

## ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ КАК ИНСТРУМЕНТ РЕГИОНАЛЬНЫХ ТРАНСФОРМАЦИЙ

студент гр. 5.2.4. А. А. Рожков  
Научный руководитель – д.э.н., профессор  
Т. Б. Иванова

*ФГБОУ ВО Волгоградский институт управления – филиал Российской  
академии народного хозяйства и государственной службы  
при Президенте Российской Федерации,  
г. Волгоград*

В современных экономических условиях (снижение реальных доходов населения, неопределенность ситуации на рынке труда, рост долговых обязательств физических лиц, проведение СВО) инвестиционный потенциал и благосостояние граждан всё больше зависит от их уровня финансовой грамотности. В связи с этим можно с уверенностью утверждать, что её повышение необходимо для развития финансового сектора за счет безопасного использования населением капитала, формирования финансового запаса (хотя бы минимального), облегчения их финансовой нагрузки, что может положительно сказаться на развитии рынка инвестиций.

Финансовая грамотность населения представляет собой результат процесса финансового образования граждан. В процессе его получения должны обеспечиваться их осведомленность, знания, умения, выработка поведенческих моделей, способствующих принятию таких финансовых решений, которые создадут основу формирования финансового благосостояния. За счет получения финансового образования, которое скорее можно назвать финансовым просвещением, потребители финансовых услуг, формируя компетенции инвесторов, получают возможность совершать осознанный выбор среди многообразия существующих финансовых продуктов, представляют механизм совершения основных операций с ними, вероятных рисков и инструментов их смягчения и нейтрализации. Согласно «Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы», утвержденной Распоряжением Правительства РФ под основами финансово грамотного поведения понимается «сочетание финансовых знаний, установок, норм и практических навыков, необходимых для принятия успешных и ответственных решений на финансовом рынке и являющихся результатом целенаправленной деятельности по повышению финансовой грамотности» [1].

Выделим несколько уровней финансовой грамотности:

1 – отсутствие понимания в управлении своими финансами, нерациональное использование капитала,

2 – базовый – понимание использования капитала, умение отложить часть средств в качестве сбережений, и "не жить от зарплаты до зарплаты",

3 – понимание кредитных условий, знания в области инвестиционных продуктов и редкое использование их,

4 – использование своих знаний о банковских продуктах, активное инвестирование.

При низком уровне финансовой грамотности возникают множественные, разнонаправленные проблемы как на уровне отдельной личности, так и в региональной и макроэкономике в целом. На личностном уровне это ведет к неэффективному кредитному поведению, отсутствие или высокорискованности сбережений, передаче негативных финансовых установок своим близким, сокращая у них возможности повышения своего благосостояния. На региональном и макроуровнях усложняется защита прав инвесторов, сокращаются возможности развития страхового и пенсионного сектора. При активизации финансового просвещения, расширении объема предлагаемых населению финансовых знаний поведение каждого отдельного гражданина становится все более продуктивным, обеспечивает наращивание инвестиционных ресурсов и тем самым способствует формированию более конкурентоспособной экономики.

По данным ОЭСР [2], Россия в 2019-2020 годах заняла 13-е место из 26 стран, участвующих в программе повышения финансовой грамотности. Количество набранных страной баллов выросло на 0,7, увеличившихся с 11,8 баллов в 2017 году до 12,5. Улучшается уровень финансовой грамотности и по измерениям, сделанным по заказу Банка РФ Институтом Фонда «Общественное мнение» [3]: итоговый российский индекс финансовой грамотности в 2017 году составлял 52 %, в 2018 – 53, 2019 – 54 %. Стали более распространенными сведения об организациях, защищающих права граждан на финансовых рынках (2017 год – 38 %, 2020 – 50 %), доля лиц, разбирающихся в построении кредитных отношений (рост с 68 до 76 % соответственно). Позитивны изменения и иных характеристик финансового поведения граждан. Доля лиц с 2017 по 2020 годы выросла по следующим направлениям: а) имеющих «подушку безопасности» с 37 до 47 %), б) регулярно откладывающих сбережения с 27 до 32 %, в) обеспечение достаточности средств до зарплаты с 54 до 61 %, имеющих планы по достижению финансовых целей с 35 до 37 %.

Приведенные результаты исследования позволяют сделать следующие выводы:

- расширилось число лиц, способных за счет обращения в органы государственного регулирования экономики защитить свои права на финансовых рынках;
- население стало менее финансово уязвимым, формируя «финансовую подушку»;
- повысился уровень планирования расходов заработной платы.

Причин данного роста показателей можно выделить несколько:

- ежегодный негативный опыт, который приводит людей к пониманию и обучению на своих ошибках управления финансами, который особенно стал актуален в 2020 году в связи с пандемией, что подтолкнуло к активному изучению на многочисленных дистанционных курсах устройство банковских продуктов, поиску новых доходов, чтобы компенсировать потерянные на прежних местах работы;

- реализация программы повышения финансовой грамотности.

Важной составляющей финансовой грамотности становится в условиях цифровизации экономики и дистанционного осуществления финансовых операций уровень цифровой грамотности. Он, как и финансовая грамотность, оценивается с помощью соответствующего индекса, который составляет в настоящее время 5,63 балла из 10 [4]. Цифровая финансовая грамотность делится на три уровня [4]: средняя – 70 % опрошенных, высокая – 17%, низкая – 13 %. Типичный обладатель высокого уровня цифровой финансовой грамотности – мужчина 45 лет, женат, число членов семьи 3, живет в небольшом городе. Среди лиц со средним уровнем больше женщин (73 % опрошенных против 63 % среди мужчин), 73 % жителей городов (из сельской местности 61 %), одинокие граждане (81 %).

На наш взгляд помочь в обучении людей цифровой финансовой грамотности стоит наряду с обычной, с каждым годом все больше людей становятся пользователями интернет сетей, соответственно становятся подверженными рискам быть обманутыми в интернете. Обучать людей цифровой финансовой грамотности можно начинать с подросткового возраста, в школах, проводя лекции по предостережению их от мошеннических уловок. Для людей более старшего возраста можно ввести анкеты и памятки на сайтах финансовых учреждений, проводить опрос на базе государственного портала "Госуслуг", оценивая их осведомленность, а по окончании опроса, предложить пройти видеоурок с разбором наиболее частых случаев мошенничества.

Сегодня в России существует много мероприятий повышения финансовых компетенций:

1.включение финансовых знаний в образовательные стандарты как среднего, так и высшего образования, в том числе, что особенно важно, в педагогических вузах, что позволяет формировать специалистов, способных осуществлять в будущем подготовку финансово грамотных граждан,

2.внедрение финансовых знаний в цифровую образовательную среду благодаря реализации национального проекта «Образование» [5].

Данные мероприятия помогут повышению качества получаемых знаний о финансовой грамотности в рамках среднего образования, подготовят педагогов, умеющих объяснить понятным языком основы финансовой грамотности ученикам в школах.

Проведение мероприятий, обеспечивающих рост финансовой грамотности у взрослых необходимо для повышения устойчивости экономики,

улучшения финансового положения граждан. Для людей, живущих на МРОТ, можно ввести курсы для получения знаний о финансовой грамотности на базе социальных центров обслуживания населения. Для людей, работающих в компаниях, имеющих в своей структуре профсоюзы, ввести памятки и провести лекции по повышению финансовой грамотности, проверить их уровень и зафиксировать данные, чтобы в последующем оценивать и закреплять прогресс.

Итак, уровень финансовой грамотности, в том числе цифровой, в стране растет. На уровне региона это ведет к сокращению лиц, которым нужна поддержка государства, так как они формируют «подушку безопасности», во все меньшей степени становятся жертвами мошенников, формируют инвестиционные ресурсы. Тем не менее работы по росту финансовой грамотности нужно продолжать, мотивируя граждан к самостоятельному повышению своего уровня. Это будет способствовать увеличению количества финансово успешных людей, что приведёт к улучшению экономики в целом в стране и в отдельных регионах.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Распоряжение Правительство Российской Федерации от 25 сентября 2017 года №2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы». [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://cbr.ru/Content/Document/File/59796/Inf\\_note\\_dec\\_2718.pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/59796/Inf_note_dec_2718.pdf) (дата обращения: 12.02.23).
2. OECD/INFE 2020 International Survey of Adult Financial Literacy 2020. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.oecd.org/financial/education/oecd-infe-2020-international-survey-of-adult-financial-literacy.pdf> (дата обращения: 12.02.23).
3. Измерение уровня финансовой грамотности: 3 этап [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://cbr.ru/analytics/szpp/fin\\_literacy/fin\\_ed\\_intro](https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/fin_ed_intro) (дата обращения: 12.02.23).
4. НАФИ: замер индекса цифровой финансовой грамотности жителей России [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://nafi.ru/analytics/nafi-provel-pervyy-zamer-indeksa-tsifrovoy-finansovoy-gramotnosti-zhiteley-rossii/> (дата обращения: 12.02.23).
5. План мероприятий реализации второго этапа Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы (на период 2021-2023 годов) [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2021/07/main/Plan\\_meropriyatii.pdf](https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2021/07/main/Plan_meropriyatii.pdf) (дата обращения: 12.02.23).