

Чеглакова Екатерина Александровна  
студентка бакалавриата  
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации  
E-mail: ek.gheglakova@mail.ru

Научный руководитель  
Тропина Жанна Николаевна  
доцент Департамента финансовых рынков и банков  
Финансовый университет при Правительстве Российской  
Федерации  
E-mail: tropina\_zanna@inbox.ru

## **ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИИ И ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ.**

**Аннотация:** *В статье оценивается уровень финансовой грамотности населения отдельных стран, дается специфика политики повышения финансовой грамотности в зарубежных странах, также даны результаты исследования уровня финансовой грамотности населения в России по отдельным категориям населения, обозначены основные направления, повышения финансовой грамотности населения России.*

**Ключевые слова:** *инвестиции, управление личными финансами, депозиты, ценные бумаги, облигации, личный пенсионный план.*

## **FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION IN RUSSIA AND FOREIGN COUNTRIES.**

**Abstract:** the paper assesses the level of financial literacy of the population of individual countries, given the specificity of the policy of improving financial literacy in foreign countries, also the results of research of level of financial literacy in Russia for certain categories of the population, identifies the main directions of improving the financial literacy of the Russian population.

**Keywords:** investments, personal Finance management, deposits, securities, bonds, personal pension plan.

В современных условиях развития финансового рынка существует необходимость в создании, укреплении базы знаний и дальнейшем повышении уровня финансового просвещения среди субъектов экономики.

Значительная часть денежных средств населения не инвестируется и соответственно не приносит дополнительного экономического эффекта.

Отсутствие данного дополнительного дохода от имеющихся ресурсов объясняется рядом факторов:

- отсутствие склонности к ведению персонального бюджета с учетом всех поступлений, осуществляемых платежей и расчетов;
- недостаток навыков по управлению личными финансами;
- сложность в понимании и рациональной оценке финансовых рисков;
- степень доверия к финансовым институтам, информации и существующим финансовым инструментам, в том числе, недостаточной осведомленность о механизме их действия.

Данные факторы определяют необходимость формирования соответствующих компетенций в сфере ведения и рационального управления персональными финансами, от которых зависит финансовое благополучие как самих граждан, так и положительный эффект в целом для экономической системы.

Финансовое просвещение актуально не только для населения России, необходимость планирования личных финансов и оптимизации расходов заставляют граждан во всем мире стараться более грамотно подходить к вопросу формирования и дальнейшего направления использования собственных средств, в том числе, задумываться о дальнейших пенсионных накоплениях.

Наиболее успешной реализация программ финансовой грамотности является во Франции (14,9 балла), Канаде (14,6 балла) по данным рейтинга ОЭСР по состоянию на 2019. Место России в данном рейтинге по уровню финансовой грамотности невысоко, уровень финансовой грамотности населения нашей страны оценен в 12,2 балла.[7]

Список стран, разрабатывающих и реализующих программы по повышению финансовой грамотности, ежегодно пополняется (в Европе

разработано около 200 программ). Также, достаточно большое количество успешно реализуемых программ находят свое активное применение в таких странах как США, Германия, Великобритания, к этому процессу активно присоединяются такие страны Болгария, Польша. Около 50% стран, входящих в состав ОЭСР, реализуют политику финансового просвещения через государственно-частные партнерства.

Современный тренд на повышение продолжительности жизни оказал значительное влияние на существующие пенсионные системы, заставляя реформировать их и делать более разветвленными, с включением частных фондов. Тем самым, вопросы пенсионного обеспечения все больше оказывается в центре ответственности самих граждан, поскольку расширился не только спектр возможностей, но и рисков, которые их сопровождают, обнаруживается необходимость пополнения финансовых знаний.

Таким образом, можно выделить основные направления, по которым происходит реализация программ финансового просвещения: пенсионное обеспечение, банковские продукты и услуги, финансовые инструменты и инвестиции.

| Страна  | Особенность   |
|---------|---|
| США     | <p><b>Правовое обеспечение:</b> Закон о защите прав потребителей (2010г.), создание Бюро по финансовой защите в 2010г. (Consumer Financial Protection Bureau)</p> <p><b>Координация деятельности:</b> Функционирование Комиссии по финансовой грамотности (с 2003г.);</p> <p><b>Внедрение в образовательные программы:</b> отдельный предмет в школах (либо дополнительно включение в курс экономики или математики).</p> |
| Франция | <p><b>Начало реализации программ:</b> «Финансовая программа обучения» (внедрение в обучение в 1901г.)</p> <p><b>Правовое обеспечение:</b> Закон о финансовой безопасности</p>   |

|   |
|---|
| (2003г.)<br><b>Институты, реализующие программы:</b> государственные структуры (основная деятельность реализуется Министерством финансов), ассоциации, общественные организации при поддержке банков, BNPParibas (банк.группа). |
|---|

Основной отправной точкой в России в разработке мероприятий по повышению уровня финансового просвещения граждан можно считать экономический кризис 2008 года. В некоторых странах, например, в США данное направление стало реализовываться значительно раньше (в 1995 году было опубликовано одно из первых исследований по определению уровня финансовой грамотности).[1,4]

Необходимо отметить некоторую особенность, которая существует в зарубежном опыте в рамках изучения проблемы финансовой грамотности. Зарубежный подход фокусируется не только на имеющемся уровне финансового просвещения, но и на его уровне в динамике для того, чтобы определить эффективность и результативность реализуемых программ для включенных в них граждан.

В настоящее время в России одной из приоритетных задач, способствующих экономическому стимулированию, является развитие и укрепление финансового рынка. Вопросами финансового просвещения активно занимаются многие институты и структурные подразделения. Банк России совместно с Министерством образования и науки Российской Федерации подписали Дорожную карту для дальнейшей реализации программ финансовой дисциплины (с включением в образовательные программы).[5,6]

Реализуя соответствующие мероприятия в рамках данного направления развития, в рамках своих компетенций Банк России постепенно формирует среду по трансформации сбережений в инвестиционные ресурсы на условиях прозрачности и эффективного использования.

Прежде всего, в Банке России существует специальная Служба по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров, которая реализует мероприятия, способствующие просвещению граждан в целом о финансовом рынке, о существующих финансовых инструментах и о том, как эффективно формировать и накапливать ресурсную базу. В рамках разработанной стратегии развития разъяснительная работа проводится в том числе в отношении действующего законодательного обеспечения инвестиционного процесса. В числе реализуемых мероприятий предусмотрена модель по принятию заявок и обращений от граждан и различных организаций, также у потенциальных инвесторов существует возможность получить информацию, которая может помочь ориентироваться в различных финансовых вопросах (информационно-просветительский портал «Финансовая культура» официального сайта).

Министерство финансов Российской Федерации также активно способствует реализации программ по повышению уровня финансовой дисциплины граждан.[2]

На основании последних данных проведенного исследования по измерению уровня финансовой грамотности можно определить несколько тенденций.[3]

*Таблица 1 Доля представителей, верно определяющих соотношение «риск – доходность» при выборе финансовых продуктов, %*

| <b>Выборка</b>                                       | <b>2013<br/>год</b> | <b>2015<br/>год</b> |
|--|---------------------|---------------------|
| Россия   | 65,9                | 63,5                |
| Низкодоходные группы+Среднедоходные группы (Россия)  | 64,0                | 64,7                |
| Низкодоходные группы+Среднедоходные группы (регионы) | 63,4                | 65,2                |

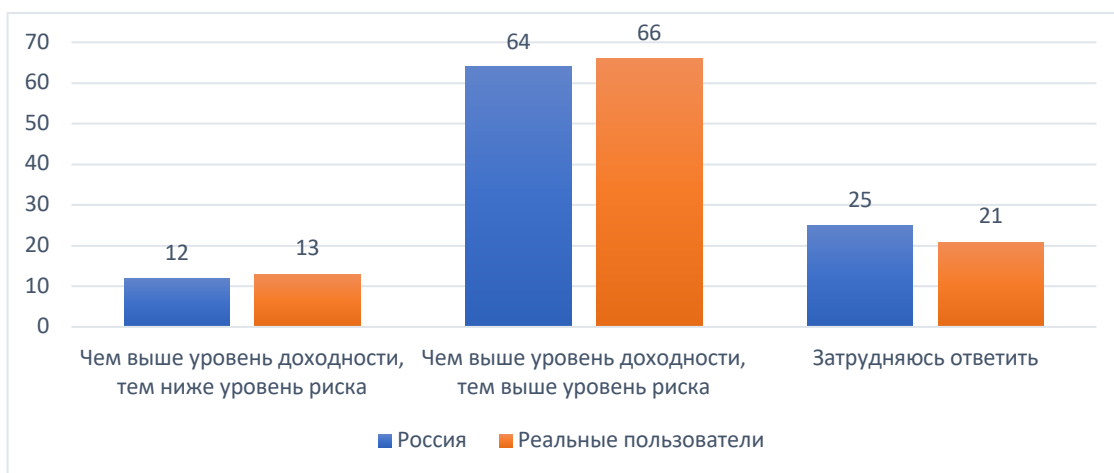
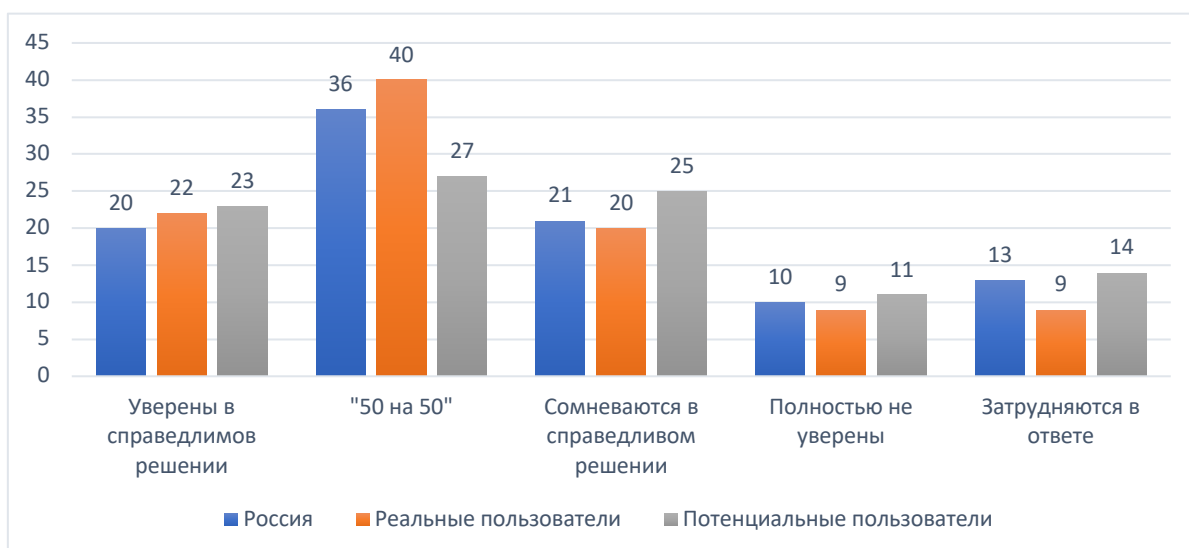


Рисунок 1 Определение соотношения "риск-доходность" (% от числа респондентов) 2015г.

По сравнению с 2013 годом данные показатели соотношения «риск-доходность» практически не изменились как в целом по России, так и у реальных потребителей финансовых услуг.

При анализе ответов на вопрос о важности «защитного финансового буфера» на случай наступления рискованных и кризисных ситуаций, было выявлено что 30% (2013 г.) россиян считают важным наличие защитного механизма при наступлении неблагоприятных событий, а по результатам исследования в 2015 году их доля увеличилась на 2 п.п. и составила 32%.



*Рисунок 2 Уверенность потребителей финансовых услуг в справедливом разрешении спорных ситуаций с финансовыми организациями (% от числа респондентов), 2015г.*

При анализе ответов на вопросы о справедливости в разрешении споров с финансовыми организациями в 2013 году был получен результат: 21% среди респондентов были уверены в справедливости разрешения спорных ситуаций с финансовыми организациями, при этом, в 2015 году соответствующая доля составила 20% . Результаты опроса показали, что каждый десятый россиянин не уверен в справедливом решении спорных ситуаций, причем, такое мнение распространено в большей степени среди потенциальных потребителей финансовых услуг.

Значительных изменений в данной категории по сравнению с 2013 годом не произошло, лишь у категории «потенциальные пользователи» доля тех, кто уверен в справедливом разрешении споров увеличилась с 15% до 23% в 2015 году.

Таким образом, можно предположить, что уровень доверия к финансовым институтам несколько увеличивается, но все же, еще не достиг желаемого уровня. Значительный уровень доверия к финансовым институтам и знаний предполагают готовность к формированию сбережений и их дальнейшей трансформации в инвестиционные ресурсы для формирования инвестиционной базы экономики. Реализуемая совокупность мероприятий и программ, а также Стратегия повышения финансовой грамотности в России на период 2017 – 2023 гг. будут способствовать повышению уровня финансовой дисциплины граждан, формированию доверия к финансовым институтам, а также позволят получить новые знания по эффективному управлению личными финансами населением.

## **Библиография**

1. Шибяев С.Р., Шадрин Ю.А. Зарубежный опыт повышения финансовой грамотности населения // Финансы и кредит. 2015 №2 (648);

2. Проект Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.minfin.ru/>;
3. Отчет о результатах исследования изменения уровня финансовой грамотности (дата публикации: 19.07.2017 г.) [Электронный ресурс]. URL: <http://www.minfin.ru/>;
4. Лучшие практики в сфере финансового образования и финансовой грамотности в России и в зарубежных странах. 2014 г. [Электронный ресурс]. URL: [http://minfin.ru/common/upload/files/Luchshie\\_praktiki.pdf](http://minfin.ru/common/upload/files/Luchshie_praktiki.pdf);
5. Дорожная карта мероприятий по реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru/finmarket/>;
6. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru/finmarket/>;
7. Материалы официального сайта Аналитического центра НАФИ [Электронный ресурс]. URL: <https://nafi.ru/>.
8. Носаленко. П.А. Петривская А.В. Финансовая грамотность населения как фактор устойчивости финансового сектора страны. // Наука, образование и культура. 2019. №5(39). С.21-23.
9. Покачалова. Е.В. Яковлев Д.И. Повышение финансовой грамотности и финансовой культуры: современные правовые аспекты. // вестник Саратовской государственной юридической академии. 2019. №1(126). С.201-210.
10. Тропина Ж.Н. Специфика функционирования индивидуальных инвестиционных счетов. // Контентус. 2017. №7(60). С.16-22.
11. Тропина Ж.Н. Предотвращение мисселинга как мере обеспечения безопасности инвестиционной деятельности физических лиц. // Национальная безопасность/nota bene. №4. С.98-105.



12. Тропина Ж.Н. Перспективы развития розничного инвестирования на облигационном рынке.//Контентус. 2018 №8

13. Тропина Ж.Н.Защита прав инвесторов на рынке облигаций. //Контентус. 2018 №8

14. Тропина Ж.Н. Функционирование инвестиционных счетов с льготным режимом налогообложения на развитых рынках.// Вектор экономики. 2017. №8(14). С.12.

15. Тропина Ж.Н. Проблемы пенсионного обеспечения в России.// Вектор экономики. 2017. №8(14). С.23.