

УДК 336.027

DOI 10.51691/2500-3666\_2022\_5\_9

## ***ПРОБЛЕМЫ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ***

***Крайкин А.П.<sup>1</sup>***

*студент,*

*Финансовый университет при Правительстве РФ,*

*Москва, Россия*

### **Аннотация**

В настоящее время Россия сталкивается с проблемой низкого уровня финансовой грамотности населения. Результатами этой проблемы являются массовые потери денег от деятельности мошенников, отсутствие сбережений, высокая доля просроченных кредитов населения. Цель исследования - выявление причин низкого уровня финансовой грамотности граждан и разработка стратегии по его повышению. В ходе исследования были получены следующие результаты: более половины населения России не обладают достаточным уровнем финансовой грамотности, подавляющее большинство людей с низким уровнем финансового образования – это люди старше 40 лет. На основании полученных результатов были разработаны предложения по повышению финансовой грамотности населения в Российской Федерации.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, стратегия повышения финансовой грамотности, финансовое образование, физические лица.

## ***PROBLEMS OF INCREASING FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION***

---

<sup>1</sup> Научный руководитель: Александрова Л.С., доцент, канд.экономич.наук, доцент Департамента банковского дела и финансовых рынков Финансового университета при Правительстве РФ

***Kraikin A.P.***

*student,*

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

*Moscow, Russia*

### **Abstract**

Currently, Russia is facing the problem of a low level of financial literacy of the population. The results of this problem are massive losses of money from the activities of fraudsters, lack of savings, a high proportion of overdue loans of the population. The purpose of the study is to identify the reasons for the low level of financial literacy of citizens and develop a strategy to improve it. During the study, the following results were obtained: more than half of the Russian population do not have a sufficient level of financial literacy, the vast majority of people with a low level of financial education are people over 40 years old. Based on the results obtained, proposals were developed to improve the financial literacy of the population in the Russian Federation.

**Keywords:** financial literacy, financial literacy improvement strategy, financial education, individuals.

Финансовая грамотность является приоритетным направлением экономической политики и важнейшим фактором экономического развития России, реализации финансового потенциала домашних хозяйств и повышения качества жизни населения. Так, в 2017 году была принята Стратегия повышения финансовой грамотности в РФ на 2017-2023 годы [3]. Данный документ является первым по своему масштабу в сфере финансовой грамотности населения, в реализации которой участвуют заинтересованные партнеры – Минфин России, Банк России, региональные власти, бизнес-сообщество, педагогическое сообщество.

В настоящее время более 70 % населения Российской Федерации не имеют сбережений, на которые они могли бы прожить более 1 месяца. Согласно данным центрального банка, 1 июля 2021 года число россиян с кредитами достигло 43 миллионов человек. Обратимся к данным статистики ЦБ по выданным кредитам физическим лицам (Рисунок 1).



Рисунок 1. Динамика кредитов по всем банкам России (млрд. руб.)

Источник: составлено автором на основе данных сайта Банка России. DOI:

[http://www.cbr.ru/statistics/bank\\_sector/review/#a\\_48871](http://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review/#a_48871)

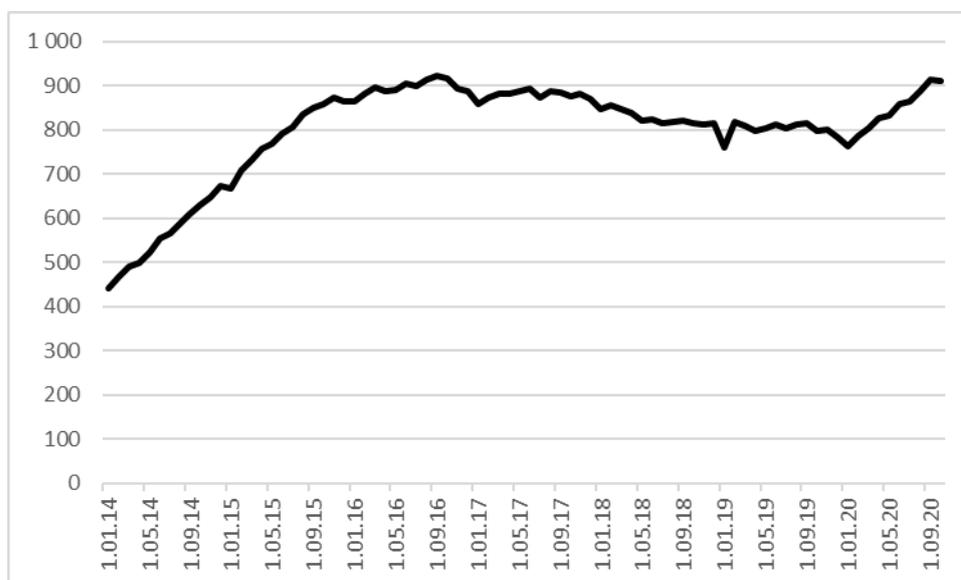


Рисунок 2. Динамика просроченной задолженности физических лиц (млрд руб.)

Источник: составлено автором на основе данных сайта Банка России. DOI:

[http://www.cbr.ru/statistics/bank\\_sector/review/#a\\_48871](http://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review/#a_48871)

На рисунке помимо физических лиц для сравнения присутствуют также индивидуальные предприниматели, потому что они также являются физическими лицами, однако центральный банк выделяет их отдельно, как субъектов предпринимательской деятельности. Можно заметить, что общее количество денег, полученных в кредит физическими лицами увеличилось более чем в 8 раз за последние 14 лет, причем за последние 4 года это значение выросло в 2 раза, то есть можно говорить об ускоряющемся росте долговой нагрузки. К сожалению, значительная часть этих долгов была сформирована из-за низкой финансовой грамотности населения и не приносит экономических выгод кредиторам, более того, определенная доля этих долгов – неустойки, начисляемые из-за невозможности заемщиков погасить свои долги. Согласно данным Банка России, общая сумма просроченной задолженности россиян составляет более 900 миллиардов рублей, что является катастрофическим значением. Более того, за последние годы отсутствует тенденция к снижению просроченной задолженности, что свидетельствует об отсутствии позитивных изменений в области устранения просроченной задолженности физических лиц. Однако, если включить в сумму просроченной задолженности стоимость имущества, потерянного физическими лицами в результате неграмотного кредитования, но общая сумма дополнительных убытков будет еще больше. Также стоит обратить внимание на то, что у ИП за 14 лет общая сумма кредитов выросла только в 2,5 раза. Такую разницу в темпах роста долгов можно объяснить более высоким средним уровнем финансовой грамотности ИП по сравнению с остальными физическими лицами, так как ИП занимаются предпринимательской деятельностью и, соответственно, обладают определенным экономическим образованием.

Несмотря на то, что за последнее десятилетие уровень финансовой грамотности населения существенно вырос, он все еще недостаточен и требует внимания со стороны государства. Количество транзакций физических лиц с 2013 по 2019 выросло в 10 раз, согласно данным Росстата, однако столь

значительный рост безналичных расчетов был обусловлен тем, что доля безналичных расчетов граждан равнялась всего лишь 5% в 2013 году. «Большая часть населения по-прежнему используют при покупках наличные денежные средства, 74% из этого числа – люди старше 60 лет» [1]. Можно заметить, что рост безналичных расчетов сдерживается преимущественно из-за высокой доли пожилого населения в общей массе населения РФ. Например, по данным Росстата, средний возраст населения в России около 40 лет, что является самым высоким показателем в Европе, при этом Российская Федерация не является лидером по продолжительности жизни среди европейских государств. Согласно данным опросов, только половина граждан РФ знает, что такое инфляция, а назвать ее уровень, хотя бы близкий к официальному смогли только 10% респондентов.

Стоит заметить, что существует прямая зависимость между уровнем финансовой грамотности и уровнем жизни. Чем выше уровень доходов – тем выше общий уровень финансовой грамотности. Низкий уровень финансовой грамотности приводит к высокому риску потери денежных средств, ухудшению уровня жизни и росту зависимости от государственной поддержки.

В процессе создания системы для комплексного повышения финансовой грамотности населения следует обратиться к опыту зарубежных стран, успешно реализующих программы финансового образования для населения. Например, «в США деятельность в области повышения уровня финансовой грамотности населения консолидирована: Министерство здравоохранения и социального развития реализует Программу «Средства для независимой жизни», в рамках которой разработаны «Базовые знания в системе финансового образования» (2010); Министерство финансов – «Пять принципов программы “Мои деньги”» (2011); Бюро по финансовой защите потребителей – долгосрочную программу «Финансовое благополучие: цель финансового образования» (2015)» [2].

Основная проблема современного финансового образования в России заключается в том, что далеко не все выпускники школ обладают необходимым

объемом финансовых знаний для жизни в современном обществе. Следовательно, для повышения финансовой грамотности населения, необходимо включить в школьную программу основы экономики, которые необходимо знать каждому человеку в современной действительности.

Еще одним важным фактором повышения финансовой грамотности является достаточный уровень финансовой грамотности преподавателей, так как знания учеников всегда напрямую зависят от знаний преподавателя. Программы повышения финансовой грамотности преподавателей уже существуют и активно реализуются, благодаря системе межрегиональных методических центров (ММЦ). Так, например, «в 2018 году Тверским ММЦ по программе 72 часа было обучено 300 педагогов: 100 из Тверской области и 150 – Ярославской области. Обучение проходило в 3 потока обучающихся педагогов в каждой области. В 2019 году по программе 72 часа было обучено 150 учителей, по 75 в каждом регионе» [4].

Важно понимать, что, так как для повышения общего уровня финансовой грамотности необходимо охватить все население России, то необходимо создать целостную систему для повышения финансовой грамотности населения, которая бы могла повысить уровень финансовой грамотности уже взрослого населения без повторного прохождения определенного этапа образования. Это могут быть государственные курсы по повышению финансовой грамотности, которые будут проходить по нерабочим дням и носить рекомендательный характер для людей с низким уровнем финансовой грамотности. В такой курс должны быть включены основы финансовой грамотности, которыми должен обладать каждый человек в современных условиях. Такие курсы должны существовать на постоянной основе, так как, с учетом ежегодного роста вложений разных стран в финансовые технологии, существует высокая вероятность того, что современным выпускниками, которые в настоящий момент обладают достаточным финансовым образованием, через несколько лет могут понадобиться такие курсы.

Государство должно активно поддерживать частные организации, занимающиеся повышением финансовой грамотности населения, так, как только комплексная работа позволит достичь необходимого уровня финансовой грамотности. В целом, любое государство в современных условиях заинтересовано в повышении уровня финансовой грамотности своего населения, так как это снижает количество граждан, находящихся в высокой степени зависимости от финансовой поддержки со стороны государства, снижает уровень преступности и, в конечном счете, увеличивает объем собираемых налогов. Стоит заметить, что в международном масштабе положение Российской Федерации по уровню финансового образования населения не является критическим. «Согласно исследованию аналитического центра НАФИ, Россия занимает девятое место по результатам международного сравнительного исследования финансовой грамотности населения» [5]. Однако так как Российская Федерация не занимает 1-е место по результатам данного исследования, следовательно, есть потенциал для роста.

Также о недостатке финансовой грамотности свидетельствует нехватка денег в течение месяца или более, если речь идет об источниках дохода, не являющихся зарплатой, пенсией или стипендией. От 35 до 40% граждан старше 40 лет в РФ испытывают недостаток денег до их следующего притока от любого источника дохода. Безусловно, по сравнению с 1990-ми годами, когда это значение было в 2 раза больше, можно заметить существенный прогресс, однако это значение все еще остается крайне высоким и свидетельствует о низком уровне финансового образования.

Еще одним показателем, важным для общей оценки уровня финансового образования населения является уровень финансовой грамотности студентов, обучающихся по направлениях не связанным с экономикой, например, Студентов технических ВУЗов. Согласно исследованиям, только 33% студентов технических университетов интересуются происходящим на финансовых рынках, «как не парадоксально, но каждый пятый студент имеет опыт

инвестирования средств в акции, и только каждый двадцатый открывал кредит; каждый пятый считает, что необходимость управления личными финансами не требует дополнительных знаний, так как изучение вопросов управления личными финансами в вузе достаточно, но более половины опрошенных готовы получать дополнительные знания в рамках программы курса «Экономика», а каждый четвертый за введение отдельного предмета по финансовой грамотности» [6]. Можно сделать вывод о том, что заинтересованность студентов в получении знаний в области финансов достаточно высока. И, возможно, следует подумать о том, что необходимо расширить программы дисциплин, раскрывающих теоретические и практические основы функционирования кредитно-финансовых институтов. В рамках этих дисциплин молодежь получила бы экономические знания, необходимые каждому человеку в современном обществе, что позволило бы существенно повысить общую финансовую грамотность населения. В рамках этих дисциплин молодежь получила бы экономические знания, необходимые каждому человеку в современном обществе, что позволило бы существенно повысить общую финансовую грамотность населения.

В результате проведенного анализа можно сформулировать следующие предложения по повышению уровня финансового образования граждан РФ:

- включить в школьную программу основы экономики, которые необходимо знать каждому человеку в современной действительности;
- расширить программы дисциплин, изучающих денежно-кредитные и финансовые отношения в ВУЗах;
- создать целостную систему для повышения финансовой грамотности населения, которая бы могла повысить уровень финансовой грамотности уже взрослого населения без повторного прохождения определенного этапа образования;
- Государство должно активно поддерживать частные организации, занимающиеся повышением финансовой грамотности населения.

Данные предложения при их реализации должны существенно повысить общий уровень финансовой грамотности населения.

### **Библиографический список**

1. Воронкова Е.К. Концептуальные подходы к формированию национальной системы финансового образования и повышения финансовой грамотности населения: новый взгляд / Е.К. Воронкова, Е.И. Громова // Образование. Наука. Научные кадры. – 2020. - № 1 [Электронный ресурс]. – Режим доступа – DOI: 10.24411/2073-3305-2020-10024 (Дата обращения 11.02.2022)

2. Митяева Н.В. Стандарты базовых знаний для оценки финансовой грамотности взрослого населения / Н.В. Митяева // Экономика. Управление. Право. – 2020. - № 4 [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://doi.org/10.18500/1994-2540-2020-20-4-391-399> (Дата обращения 13.02.2022)

3. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 г. №2039-р – по алфавиту и потом в тексте поменять нумерацию

4. Симакова Е.Ю. Механизмы реализации государственной политики в области повышения финансовой грамотности населения в России / Е.Ю. Симакова, О.В. Смирнова // Вестник Университета Российской академии образования – 2020. - № 2 [Электронный ресурс]. – Режим доступа – DOI: 10.24411/2072-5833-2020-10021 (Дата обращения 12.02.2022)

5. Соболева Ю.П. Обзор ситуации в области повышения финансовой грамотности населения России / Ю.П. Соболева, А.Т. Лиленко // Вестник Челябинского государственного университета – 2020. - № 11 [Электронный ресурс]. – Режим доступа – DOI: 10.47475/1994-2796-2020-11110 (Дата обращения 17.02.2022)

6. Степнова О.В. Финансовая грамотность студентов технических вузов: анализ мнений и перспективы развития / О.В. Степнова, И.Ю. Старчикова //

Перспективы науки и образования – 2021. - № 1 [Электронный ресурс]. –  
Режим доступа – DOI: 10.32744/pse.2021.1.6 (Дата обращения 25.02.2022)

*Оригинальность 88%*