УДК 338

***Юзбеков З.К.***[1]
***Исмаилов С.Э.***[2]

# Опыт реализации программы повышения ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РЕСПУБЛИКИ ДАГЕСТАН

**Аннотация**. В статье рассмотрены пути и способы решения актуальной проблемы по развитию финансового образования и повышению уровня финансовой грамотности населения Республики Дагестан. Их рассмотрение проведено на базе опыта Центра дистанционного обучения РД, полученного при работе над проектом «Повышение уровня финансовой грамотности населения Республики Дагестан». Показано, что для решения проблемы можно использовать целый комплекс средств и способов, дающих существенный положительный результат.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, Республика Дагестан, региональное развитие.

***Yuzbekov Z.K.***
***Ismailov S.E.***

# THE EXPERIENCE OF THE PROGRAM ON FINANCIAL LITERACY TRAINING AMONG THE POPULATION OF THE REPUBLIC OF DAGESTAN

**Abstract.** The paper considers the ways and methods of solving the actual problem of developing financial education and raising the level of financial literacy among the population of the Republic of Dagestan. This consideration was based on the experience of the RD Distance Learning Center obtained during the work on the project “Raising financial literacy level among the population of Dagestan Republic”. There is shown the fact that a whole complex of means and methods can be used to solve the problem and achieve a significant positive result.

**Keywords:** financial literacy, the Republic of Dagestan, regional development.

Развитие финансового образования с целью повышения грамотности населения является одной из актуальных проблем современного общества. В этом плане в Центре дистанционного обучения Республики Дагестан (ЦДО РД) накоплен значительный опыт. Так, ЦДО, Министерство образования и науки РД в сотрудничестве с Московским государственным университетом им. Ломоносова, а также Дагестанским государственным университетом, в рамках проекта «Повышение уровня финансовой грамотности и развитие финансового образования в Республике Дагестан» начиная с 2016 года обеспечивает подготовку преподавателей вузов, учителей, методистов общеобразовательных школ, население городов и районов в сфере повышения финансовой грамотности. В Центре дистанционного обучения Республики Дагестан с использованием презентационного материала, созданы образовательные ресурсы направленные на повышение уровня знаний целевой группы населения Республики Дагестан о финансовых и налоговых продуктах, и включающего в себя: «Бан-

[1] *Юзбеков Зейдула Кадималиевич,* доктор экономических наук, профессор кафедры финансовой стратегии МШЭ МГУ им. М.В. Ломоносова, заслуженный экономист Российской Федерации, директор ГАУ по РД «Центр Дистанционного обучения»,e-mail:zeidula@mail.ru
*Zeydul Yuzbekov*, Doctor of Economics, Professor of the Department of Financial Strategy, Moscow State University, M.V. Lomonosov Moscow State University, Honored Economist of the Russian Federation, Director of the State University for the Republic of Dagestan “Center for Distance Learning”, e-mail: zeidula@mail.ru.
[2] *Исмаилов Сабир Эльдерович*, доктор экономических наук, старший научный сотрудник РЦЭИ ДНЦ РАН г. Махачкала.
*Sabir Ismailov*, Doctor of Economics, Senior Researcher, the Russian Academy of Sciences, Makhachkala

ковское кредитование населения (кредиты: потребительский, ипотечный, автокредит)»; «Налоги для физических лиц»; «Пенсионное обеспечение»; «Страховая защита»; «Разработка личного финансового плана»; «Банковский вклад»; «Банковские карты и электронные платежи»; «Защита прав потребителей на финансовом рынке».

Для проведения цикла лекций с использованием разработанного в ЦДО презентационного материала, направленного на повышение уровня знаний целевой группы населения Республики Дагестан о финансовых и налоговых продуктах, были определены места компактного сосредоточения целевой группы населения, в качестве которых выступили: Гимназия культуры мира (г. Дербент), МБОО Гимназия № 37 (г. Махачкала), Дербентский медицинский колледж им. Г.А. Илизарова, Торговая кампания «Байрам» (г. Махачкала), ФГКУ «Управление вневедомственной охраны войск нац. гвардии по РД», МБОУ СОШ № 21 (г. Дербент), МБОУ СОШ № 10 им. А. Гайдара, Северо-Кавказский институт Всероссийского государственного университета юстиции, Дагестанский государственный университет, население горных районов, учреждений и школ.

Количество участников-представителей целевой группы населения, прослушавших данный цикл лекций, составило 537 человек.

Был проведен тренинг «Семейный бюджет» (8 академических часов), направленный на освоение методов личного финансового планирования и формирования семейного бюджета целевой группой населения. Общее число представителей целевой группы населения, принявших участие в тренинге составило 150 человек.

Участниками тренинга являлись представители целевой группы населения из коммерческих, образовательных и других учреждений: Торговая кампания «Байрам», Дагестанский государственный университет, Дагестанский государственный медицинский университет, Цуртильская средняя общеобразовательная школа Табасаранского района Республики Дагестан (РД), Дагестанский государственный технический университет, Харбукская средняя общеобразовательная школа Дахадаевского района РД, Дагестанский государственный университет народного хозяйства и др.

Целью тренинга являлось освоение целевой группой населения навыков формирования и ведения семейного бюджета, направленных на обеспечение финансовой устойчивости домохозяйств, недопущение финансовых потерь и достижение финансовых целей.

В этой связи участники тренинга анализировали структуру семейного бюджета, осваивали методики его формирования, проводили поиск путей оптимизации расходов для выявления денежных резервов, формирования сбережений и выявляли способы их выгодного размещения. Основное внимание при планировании семейного бюджета уделялось SMART-анализу. Проводился сравнительный анализ доходов и расходов своей семьи за месяц, указывая при этом наиболее значимые статьи расходов. Анализировались расходы на предмет выявления необязательных трат.

Особое внимание при проведении тренинга было уделено составлению личного финансового плана, в ходе которого решались задачи: учет и анализ доходов и расходов домохозяйства; планирование собственных денежных потоков; оценка и распределение инвестиционных потоков. В завершение делался вывод о финансовом положении семьи, и разрабатывалась собственная стратегия инвестирования каждого участника, лиц проживающих в горных районах.

Всего в тренинге «Семейный бюджет» приняли участие 198 человек.

Был проведен круглый стол «Финансовая грамотность населения – ключ к модернизации экономики Республики Дагестан» (продолжительность проведения круглого стола – 2 часа). Общее число представителей целевой группы населения, принявших участие в круглом столе составило 250 человек.

Повышению финансовой грамотности способствовал также и круглый стол «Финансовая грамотность населения – ключ к модернизации экономики Республики Дагестан», который был проведён в рамках III-й Международной научно-практической конференции «Модернизация экономических систем: опыт и перспективы» 28 апреля 2017 года.

В ходе организации и проведения круглого стола был раскрыт широкий спектр мнений по вопросам повышения финансовой грамотности населения, проблемы и трудности повышения финансовой грамотности в Республике Дагестан.

Также, были представлены доклады по таким актуальным вопросам, как: оценка текущего уровня финансовой грамотности населения Республики Дагестан; роль системы образования в формировании финансовой культуры населения Республики Дагестан; источники информации по финансовым вопросам для населения Республики Дагестан; проблемы повышения финансовой грамотности населения в горных и предгорных районах республики; роль финансовой грамотности населения в открытии собственного бизнеса, влияние уровня финансовой грамотности населения на собираемость налогов; причины возникновения негативной Хаджалмахинской (*Хаджалмахи – населённый пункт в Левашинском районе Республики Дагестан*) пирамиды и др.

По итогам круглого стола была принята резолюция, в которой содержатся конкретные рекомендации по повышению финансовой грамотности населения Республики Дагестан.

На круглом столе приняли участие более 250 человек.

Интересной оказалась и работа по повышению квалификации преподавателей и тьюторов в области проведения мероприятий по повышению финансовой грамотности целевой группы населения по темам «Потребительский кредит», «Ипотека», «Страхование», «Основы семейной экономики», «Способы увеличения пенсии», «Управление рисками и план финансовой защиты», «Семейное предпринимательство». Продолжительность обучения по программе повышения квалификации преподавателей и тьюторов – 48 академических часов, из них 16 часов лекций и 32 часа семинаров. Общее число преподавателей и тьюторов, прошедших обучение составило 50 человек.

Повышение квалификации преподавателей и тьюторов в области проведения мероприятий по повышению финансовой грамотности целевой группы населения по темам было проведено на базе Дагестанского государственного университета. Курсы проводились в аудиториях экономического факультета Дагестанского государственного университета. Слушателями курсов по программе «Методика повышения уровня финансовой грамотности населения» были зачислены представители вузов и школ Республики Дагестан.

Были также реализованы мероприятия в рамках «Дней финансового образования в Республике Дагестан», которые включают:

а) научно-практическую конференцию «Финансовое образование в Республике Дагестан: состояние и перспективы» на базе Дагестанского государственного университета;

б) олимпиады школьников и студентов по финансовой грамотности в 10 школах и 2 вузах;

в) семинары по финансовой грамотности в школах и вузах, 30 семинаров продолжительностью по 2 академических часа с числом участников каждого семинара 20–25 человек.

Организаторами научно-практической конференции «Финансовое образование в Республике Дагестан: состояние и перспективы» выступили ГАУ РД «Центр дистанционного обучения» Министерства образования и науки РД, Центр экономических и институциональных исследований экономического факультета ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет», Министерство финансов Республики Дагестан и ООО «Центр индивидуального образования «Специалист».

В конференции приняли участие профессорско-преподавательский состав и студенты различных факультетов Дагестанского государственного университета, Дагестанского государственного педагогического университета, Дагестанского государственного аграрного университета, Дагестанского государственного университета народного хозяйства, представители Министерства образования и науки РД, Министерства финансов Республики Дагестан и др.

По основным направлениям работы конференции: роль финансовой грамотности населения в модернизации экономики региона;

формы и методы обучения финансовой грамотности в средних общеобразовательных школах; инновационные технологии финансового образования в высшей школе; основные финансовые продукты (кредит, ценная бумага, депозит банка, договор страхования и др.) в экономике Дагестана и др. с докладами выступали ведущие экономисты и финансисты республики.

По итогам работы конференции были приняты рекомендации, основной из которых является рекомендация Правительству Республики Дагестан «разработать и утвердить республиканскую программу «Повышение уровня финансовой грамотности населения и развитие финансового образования в Республике Дагестан на 2018–2020 годы».

С учётом секционных мероприятий, количество участников конференции превысило 300 человек

Значительное место в работе по повышению уровня финансового образования занимают олимпиады школьников и студентов по финансовой грамотности, которые проводились в республике. При этом каждому ответственному за проведение олимпиады были вручены распечатанные бланки контрольных заданий, бланки для внесения верных ответов, бланки с верными ответами (для ответственных) и др. Также, были разработаны и тиражированы бланки грамот для победителей олимпиад.

Олимпиады были проведены в следующих организациях и учреждениях: Гимназия культуры мира (г. Дербент), Гимназия № 37 (г. Махачкала), МКОУ «Харбукская средняя школа» Дахадаевского района Республики Дагестан, МБОО «Гимназия № 37», «Гимназия № 17», МКОУ «Ирганайская СОШ им. М.А. Заргалаева» Унцукульского района Республики Дагестан, МБОУ СОШ № 21 (г. Дербент), МБОУ СОШ № 10 им. А. Гайдара, МБОУ Гимназия № 56 им. Мирзабекова А.М., Дербентский медицинский колледж им. Г.А. Илизарова, Медицинский колледж ФГБОУ ВО ДГМУ, Северо-Кавказский институт ВГУЮ, МКОУ Цуртильская СОШ Табасаранского района Республики Дагестан и др.

По итогам проведения олимпиады были вручены грамоты победителям, занявшим 1–3 места.

Всего в олимпиадах приняли участие 335 человек из 14-ти школ, колледжей и вузов.

Хороший результат показали также проведенные нами семинары по финансовой грамотности в школах и вузах к которым привлекались как профессиональные специалисты с вузов и финансовых структур, так и студенты старших курсов направления «Экономика» (профиль «Финансы и кредит») и магистранты, обучающиеся по программам «Финансы и кредит» и «Макроэкономика и экономическая политика» экономического факультета ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет»

Тематика семинаров по финансовой грамотности в школах и вузах Республики Дагестан включала темы: банковский вклад, банковские карты и банковские кредиты; права потребителей на финансовом рынке; рынок ценных бумаг; страховые продукты и страховая защита; система налогов для домохозяйств, предпринимателей и государства

Семинары по финансовой грамотности были проведены в таких школах и вузах, как: Гимназия культуры мира (г. Дербент), МБОО «Гимназия № 37», ГКУ «Управление автомобильных дорог РД», Войсковая часть № 6752, МБОУ «Многопрофильная гимназия № 38», МКОУ «Ирганайская СОШ им. М.А. Заргалаева Унцукульского района РД, ГАОУ ВО «Дагестанский государственный университет народного хозяйства», ФГБОУ ВО «Дагестанская государственная медицинская академия», Юридический колледж ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный технический университет», МКОУ Цуртильская СОШ Табасаранского района РД, МБОУ СОШ № 21 (г. Дербент), МБОУ СОШ № 10 им. А. Гайдара, Дербентский медицинский колледж им. Г.А. Илизарова, Медицинский колледж ФГБОУ ВО ДГМУ и др.

Всего на более чем 35 семинарах продолжительностью по 2 академических часа приняли участие 426 человек.

Организации и проведению работы по активизации финансового образования различных категорий населения способствовало рас-

пространение буклетов (5000 экземпляров) по финансовой грамотности и эффективному управлению личными финансами «Потребительский кредит», «Ипотека», «Автокредит», «Налоги для физических лиц», «Пенсионное обеспечение», «Страховая защита», «Семейный бюджет», «Банковский вклад», «Банковские карты и электронные платежи», «Защита прав потребителей» в 20 школах и 2 вузах, а также среди представителей целевой группы населения в 20 муниципальных образованиях.

Буклеты в количестве 5000 экземпляров были распространены в следующих муниципальных образованиях Республики Дагестан: Бабаюртовский район, Буйнакский район, г. Дербент, г. Избербаш, г. Каспийск, г. Кизилюрт, г. Хасавюрт, г. Южно-Сухокумск, Дербентский район, Кайтагский район, Карабудахкентский район, Кизлярский район, Кировский район г. Махачкалы, Кумторкалинский район, Ленинский район, Магарамкентский район, Табасаранский район, Хасавюртовский район, Хивский район и Чародинский район. Также они были распространены в Дахадаевском, Унцукульском, Левашинском, Сергокалинском районах и в городе Дагестанские Огни, в школах: Ахтынская СОШ, Ново-Кумухская СОШ, школа № 8 г. Избербаш, школа-гимназия г. Каспийск, СОШ № 42 г. Махачкала, Курминская школа-интернат, Бацадинская СОШ, Мамедкалинская СОШ, Маджалисская СОШ, Победовская СОШ, Магарамкентская СОШ, Республиканский ЦДО детей-инвалидов, Касумкентская СОШ, Хучнинская СОШ, Эндирейская СОШ, Межгюльская СОШ, Хивская СОШ, Танусинская СОШ, Цадахская СОШ, Цурибская СОШ, а также вузах: Дагестанский государственный университет, Дагестанский государственный университет народного хозяйства, Дагестанский государственный аграрный университет, Северо-Кавказский институт Всероссийского государственного университета юстиции.

Вся эта работа была организована и проведена в рамках специального проекта «Повышение уровня финансовой грамотности населения Республики Дагестан».

В целом, подводя итоги работы проекта по повышению финансовой грамотности населения Республики Дагестан, следует отметить, что мероприятия, проведённые в рамках проекта, оказались масштабными и результативными. Ими были охвачены различные слои населения республики из различных территорий: горных, предгорных, равнинных районов. Работа была непростой, учитывая труднодоступность многих горных территорий.

В этой связи, в отдельные горные районы республики, в которые проведена интернет-связь, буклеты передавались в электронном виде, которые впоследствии распечатывались на месте и распространялись среди населения.

Целевая группа населения с большим интересом отзывалась о проводимых мероприятиях, привлекала своих знакомых, соседей, родственников и т.п. После каждого проведённого мероприятия, ответственные представители от ГАУ РД «Центр дистанционного обучения» слышали слова благодарности за доступный и качественно подготовленный материал, семинар, лекции, тренинги и т.д.

Одним из важнейших итогов проекта явилось повышения квалификации преподавателей и тьюторов по программе «Методика повышения уровня финансовой грамотности населения», которые и после завершения проекта смогут проводить мероприятия в заинтересованных организациях и коллективах.

Считаем, что продолжение работы по программе «Повышение уровня финансовой грамотности населения Республики Дагестан» окажет существенное воздействие на развитие финансового рынка в республике по решению проблемных отношений населения и чиновников, снижению уровня коррупционности и повышению доверия к власти.