ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ

УДК 336.02

Носолева Л.В.[1]
Гусельщикова Н.Б.[2]

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ – ВАЖНАЯ СОСТАВЛЯЮЩАЯ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ В СКФО

Аннотация. В статье проанализирован уровень финансовой грамотности населения в Северо-Кавказском федеральном округе. Рассмотрена необходимость повышения финансовой грамотности на Северном Кавказе для формирования у населения разумного финансового поведения, обоснованных решений, ответственного отношения к личным финансам.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовые организации, депозиты, вклады, население, региональная программа.

Nosoleva L.V.
Guselchikova N.B.

FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION – THE IMPORTANT COMPONENT OF ECONOMIC PROCESSES IN NORTH CAUCASUS FEDERAL DISTRICT

Abstract. In article the level of financial literacy of the population in the North Caucasian federal district is analysed. Aspects of need of increase in financial literacy in the North Caucasus, for formation at naseleniyarazumny financial behavior, reasonable decisions, a responsible attitude to personal finance are considered.

Keywords: financial literacy, financial organizations, deposits, population, regional program.

Финансовая составляющая члена общества – значимый аспект современной российской рыночной экономики, так как ее развитие предполагает, что население страны является активным участником страховых, ипотечных и пенсионных программ, повышение материальной возможности граждан и личной ответственности за свои решения в области финансов и экономического благополучия.

В связи с этим вопросы финансовой грамотности населения весьма актуальны.

Еще в 2013 году Антон Силуанов, являясь участником саммита G20, говорил, что финансовой грамотность населения – необходимая часть образования XXI века, ее уровень влияет на экономическое развитие страны [1]. Его слова не утратили значимость и в настоящее время.

Недостаточность финансовой грамотности при увеличивающемся спектре финансовых институтов (банки, кредитные союзы, организации по микрофинансированию, негосударственные пенсионные фонды, брокерские фирмы и управляющие компании) и продуктов, которые они предлагают, приводят к затруднению выбора населением подходящих условий по использованию личных денежных средств.

Повышение благосостояния граждан, их реального дохода увеличивает желание чело-

[1] *Носолева Любовь Владимировна,* кандидат экономических наук, доцент, г. Лермонтов, e-mail: ljubov-nosoleva@rambler.ru
Lyubov Nosoleva, Candidate of Economic Sciences, Docent, Lermontov, e-mail: ljubov-nosoleva@rambler.ru
[2] *Гусельщикова Надежда Бениаминовна*, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и антимонопольного регулирования Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации» Северо-Кавказский институт, г. Пятигорск, e-mail: n_guselchikova@mail.ru
Nadejda Guselchikova, Docent, reader, candidate of economic sciences Department of economy and antimonopoly regulation The The North Caucasus institute-branch of the Russian academy of national economy and public administration at the President of the Russian Federation, Pyatigorsk, e-mail: n_guselchikova@mail.ru

века использовать те или иные финансовые продукты с целью сохранить или преумножить имеющийся капитал. Но незнание о риске, который присутствует при определенных операциях, и незнание принципов работы финансовых рынков приводит к появлению нерадивых заёмщиков и неумелых инвесторов.

Пути развития российской рыночной экономики призывают наших граждан к повышению ответственности за свое благополучие и обеспечение в старости (пенсии), а для этого необходимо грамотно уметь распоряжаться собственными доходами и формировать достойные накопления.

Средства массовой информации при расширяющемся информационном потоке в области финансовых продуктов пытаются осведомить население об экономической обстановке на рынке, о новых предложениях банков, учреждений, что, вроде бы, должно приводить к повышению знаний, но при таком большом потоке информации появляется сложность восприятия и возникает эффект ложной информированности [2]. Необходимо научиться воспринимать важные сведения и не теряться в новых направлениях.

Опираясь на исследования Информационного центра НАФИ, можно утверждать, что только 13% россиян считают, что все финансовые услуги вполне понятны. Наиболее сложными для восприятия являются инвестиционные продукты (45%) и кредиты (33%). У 21% взрослого населения нет банковского счета. Причем 50% опрошенных в качестве причины его отсутствия называют недостаточность денежных средств, 20% – ссылаются на то, что банковский счет есть у других членов семьи, 18% – не доверяют финансовым организациям, 12% – называют иные причины: отдаленность финансовых организаций, отсутствие необходимых документов, дороговизну обслуживания счета и другие.

Уровень доверия финансовым организациям выглядит следующим образом (таблица 1):

Таблица 1 – Уровень доверия населения к финансовым организациям

Финансовые организации	Года исследования			Относительные отклонения, %		
	2012	2013	2015	2013/2012	2015/2013	2015/2012
Банки	64	78	59	121,9	75,6	92,2
Страховые компании	35	41	34	117,1	82,9	97,1
Инвестиционные компании	17	19	16	111,8	84,2	94,1
МФО	14	13	11	92,9	84,6	78,6

Составлено авторами на основании источника [3]

Доверие к финансовым организациям за 2013 год выросло весьма значительно. За год доверие к банкам увеличилось почти на 22%, к страховым компаниям – на 17%, чуть меньше, около 12%, приходится на долю инвестиционных компаний.

В течение последующих двух лет доверие теряет свои темпы. К концу 2015 года доверие, по сравнению с 2012 годом, снизилось по банкам на 8%, к страховым компаниям – на 3%, к инвестиционным компаниям – на 6%.

К международным финансовым организациям доверие и так не внушило оптимизма, к концу 2013 года – снизилось приблизительно на 7%, а к концу 2015 года – еще на 15%, общий процент снижения за четыре года составил 21%.

Общий вывод: к концу 2015 года доверие к финансовым организациям значительно снизилось.

Наибольший процент доверия все-таки к банкам, но снижение интереса к банковским продуктам должно было отразиться на числе кредитных организаций. Рассмотрим распределение действующих кредитных организаций на территории Северо-Кавказского федерального округа (СКФО). В таблице 2 представлены данные анализа по числу кредитных организаций по СКФО за последние пять лет.

Таблица 2 – Число кредитных организаций по СКФО за период с 2011 по 2016гг.

Регионы	Численность кредитных организаций по годам исследования, ед. (на начало года)						Динамика отклонений числа кредитных организаций 2016 г. к 2011г.	
	2011	2012	2013	2014	2015	2016	абсолютная, ед.	относительная, %
СКФО	57	56	50	43	28	22	-35	38,6
В том числе:								
Республика Дагестан	31	31	27	21	12	8	-23	25,8
Республика Ингушетия	2	2	2	2	-	-	-2	-
Кабардино-Балкарская Республика	6	5	5	5	5	4	-2	66,7
Карачаево-Черкесская Республика	5	5	5	5	4	4	-1	80,0
Республика Северная Осетия – Алания	6	5	5	4	2	2	-4	33,3
Чеченская Республика	-	-	-	-	-	-	-	-
Ставропольский край	7	8	6	6	5	4	-3	57,1

Составлено авторами на основания источника [4, с. 1096]

Количество кредитных организаций по СКФО сократилось почти на 61% на 35 кредитных организаций, наибольшее сокращение пришлось на республику Дагестан – 74% (23 кредитные организации); наименьшее в Карачаево-Черкесской Республике – 20%. (одна кредитная организация прекратила свое действие).

Число филиалов также снизилось (таблица 3).

Таблица 3 – Количество филиалов кредитных организаций по СКФО

Регионы	Численность филиалов кредитных организаций по годам исследования, ед. (на начало года)						Динамика отклонений 2016г. к 2011г.	
	2011	2012	2013	2014	2015	2016	абсолютная, ед.	относительная, %
СКФО	173	177	169	155	99	72	-101	41,6
В том числе:								
Республика Дагестан	76	82	85	76	25	15	-61	19,7
Республика Ингушетия	5	6	8	7	3	3	-2	60,0
Кабардино-Балкарская Республика	13	13	13	12	11	6	-7	46,2
Карачаево-Черкесская Республика	4	4	4	4	5	5	+1	125,0
Республика Северная Осетия – Алания	12	11	11	9	9	8	-4	66,7
Чеченская Республика	5	4	6	3	4	4	-1	80,0
Ставропольский край	58	57	42	44	42	31	-27	53,4

Составлено авторами на основания источника [4, с. 1096]

Рекордное количество снижения филиалов кредитных организаций наблюдается так же в Дагестане, снижение составило почти 80%, 61 филиал закрылся, а Карачаево-Черкесская республика, наоборот увеличила число филиалов на 1 единицу или на 25%.

Общее снижение филиалов кредитных организаций по СКФО составило 58% (101 филиал), что на 3% меньше уровня снижения числа самих кредитных организаций.

Проанализируем суммы вкладов (депозитов) физических лиц, привлеченных кредитными организациями по СКФО (таблица 4).

Таблица 4 – Сумма вкладов (депозитов) физических лиц в кредитных организациях СКФО

Регионы	Сумма вкладов (депозитов) физических лиц по годам исследования, млн. руб. (на начало года)			Абсолютная динамика, млн. руб.		Относительная динамика, %	
	2014	2015	2016	2015/ 2014	2016/ 2015	2015/ 2014	2016/ 2015
СКФО	256356	249920	304032	-6436	54112	97,5	121,7
В том числе:							
Республика Дагестан	40134	37802	46924	-2332	9122	94,2	124,1
Республика Ингушетия	3956	3290	4327	-666	1037	83,2	131,5
Кабардино-Балкарская Республика	22934	22165	25543	-769	3378	96,6	115,2
Карачаево-Черкесская Республика	10354	9845	11993	-509	2148	95,1	121,8
Республика Северная Осетия – Алания	25162	24216	29826	-946	5610	96,2	123,2
Чеченская Республика	7603	7517	11453	-86	3936	98,9	152,4
Ставропольский край	146213	145085	173967	-1128	28882	99,2	119,9

Составлено авторами на основания источника [4, с. 1100]

Сумма вкладов (депозитов) физических лиц по СКФО за 2015 года увеличилась на 54112 млн. руб., что составило прирост – 21,7%. Заметим, что увеличение суммы вкладов просматривается даже при сокращении числа кредитных организаций и их филиалов.

Проанализируем сумму вкладов (депозитов) физических лиц в иностранной валюте по СКФО (таблица 5).

Таблица 5 – Сумма вкладов (депозитов) физических лиц в кредитных организациях СКФО в иностранной валюте

Регионы	Сумма вкладов (депозитов) физических лиц по годам исследования, млн. руб. (на начало года)			Абсолютная динамика, млн. руб.		Относительная динамика, %	
	2014	2015	2016	2015/ 2014	2016/ 2015	2015/ 2014	2016/ 2015
СКФО	15280	30480	39682	15200	9202	199,5	130,2
В том числе:							
Республика Дагестан	898	2239	2807	1341	568	249,3	125,4
Республика Ингушетия	206	319	367	113	48	154,9	115,0
Кабардино-Балкарская Республика	1345	2530	3370	1185	840	188,1	133,2
Карачаево-Черкесская Республика	387	843	972	456	129	217,8	115,3
Республика Северная Осетия – Алания	986	1845	2363	859	518	187,1	128,1
Чеченская Республика	160	299	455	139	156	186,9	152,2
Ставропольский край	11298	22405	29348	11107	6943	198,3	131,0

Составлено авторами на основания источника [4, с. 1104]

Сумма вкладов (депозитов) физических лиц по СКФО в иностранной валюте больше суммы вкладов (депозитов) в рублевом эквиваленте на 8,5 процентов.

Наибольший рост показала Чеченская республика с приростом в 52,2 процента, что приблизительно равно сумме прироста в рублевом эквиваленте. Затем Кабардино-Балкарская республика с приростом в 33,2%, что почти в два раза выше рублевого эквивалента.

Для объяснения возможностей такого роста вкладов, рассмотрим динамику реальных доходов населения СКФО (таблица 6).

Таблица 6 – Динамика реальных доходов населения СКФО за период 2013 г. - 2015 г.

Регионы	Реальные доходы в процентах к предыдущему году, %			Абсолютная динамика, %	
	2013	2014	2015	2014/2013	2015/2014
СКФО	104,1	103,6	96,1	-0,5	-7,5
В том числе:					
Республика Дагестан	99,6	103,1	98,2	3,5	-4,9
Республика Ингушетия	111,0	101,2	87,0	-9,8	-14,2
Кабардино-Балкарская Республика	103,0	101,9	99,0	-1,1	-2,9
Карачаево-Черкесская Республика	101,7	102,1	91,5	0,4	-10,6
Республика Северная Осетия – Алания	103,0	104,4	96,4	1,4	-8,0
Чеченская Республика	107,4	110,5	99,9	3,1	-10,6
Ставропольский край	108,8	102,5	92,0	-6,3	-10,5

Составлено авторами на основания источника [4, с. 223]

Реальные доходы населения СКФО на протяжении трех исследуемых лет снижаются. Снижение по СКФО за 2015 год составило 7,5% по сравнению с 2014 годом. Наибольшее снижение дохода населения наблюдается в республике Ингушетия – 14,2%, в республиках Карачаево-Черкесской, Чеченской и Ставропольском крае снижение одинаковое, в пределах 10,5 процентов.

Следовательно, вклады население СКФО делает из своих «запасов». При сокращении доходов привлекательность сбережений у населения присутствует. Увеличение суммы вкладов может говорить и о том, что улучшается финансовая грамотность населения.

Наибольший показатель увеличения суммы вкладов просматривается в Чеченской республике с приростом в 52,4% и республике Ингушетия, где прирост составил 31,5% при сокращении дохода в 14,2 процента. Наихудший показатель – по Ставропольскому краю, где прирост составил около 20%, что, конечно же, нельзя причислить к отрицательному показателю, так как доходы населения снизились на 10,5 процентов.

Страховыми продуктами по СКФО пользуется только республика Дагестан. Страховые премии (взносы) за 2014 год составили 5,8 млн.руб.; за 2015 год – 6,0 млн. руб. [4, с. 1222]

С целью поднятия уровня финансовой грамотности в Российской Федерации проводится Неделя финансовой грамотности. В 2015 году в данной программе приняли участие 15 субъектов федерации, в 2016 году – уже 81 российский регион [5], 800 тыс. детей и 40 тыс. взрослых. 80 тысяч человек прошли тест по финансовой грамотности [6]. В 2017 году данное мероприятие проходило с 9 по 16 апреля, количество значительно выше [7].

В рамках Недели финансовой грамотности с 9 по 14 апреля 2017 года в Северо-Кавказском институте РАНХиГС при Президенте РФ в городе Пятигорске 300 студентов и школьников из городов Кавказских Минеральных Вод стали участниками мероприятий, направленных на повышение финансовой грамотности: были проведены лекции, игры, конкурсы и экскурсии в региональное отделение ОАО «Сбербанк России» [8]

Ежегодно проходит мероприятие для взрослых под названием «Всероссийская неделя сбережений», в 2015 году в ней приняли участие 42 субъекта федерации, в 2016 – 60 субъектов [9].

По данным международного исследования ОЭСР, по вопросам оценки финансовой грамотности населения стран Россия занимает 25 место из 30 участников стран [10].

Достаточный уровень финансовой грамотности для государства способствует развитию финансовых рынков, укреплению доверия к финансовым институтам, что ведет к дополнительным инвестициям в экономику.

С этой целью Правительство решило с апреля 2017 года выпустить облигации федерального займа (ОФЗ) для физических лиц. Что это такое и как работать с данными ценными бумага, население нашей страны (в большем его числе), к сожалению, на 100% не осведомлено. Данные Global Finlit Survey подтверждают низкий уровень финансовой грамотности граждан России по сравнению с развитыми странами мира. Для примера, только 38% взрослых граждан РФ могут объяснить суть разницы при покупке акции и открытие вклада в банке. В Норвегии и Швеции – 71% граждан, 66% – граждан Нидерланд и 57% – граждан Швейцарии осведомлены в этих вопросах. При покупке любой ценной бумаги необходимо оценивать риски, а для их минимизации следует обладать знаниями в области финансов [11].

Помимо пополнения госказны цель выпуска в свет ОФЗ 2017 года, по высказыванию Вышковского (главы департамента госдолга Минфина РФ), увеличение активности российских граждан на финансовом рынке за счет повышения финансовой грамотности [12].

Ставропольский край по результатам открытого конкурса с декабря 2014 года стал участником Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» [13].

Для определения уровня финансовой грамотности населения Ставропольского края в рамках региональной программы в 2015 году были проведены социологические исследования. Доля населения, осознающего необходимость финансовой «подушки безопасности» на случай чрезвычайных и кризисных ситуаций, составила 26,6%. Аналогичный показатель для всего населения России — 30% (всероссийский опрос 2012 года). Доля потребителей финансовых услуг, считающих неприемлемым отказ от возвращения кредита, – 32,6%. Доля потребителей, в той или иной степени уверенных в справедливом разрешении споров с финансовыми организациями, – 15,2%. Сильная сторона жителей Ставрополья – долгосрочное планирование: 49,5% домовитого и хозяйственного (преимущественно сельского) населения области внимательно относятся к вопросу индивидуальной ответственности за пенсионные накопления.

По демографическому составу Ставрополье – сравнительно «молодой» регион России, поэтому одним из главных направлений на первом этапе стала работа со школьниками и студентами. Дать им перед вступлением во взрослую жизнь знания, позволяющие строить и контролировать свое финансовое благополучие, – в числе основных целей региональной программы Ставропольского края. Всероссийская акция «Дни финансовой грамотности в учебных заведениях» в течение 2014-2015 учебного года прошла по всем районам и городским округам Ставропольского края. Участниками акции стали 150 образовательных организаций, среди которых школы составили более 80%, а общая численность слушателей достигла 7600 человек. С большим успехом с 9 – 17 марта 2015 года прошла в Ставропольском крае Всероссийская неделя финансовой грамотности (Russia Money Week 2015) для детей и молодежи. В рамках кампании проведены 12 мероприятий (экскурсий, лекций, семинаров и вебинаров), общее число их участников превысило 6750 человек. В результате Ставропольский край по количеству участников занял лидирующую позицию среди регионов.

В газете Ставропольского края «Межведомости» регулярно публикуются статьи, освещающие темы финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг. Сбережения и инвестиции, вопросы ипотеки и налогообложения, экономии и инвестирования, пенсий и других денежных выплат,

затрагивающие интересы каждого жителя, регулярно рассматривают специалисты и корреспонденты издания на страницах бумажной и электронной версии издания.

В социальной сети «ВКонтакте» с 2014 года создано сообщество «Финграмота Ставрополья». Страница сообщества активно обновляется и продвигается, число ее подписчиков неуклонно растет.

В Северо-Кавказском федеральном округе с целью повышения финансовой грамотности населения также проводятся семинары, конференции, круглые столы, образовательные курсы.

В Дагестане с 14 февраля 2017г. стартовали онлайн-уроки финансовой грамотности для школ республики, главная цель которых обучить школьников планировать личные финансы, дать знания о финансовой безопасности, возможностях уплаты налогов, об электронных услугах и технологиях в области финансовых услуг [14].

Большая работа идет через интернет платформы. Так создан и успешно работает сайт «Финграмота СКФО» [15], на котором освещаются проводимые конкурсы и проекты, образовательные курсы по повышению финансовой грамотности граждан нашего региона.

Северо-Кавказским федеральным университетом и волонтерами юридического института в рамках Подпроекта «Просвещение, консультирование и юридическая помощь по вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг в Северо-Кавказском федеральном округе «Финграмота СКФО»», Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», реализуемого Министерством финансов Российской Федерации, был проведен конкурс с 19 сентября по 11 октября 2016 года среди команд старшеклассников СКФО на тему: «Право потребителя на информацию об услуге: хочу все знать!» в рамках проекта «Защита прав потребителей финансовых услуг» [16].

Ежегодно в рамках Недели финграмотности Управление ФНС России по Ставропольскому краю проводит конкурс рисунков, связанных с налоговой тематикой [17].

По результатам исследования установлено, что финграмотность населения является важной составляющей экономических процессов в регионе, влияет на уровень доходов граждан.

Привычка взвешенно принимать финансовые решения должна сформироваться в устойчивую тенденцию в обществе, и массовое прохождение теста на финансовую грамотность является еще одним шагом в этом направлении. Заниматься самообразованием необходимо, так как богатых от бедных отличает количество знаний.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Представлены национальные стратегии стран G20 в области финансовой грамотности. – Режим доступа: URL: http://ru.g20russia.ru/news/20130905/782374131.html
2. Белехова Г.В. К вопросу о финансовой грамотности населения. ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ТЕРРИТОРИИ. ВЫП. 1 (69).2014 С.53-66 http://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-o-finansovoy-gramotnosti-naseleniya
3. Уровень доступности финансовых услуг. 2016. НАФИ. – Режим доступа. – URL: -http://nafi.ru/projects/finansy/uroven-dostupnosti-finansovykh-uslug-v-rossiyskoy-federatsii/
4. Регионы России. Социально-экономические показатели. 2016: Стат. сб. / Росстат. – М., 2016. – 1326 с.
5. Цуциев М.А. Спрос на финграмотность растет. – Режим доступа. – URL: http://bujet.ru/article/300986.php
6. Воздвиженская А. Минфин: Траты на финобучение сотрудников принесут прибыль. – Режим доступа. – URL: https://rg.ru/2016/10/24/minfin-obuchenie-sotrudnikov-prineset-kompaniiam-troekratnyj-dohod.html
7. Российские дети по финграмотности – между США и Франции. – Режим доступа. – URL: https://news.rambler.ru/kids/36592790-minfin-otsenil-fingramotnost-rossiyskih-detey/?updated=news

8. Академия при Президенте РФ СКФО https://vk.com/ski.ranepa
9. Креативность повышает уровень финграмотности. – Режим доступа. – URL: http://www.vestifinance.ru/articles/77146
10. Российские дети по финграмотности – между США и Франции. – Режим доступа. – URL: https://news.rambler.ru/kids/36592790-minfin-otsenil-fingramotnost-rossiyskih-detey/?updated=news
11. «Народные облигации» влетят в копеечку: Правительство придумало способ пополнить казну. – Режим доступа. – URL: http://www.mk.ru/economics/2017/04/16/narodnye-obligacii-vletyat-v-kopeechku-pravitelstvo-pridumalo-sposob-popolnit-kaznu.html
12. Официальный сайт Вашифинансы.рф – Режим доступа. – URL: http://xn--80aaeza4ab6aw2b2b.xn--p1ai/upload/ medialibrary/Obzor_O_proekte.pdf
13. В школах Дагестана стартуют уроки финансовой грамотности. – Режим доступа. – URL: http://vestikavkaza.ru/material/188709
14. Финграмота СКФО http://finedu-skfo.ru/
15. Знания для жизни. Финансовая грамотность населения. – Режим доступа. – URL: http://fingram26.ru/novosti/3799/
16. Знания для жизни. Финансовая грамотность населения. – Режим доступа. – URL: http://fingram26.ru/novosti/5320/