

УДК 336.025

***РЕЗУЛЬТАТЫ РЕАЛИЗАЦИИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ СТРАТЕГИИ
ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ 2017-2023:
ЭФФЕКТИВНОСТЬ И ПРОБЛЕМЫ***

Моргун В. Р.¹

студент,

ФГБОУ ВО «Алтайский государственный университет»,

Барнаул, Россия

Аннотация

В данной статье представлены результаты анализа реализации стратегии, выделены цели и задачи, выявлены индикаторы, по которым оценивается эффективность реализации. Выделены этапы реализации стратегии и представлены результаты их реализации. Названа сущность и путь дальнейшего развития стратегии.

Ключевые слова: финансовая грамотность, государственная стратегия, эффективность, проблемы, документы правительства.

***RESULTS OF THE IMPLEMENTATION OF THE STATE STRATEGY
FOR IMPROVING FINANCIAL LITERACY 2017-2023: EFFECTIVENESS
AND PROBLEMS***

Morgun V.R.

student

FSBEI HE Altai State University,

Barnaul, Russia

¹ Научный руководитель – Деркач Наталья Олеговна, ФГБОУ ВО «Алтайский государственный университет», Барнаул, Россия

Abstract

This article presents the results of the analysis of the implementation of the strategy, highlights the goals and objectives, identifies indicators by which the effectiveness of implementation is assessed. The stages of the strategy implementation are highlighted and the results of their implementation are presented. The essence and the way of further development of the strategy are named.

Keywords: financial literacy, state strategy, efficiency, problems, government documents.

Финансовое образование в современных условиях является неотъемлемой частью нашей жизни. Это вызвано тем, что в современных условиях нужно формировать навыки грамотного финансового поведения. Финансовое образование способствует принятию грамотных решений, минимизирует риски и, тем самым, способно повысить финансовую безопасность граждан. Низкий уровень финансовой грамотности и недостаточное понимание в области личных финансов может привести к существенным экономическим проблемам, например, к банкротству и неграмотному планированию выхода на пенсию, уязвимости к финансовым мошенничествам, чрезмерным долгам и социальным проблемам, включая депрессию и прочие личные проблемы.

Актуальность данной темы обусловлена тем, что финансовая грамотность является важнейшим фактором финансового благосостояния и финансовой защищенности, вопросы повышения финансовой грамотности населения стоят очень остро. Возрастает число предоставления банковских услуг населению, происходит увеличение оборота банковских карт, появляется возможность выхода у простых граждан на фондовый рынок и к тому же возрастающий уровень финансового мошенничества, все это требует от государства принятия мер по созданию необходимых условий для обеспечения населения необходимыми знаниями в этих областях. Из этого следует, необходимость Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

введения программ, повышающих уровень финансовой грамотности населения, на уровне государства.

Вопросами повышения финансовой грамотности населения Правительство Российской Федерации серьезно начало заниматься в 2010 году. Именно тогда началась подготовка, а потом и реализация проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» [9].

В 2011 году Правительством РФ совместно со Всемирным банком был разработан проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Целью проекта являлось повышение уровня финансовой грамотности граждан, формирование ответственного отношения к личным финансам, формирование системы финансового образования и просвещения, а так же повышения эффективности защиты прав потребителей финансовых услуг [9]. В продолжение данного проекта была разработана и принята государственная стратегия повышения финансовой грамотности 2017-2023гг [10].

Целью работы является выявление результатов реализации и обозначение возникших проблем.

Задачи:

- разобраться, что из себя представляет данная стратегия;
- проанализировать этапы реализации стратегии и выявить результаты;
- обозначить проблемы реализации стратегии и выявить путь дальнейшего развития.

Данная стратегия была принята на основании распоряжения правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р [10]. Она основывается на Федеральном законе от 28 июня 2014 г. №172-ФЗ «О стратегическом планировании в Российской Федерации» [6] и других федеральных законах, нормативных правовых актах, регулирующих отношения, возникающие в сфере

повышения уровня финансовой грамотности населения и развития финансового образования в Российской Федерации.

Целью данной стратегии является создание основ для формирования финансово грамотного поведения населения как необходимого условия повышения уровня и качества жизни граждан, в том числе за счет использования финансовых продуктов и услуг надлежащего качества [10].

В рамках реализации стратегии решаются следующие задачи:

- повышение охвата и качества финансового образования и информированности населения, а также обеспечение необходимой институциональной базы и методических ресурсов образовательного сообщества с учетом развития современных финансовых технологий [10];
- разработка механизмов взаимодействия государства и общества, обеспечивающих повышение финансовой грамотности населения и информированности в указанной области, в том числе в части защиты прав потребителей финансовых услуг, пенсионного обеспечения и социально ответственного поведения участников финансового рынка [10].

Необходимость повышения уровня финансовой грамотности населения неоднократно подчёркивалась в документах Правительства Российской Федерации. Так в стратегии развития финансового рынка в РФ до 2030 года отмечается, что повышение финансовой грамотности как фактора финансовой защищенности граждан сохранит свою значимость в ближайшее десятилетие [7], а так же дополняется, что к значимым инструментам развития финансового рынка относятся повышение финансового образования и финансовой грамотности, которые проводятся в целях формирования осознанного выбора финансовых продуктов и услуг, ограничения рисков потерь и снижения уязвимости граждан недобросовестным практикам [7].

Согласно стратегии, план по внедрению финансовой грамотности запланирован в два этапа: первый – 2017 – 2019 гг. и второй – 2020 – 2023 гг.

На данный момент времени первый этап реализации стратегии завершен, а второй еще находится в стадии реализации.

В отчетах говорится, что за время реализации первого этапа стратегии в рамках Всероссийской недели финансовой грамотности проведено 98 790 информационно-просветительских мероприятий с охватом 5 665 000 участников. Количество регионов Российской Федерации, реализующих программы повышения финансовой грамотности по линии Минфина России, составляло 75 регионов, в том числе в 9 регионах реализовывались комплексные региональные программы совместно с Минфином России; подписаны соглашения об использовании учебно-методических пособий Минфина по финансовой грамотности в образовательных организациях, проведено обучение педагогов [3].

Второй этап подразумевает активное распространение финансовой информации на всех онлайн-платформах [5]. В рамках этого этапа проводятся следующие мероприятия:

- Разрабатываются и внедряются цифровые образовательные ресурсы (онлайн-игры, мобильные приложения и др.), происходит использование интернет-платформ по вопросам повышения финансовой грамотности для учителей, детей и родителей;
- Разрабатываются и вводятся в пользование игры, знакомящие детей с основами финансовой грамотности;
- Проводится развитие волонтерского движения по финансовой грамотности, масштабирование лучших частных и общественных инициатив;
- Организовывается проведение олимпиад в сфере финансовой грамотности для обучающихся общеобразовательных и профессиональных образовательных организаций, а также обучающихся образовательных организаций высшего образования [5].

В рамках реализации второго этапа по итогам 2020-2021 годов в мероприятиях, посвященных финансовой грамотности, приняли участие более 35 тысяч образовательных организаций.; количество участников Всероссийской недели финансовой грамотности увеличилось до 85 субъектов Российской Федерации, а охват информационной компании в рамках этого мероприятия составил 93 млн человек; 85 субъектов РФ утвердили региональные программы повышения финансовой грамотности [4].

Основываясь на данных из докладов о реализации стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы по итогам 2017, 2019 и 2021 годов, авторами статьи была составлена таблица по 7 представленным индикаторам (табл.1).

Таблица 1 - Динамика изменения показателей эффективности реализации стратегии повышения финансовой грамотности 2017-2023 гг.

Конечные показатели эффективности реализации Стратегии:	Отчетный период		
	2017	2019	2021
1. Процент граждан, понимающих соотношение «риск-доходность»	51%	52%	51%
2. Процент граждан, располагающих запасом средств для непредвиденных жизненных ситуаций	37%	40%	47%
3. Средний балл по базовой финансовой грамотности в области финансовых вычислений	4,2	4,2	4,2
4. Процент граждан, сравнивающих условия предоставления финансовых услуг в различных компаниях при выборе финансовой услуги	23%	28%	23%
5. Процент граждан, осведомленных о государственной системе страхования вкладов в банках, включая информацию о максимальном гарантированном размере страховой выплаты	18%	15%	12%
6. Процент граждан, правильно называющих основные признаки финансовой пирамиды	3%	15%	12%
7. Процент граждан, осведомленных об организациях, занимающихся защитой прав потребителей на финансовом рынке	42%	39%	50%

В качестве проблем, с которыми столкнулись при реализации стратегии можно отметить следующие:

- Невысокий уровень преподавания финансовой грамотности. Это вызвано в первую очередь отсутствием системности и непрерывности обучения, а так же в масштабе страны не до конца продумана система подготовки учителей, преподающих данную дисциплину [2];

- В данной стратегии отсутствует индивидуальный подход к обучению.

- Если сослаться на мировой опыт, то основным фактором успеха в зарубежном обучении является индивидуальный подход, включающий индивидуальную программу обучения и разбор финансовой ситуации взрослого гражданина [8];

- Использование традиционных методов обучения, например, семинары, лекции, учебные пособия и т. п. Данные методы являются малоэффективными, поскольку не соответствуют современным возможностям и интересам обучающихся;

- По мнению авторов статьи, основной проблемой реализации стратегии является то, что она в нацелена на молодое поколение (школьники, студенты), а на лицах среднего и пенсионного возраста акцентируется не так сильно.

Если оценивать финансовую грамотность в целом по стране то, по данным проведенного исследования аналитического центра НАФИ в 2022 году индекс финансовой грамотности россиян составил 12,79 балла (рост на 5,5% по сравнению со значением 2018 года – 12,12 балла) из максимальных 21 балла. Сегодня россиян с низким уровнем финансовой грамотности чуть больше четверти – 28% (сокращение за 4 года на 16 п.п., на 3 п.п. с 2018 по 2020 г. и еще на 13 п.п с 2020 по 2022 г.) [12]. Согласно данным исследования рост финансовой грамотности россиян в рассматриваемом периоде в первую очередь обеспечивается за счет перетекания из категории низкого уровня в средний (табл. 2). Особенно ярко эта тенденция наблюдается за последние 2 года, на Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

которые пришлась пандемия коронавируса и изменения социально-экономической конъюнктуры [12].

Таблица 2 - Доли россиян с низким, средним и высоким уровнем финансовой грамотности, в % [10]

Уровень финансовой грамотности	Отчетный период		
	2018	2020	2022
Низкий (1-11 баллов)	44	41	28
Средний (12-15 баллов)	46	47	57
Высокий (16-21 баллов)	10	12	15

«За последние четыре года значительно большее число людей стали в том или ином виде вести семейных бюджет, фиксировать свои траты и стремиться к балансу между доходами и расходами (рост на 18 п.п. до 65%). На 33 п.п. выросла доля тех, кто в течение года копил на что-либо деньги (в 2022 году – 73%). Более внимательно следить за состоянием своих финансов стали 78% россиян (в 2018 году эта доля составляла 70%)» [12]. «В числе негативных трендов выделяется рост доли тех, кто сталкивался с ситуацией, когда их доходов не хватает на покрытие всех расходов на проживание (48%, на 17 п.п. больше), снижение доли тех, кто знает, что можно потерять все деньги, если сберегать их только в одном месте (58%, на 8 п.п. меньше). Несколько чаще россияне также стали затрудняться с расчетом процентов по кредитам и вкладам (на 11 п.п. и более в зависимости от вопроса)» - говорится в исследовании [1].

Сложно однозначно сказать, как повлияла реализация стратегии на уровень финансовой грамотности населения, но исходя из данных исследования можно сделать вывод, что несмотря на рост уровня финансовой грамотности, растет уровень долговой нагрузки граждан. Это связано с тем, что граждане, чтобы расплатиться со старыми кредитными долгами влезают в новые [11]. Конечно, на закредитованность населения влияют и другие

факторы - реальные финансовые трудности, на которые были особо щедры последние годы (пандемия, антироссийские санкции).

Процесс реализации стратегии близится к завершающему этапу. За время реализации стратегии проделан достаточно большой объем работы: введены занятия по финансовой грамотности в образовательные учреждения; проводятся различного рода мероприятия по повышению финансовой грамотности и разрабатываются программы по ее повышению.

В конце декабря 2022 года Минфином и Центральным банком был представлен проект стратегии повышения финансовой грамотности до 2030 года [1]. Этот документ нацелен на более эффективное использование гражданами возможностей финансового рынка и снижение рисков, связанных с финансовым мошенничеством, а так же будут сосредоточены усилия на повышении финансовой грамотности людей с невысокими доходами и пожилых людей, которые наиболее уязвимы к рискам финансового мошенничества. Приоритетом в работе по инвестиционной грамотности станет акцент на коллективных инвестициях как более безопасных для новичков на фондовом рынке [1].

Таким образом, можно сделать вывод о том, что органы власти учли недостатки реализации существующей стратегии и работают на ее дальнейшее совершенствование.

Подводя итог вышесказанному, можно сказать, что роль государства в формировании финансово грамотного населения играет большую роль. Благодаря финансовым знаниям граждане смогут снизить уровень кредитной нагрузки, появится возможность сформировать пассивный доход и повысить уровень благосостояния. Однако и самим гражданам необходимо проявлять интерес к данной теме. Ведь, как известно, трудно заставить человека чему-либо учиться, если он этого не желает.

Сам по себе процесс повышения уровня финансовой грамотности является длительным процессом, который при правильном подходе должен принести качественный результат.

Библиографический список

1. Банк России и Минфин России разработают Стратегию повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года / Банк России [Электронный ресурс]. - Режим доступа - URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=14439> (дата обращения: 02.03.2023).

2. Григорьева В. С. Проблемы и перспективы реализации программ финансовой грамотности школьников в практике современного российского образования / Григорьева В. С. – Текст: электронный // Социальные процессы в современном российском обществе: проблемы и перспективы. – 2021. - Материалы V Всероссийской научной конференции с международным участием. Иркутск, 23 апреля 2021 г. – С. 428-430.

3. Доклад о реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы по итогам 2019 года / Министерство финансов Российской Федерации России [Электронный ресурс]. - Режим доступа - URL: https://minfin.gov.ru/ru/fingram/doklad?id_57=130276-doklad_o_realizatsii_strategii_povysheniya_finansovoi_gramotnosti_v_rossiiskoi_federatsii_na_2017-2023_gody_za_2019_god (дата обращения: 23.02.2023).

4. Доклад о реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы по итогам 2021 года / Министерство финансов Российской Федерации России [Электронный ресурс]. - Режим доступа - URL: https://minfin.gov.ru/ru/fingram/doklad?id_57=136804-doklad_o_realizatsii_strategii_povysheniya_finansovoi_gramotnosti_v_rossiiskoi_federatsii_na_2017-2023_gody_za_2021_god (дата обращения: 23.02.2023).

siiskoi_federatsii_na_2017-2023_gody_po_itogam_2021_goda (дата обращения: 23.02.2023).

5. Ежегодный аналитический доклад о ходе реализации в 2020 году стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации / Министерство финансов Российской Федерации России [Электронный ресурс]. - Режим доступа - URL: https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2022/08/main/1._Doklad_2020.pdf. (дата обращения: 20.02.2023).

6. О стратегическом планировании в Российской Федерации: федер. зак. от 28 июня 2014 г. №172-ФЗ // Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru> (дата обращения: 02.03.2023).

7. Об утверждении Стратегии развития финансового рынка РФ до 2030 года: распоряжение Правительства РФ от 29 дек. 2022 № 4355-р // Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru> (дата обращения: 02.03.2023).

8. Соболева, Ю. П., Лиленко, А. Т. Обзор ситуации в области повышения финансовой грамотности населения России / Ю.П. Соболева, А.Т. Лиленко. – Текст : электронный // Вестник Челябинского государственного университета. - 2020. - № 11 (445). - Экономические науки. - Вып. 71. - С. 85—92.

9. Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации / Министерство финансов Российской Федерации России [Электронный ресурс]. - Режим доступа - URL: https://minfin.gov.ru/ru/fingram/arhiv/international_project (дата обращения: 02.03.2023).

10. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации 2017-2023гг: распоряжение правительства РФ от 25 сент. 2017 № 2039-р / Министерство финансов Российской Федерации России [Электронный ресурс]. - Режим доступа - URL:

https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2022/08/main/1._Doklad_2020.pdf.

(дата обращения: 20.02.2023).

11. Уровень закредитованности граждан вырос до 55%. В чем причина и как справиться с неподъемным грузом долгов // Российская газета [Электронный ресурс]. - Режим доступа - URL: URL: <https://rg.ru/2022/11/28/zajmy-poit-romansy.html> (дата обращения: 20.02.2023).

12. 72% россиян имеют средний или высокий уровень финансовой грамотности / Аналитический центр НАФИ [Электронный ресурс]. - Режим доступа - URL: URL: <https://nafi.ru/analytics/72-rossiyan-imeyut-sredniy-ili-vysokiy-uroven-finansovoy-gramotnosti> (дата обращения: 20.02.2023).

Оригинальность 85%