова	12,6	4,0	5,5	3,1
9	РОССИЯ	12,5	4,8	4,9	2,8
10	Болгария	12,3	4,1	5,3	2,9
11	Венгрия	12,3	4,6	4,5	3,3
12	Хорватия	12,3	4,5	5,0	2,8
13	Грузия	12,1	4,5	5,1	2,5
14	Северная Македония	11,8	3,9	5,1	2,8
15	Черногория	11,5	4,1	4,7	2,6
16	Румыния	11,2	3,5	5,0	2,7
17	Италия	11,1	3,9	4,2	3,0

На основе данных таблицы и самого исследования можно сделать ряд выводов об особенностях положения финансовой грамотности в нашей стране. В рейтинге финансовых знаний Россия заняла шестое место из семнадцати с индексом 4,8, что достаточно неплохо. Что касается финансовых навыков и установок, Россия немного сдает позиции по отношению к другим европейским

странам и занимает четырнадцатое место с индексом 2,8 балла (из 5) и одиннадцатое с индексом 4,9 (из 9) место соответственно. Стоит отметить, что самым негибким из трех компонентов финансовой грамотности являются именно установки. Они сложнее всего поддаются влиянию и изменениям, так как установки личности, в том числе финансовые, вырабатываются еще с раннего детства совместно с формированием мировоззрения и весьма устойчивы к внешним факторам. Поэтому для качественного изменения установок необходимо время и колоссальный объем усилий. При этом хочется выделить положительный момент - большая доля населения России отслеживает состояние своих финансов и имеет долгосрочные финансовые цели, что позволяет России находиться в топ-5 европейских стран по данным показателям.

Таким образом, можно сказать, что жители России имеют некоторое превосходство над европейцами в части понимания ключевых финансовых концептов и финансовой арифметики, но отстают в том плане, что зачастую соблюдение баланса доходов, расходов и сбережений становится трудной задачей для них. Это можно объяснить тем фактом, что сбережения напрямую зависят от уровня доходов населения. А на сегодня, к сожалению, Россия значительно отстает по показателю среднедушевого дохода от европейских стран, а сложная экономическая ситуация в последние годы лишь усугубляет положение.

Высокий уровень финансовой грамотности в европейских странах обусловлен серьезным и ответственным отношением государства к этому вопросу. Во многих из них действуют программы по повышению финансовой грамотности населения и уже реализуются долгое время, что, очевидно, дает качественные результаты. Одной из главных целей проведения данной политики, как было отмечено ранее, является защита населения от личных финансовых ошибок и мошенничества, а также повышение общего уровня экономического развития.

Так, многие страны Европейского Союза (Чехия, Финляндия, Нидерланды, Польша, Португалия, и др.) имеют национальные стратегии повышения финансовой грамотности населения. В Болгарии, Латвии, Люксембурге, Словении и Румынии осуществляются международные программы ЕС по повышению финансовой грамотности населения.

Франция по праву занимает лидирующие позиции в рейтинге уровня финансовой грамотности населения. Эта страна уделяла данному вопросу большое внимание еще в начале XX века. В 1901 г. здесь была запущена программа «Финансовая программа обучения», которая реализовывалась преимущественно силами общественных организаций при поддержке банков и других коммерческих структур. Однако на государственном уровне данная проблема начала решаться только с 2003 года, когда был принят закон о финансовой безопасности. Сейчас Министерство финансов Франции проводит образовательную деятельность среди всего населения [4].

Во Франции реализуются много некоммерческих проектов по повышению финансовой грамотности, но среди них можно выделить проект ассоциации «Финансы и педагогика», который направлен на финансовое просвещение студентов, школьников в области введения личного и домашнего бюджета, управления личными финансами. После прохождения теоретического блока, знания закрепляются на практике [3].

Еще одним крупнейшим проектом во Франции является программа банковской группы BNP Paribas, особенностью которой является новаторский подход, большое количество интерактивных форматов занятий и неформальный подход к делу. Реализуются и проводятся учебные курсы, мастер-классы для школьников и студентов, тематические игры на различных благотворительных и развлекательных мероприятиях, организованных при поддержке BNP Paribas. Компания свой опыт распространяет не только на территории Франции, но и за рубежом, в том числе на территории стран СНГ.

С точки зрения накопленного опыта по повышению финансовой грамотности следует выделить Великобританию. На данный момент в стране реализуется более 500 программ, среди которых есть как государственные, так и местные проекты. Самым крупным из них является принятая в 2015 году государственная “Стратегия по финансовой грамотности”, которая делает основной упор на молодежь.

При этом существуют другие не менее популярные программы. Например, программа “Личные деньги”, в рамках которой была введена одноименная обязательная дисциплина в учебный план среднеобразовательных школ Великобритании. В результате школьники от 7 до 11 лет могут в столь раннем возрасте знакомиться с системой личных счетов, продолжая освоение глубоких знаний о кредитных и дебетовых картах, займах, депозитах в старшей школе.

Для студентов высших учебных заведений была введена программа “Денежные доктора”, которая раскрывает и проводит пути решения актуальной для многих студентов проблемы долговой и кредитной зависимости от банков. Уже после завершения обучения в университетах и получения работы, граждане Великобритании могут стать участниками программы “Получите от денег максимум”, в рамках которой проводятся обучающие презентации и семинары, распространяются печатные практические руководства, позволяющие прямо на рабочих местах получить необходимую информацию по управлению личными финансами. Помимо этого, существует “Служба советов о деньгах”, это государственная организация, сотрудники которой дают бесплатные консультации нуждающимся, разрабатывают онлайн-приложения и учебные пособия по финансовой грамотности.

Считаем целесообразным рассмотреть опыт Польши в решении вопроса финансовой грамотности населения, ведь среди стран Восточной Европы эта страна занимает лидирующие позиции в рейтинге. В Польше основным институтом, реализующим проекты в области финансового просвещения, является Национальный банк страны. Один из его департаментов

специализируется на экономическом образовании, отслеживает и контролирует выпуск и наличие учебных и разъяснительных материалов в маркетинговых программах финансовых компаний и банков. Хорошим стимулом для развития служит система субсидирования наиболее перспективных и интересных проектов в области повышения финансовой грамотности, и очевиден тот факт, что особое внимание уделяется обучению специалистов финансовой сферы, общественных деятелей и публичных лиц, так как именно они ввиду специфики своей профессии вынуждены делиться своими знаниями с простым населением. Финансовая поддержка также выделяется на создание обучающих методик, призы лучшим учителям, проведение дня сбережений и многое другое.

В 2004 году Национальным банком Польши создан Портал, который интегрировал в себе различные интерактивные средства обучения, что привлекло большое внимание общественности, интересующейся финансовой грамотностью. Данный портал содержит электронные учебные курсы, а также игры в виде головоломок и стратегий, мультимедийные презентации, загадки, планы уроков, отдельные издания из коллекции виртуальной библиотеки [3].

Таким образом, подводя итог по изучению зарубежного опыта, можно сказать, что в формировании культуры грамотного финансового поведения населения огромную роль играет государство, поэтому во всех лидирующих странах в рейтинге по финансовой грамотности созданы и реализуются различные госпрограммы. Однако при этом не стоит забывать про вклад частного сектора, поддержку, оказываемую со стороны некоммерческих организаций, банков и крупных финансовых компаний. Так, например, компания Visa проводит ряд образовательных мероприятий в Кении, Южной Африке, Индии и Восточной Европе, а для подростков и молодежи при поддержке компании была выпущена видеоигра, главной целью которой является в доступной форме объяснить детям основы финансового планирования. К сожалению, в России частный сектор слабо интегрирован в систему финансового образования населения [2].

Таким образом, на основе анализа опыта зарубежных стран авторами предлагается включить в российскую практику следующие меры:

– формирование комплексного подхода к обучению финансовой грамотности населения, основанного на непрерывности финансового просвещения граждан;

– внедрение в учебные программы среднего профессионального и высшего образования дополнительной дисциплины по финансовой грамотности, предполагающей интерактивный формат, вне зависимости от профиля обучения;

– обозначить цель повышения финансовой грамотности населения как одну из ключевых направлений национальной экономической безопасности;

– оказать существенную поддержку субъектам МСП.

В заключение хочется обратить внимание Правительства на использование опыта зарубежных стран и внедрить лучшие практики.

### **Библиографический список:**

1. Еремина, О. И. Опыт стран ЕС в разработке и реализации программ по повышению финансовой грамотности населения / О. И. Еремина, С. Г. Бусалова, Е. Н. Степашкина // Вектор экономики. – 2018. – № 2(20). – С. 20.

2. Еремина, О. И. Финансовая грамотность населения и пути ее повышения / О. И. Еремина // Современные проблемы и перспективы развития банковского сектора России: материалы II всероссийской научно-практической конференции с международным участием (заочной), Тамбов, 21 апреля 2017 года. – Тамбов: Тамбовский государственный университет им. Г.Р. Державина, 2017. – С. 179-184.

3. Как учат финансовой грамотности за рубежом // Национальный банковский журнал URL: <http://nbj.ru/publs/aktual-naja-tema/2019/08/16/kak-uchat-finansovoi-gramotnosti-za-rubezhom/index.html> (дата обращения: 17.10.2021).

4. Россия заняла 9-е место по уровню финансовой грамотности среди европейских стран // Аналитический центр НАФИ URL: <https://nafi.ru/analytics/rossiya-zanyala-9-e-mesto-po-urovnyu-finansovoy-gramotnosti-sredi-evropeyskikh-stran/> (дата обращения: 17.10.2021).

5. Смирнова, Е. Е. Обучение финансовой грамотности и финансовому консультированию как фактор противодействия финансовому мошенничеству / Е. Е. Смирнова // Каспий в цифровую эпоху : материалы Национальной научно-практической конференции с международным участием в рамках Международного научного форума «Каспий 2021: пути устойчивого развития», Астрахань, 27 мая 2021 года / Астраханский государственный университет. – Астрахань: Изд. дом «Астраханский университет», 2021. – С. 533-535.

*Оригинальность 90%*