ФИНАНСЫ

УДК 336.02

Гусельщикова Н.Б.[1]
Акопян Е.А.[2]

НАЦИОНАЛЬНАЯ СТРАТЕГИЯ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Аннотация. В статье проанализирован уровень финансовой грамотности населения в Российской Федерации по некоторым аспектам. Рассмотрена Национальная стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации для формирования у населения разумного финансового поведения, обоснованных решений, ответственного отношения к личным финансам.

Ключевые слова: финансовая грамотность, стратегия, население, опрос, программа.

Guselshchikova N.
Akopyan E.

NATIONAL STRATEGY FOR IMPROVING FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION IN THE RUSSIAN FEDERATION

Abstract. The paper analyzes the level of financial literacy of the population in the Russian Federation in some aspects. The authors consider the National strategy of improving financial literacy in the Russian Federation, the purpose of which is formation of the rational financial behavior among the population, reasonable decisions, responsible attitude to personal finance.

Keywords: financial literacy, strategy, population, poll, program.

Около двадцати лет назад ряд стран начал заниматься вопросами развития финансовой грамотности, среди них: Великобритания, Австралия, США, Новая Зеландия, Канада. На данный момент уже более шестидесяти стран имеют стратегии развития финансовой грамотности. Как правило, такие стратегические документы обновляются каждые 5-7 лет, чтобы использовать полученный опыт и сохранять актуальность стратегии. В сентябре 2017 года впервые принята программа развития финансовой грамотности в России, обобщившая шестилетний опыт работы в рамках Проекта Минфина России по повышению уровня финансовой грамотности и качества финансового образования в России.

Целевая аудитория проекта – это молодёжь и люди в трудоспособном возрасте с низким и средним уровнем доходов. Специалисты ориентируются в своей работе на простого

[1] *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 Guselshchikova, Ph.D. in Economics, Associate Professor, Department of Economics and Antimonopoly Regulation, North Caucasus institute-branch of the Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration, Pyatigorsk, e-mail: n_guselchikova@mail.ru
[2] *Акопян Елена Александровна*, 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, доцент e-mail: artako@yandex.ru
Elena Akopyan, Ph.D. in Economics, Associate Professor, Department of Economics and Antimonopoly Regulation, North Caucasus institute-branch of the Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration, Pyatigorsk, e-mail: artako@yandex.ru

российского гражданина, который не имеет специализированного финансового и экономического образования, которого не готовили к работе на финансовых рынках, человека, который в своей повседневной жизни сталкивается с необходимостью оплатить услуги, например, коммунальные платежи, накопить на какую-то покупку, спланировать свои сбережения, начать копить на пенсию, взять кредит, оптимизировать налогообложение.

Целью проекта является не популяризация и не продвижение идеи игры на финансовых рынках, не продвижение никаких финансовых инструментов, продуктов и организаций, которые их предлагают.

Задача максимально в простой и доступной форме, доступным языком с использованием максимально широкого круга инструментов донести информацию о правах, возможностях, рисках, связанных с тем или иным финансовым решением.

Необходимо донести населению нашей страны, куда можно обратиться за советом или защитой прав. Люди, к сожалению, не могут назвать структуру, куда им обратиться за защитой своих прав, как потребителей финансовых услуг, в случае, если эти права нарушены. Представлен опрос населения о учете доходов и расходов семьи (Рисунок 1).



Рисунок – 1. Опрос населения об учете доходов и расходов семьи

Проанализировав данный опрос, мы можем сделать вывод о том, что учет в 2017 г. вели 21%, 14% населения не знают вообще, сколько денег поступило, и куда они были потрачены.

В результате этого вначале проанализировали и оценили ситуацию с финансовой грамотностью, определили проблему (Рисунок 2). Потом начали создавать необходимую инфраструктуру для такой работы. В рамках проекта создавались методические центры финансовой грамотности: в 2018 году таких центров уже будет около сорока. Прошли подготовку специалисты и консультанты, которые оказывают содействие гражданам, проводят занятия по различным аспектам финансовой грамотности.



Рисунок – 2. Опрос населения «Считаете ли вы себя финансово грамотным человеком»

Еще одна важная задача связана с образованием, с внедрением и преподаванием основ финансовой грамотности на самых разных этапах жизненного пути. Сейчас уже разработаны все учебно-методические комплексы для школьников со 2-го по 11 классы. Для студентов пособия закрывают такие востребованные вопросы, связанные с особенностью банковских продуктов, как потребительские кредиты, депозиты. Их это интересует. Разработаны специальные курсы и программы для взрослых.

Ещё одно направление – это защита прав потребителя финансовых услуг. Это направление оказалось наиболее уязвимым, поскольку даже люди, осознающие, что их права нарушены, сознательно не обращаются за защитой, поскольку сомневаются, что решение будет принято в их пользу. Они считают, что банковские структуры выиграют любые судебные иски, и нет смысла тратить ни время, ни нервы, ни деньги, что, в общем-то, не соответствует действительности.

С советских времен осталось восприятие, что какие бы финансовые решения человек не принимал, в какие бы инструменты он не инвестировали свои сбережения, каким финансовым организациям не доверял бы свои деньги, если наступит кризис и он понесет потери, государство должно будет их компенси-

ровать. Так считает около тридцати процентов населения. Это далеко не так (Рисунок 3).

Конечно существует система страхования вкладов. Но не нужно думать, что любое непродуманное решение будет компенсировано государством. И следует показать людям, что они сами должны просчитывать свои все доходы и расходы и нести за все ответственность. И население страны должно понимать, к каким последствиям могут привести их решения.

К сожалению, почти половина людей принимает решения о выборе той или иной финансовой услуги или продукта не на основе анализа или сопоставления условий, а на основе каких-то сиюминутных факторов: по рекомендации друзей, соседей или потому, что офис этого банка находится к подъезду на 300 метров ближе, чем офис другого. Задача в том, чтобы научить людей делать самый простой анализ, чтобы финансовые решения принимались на основе понятных и простых критериев.

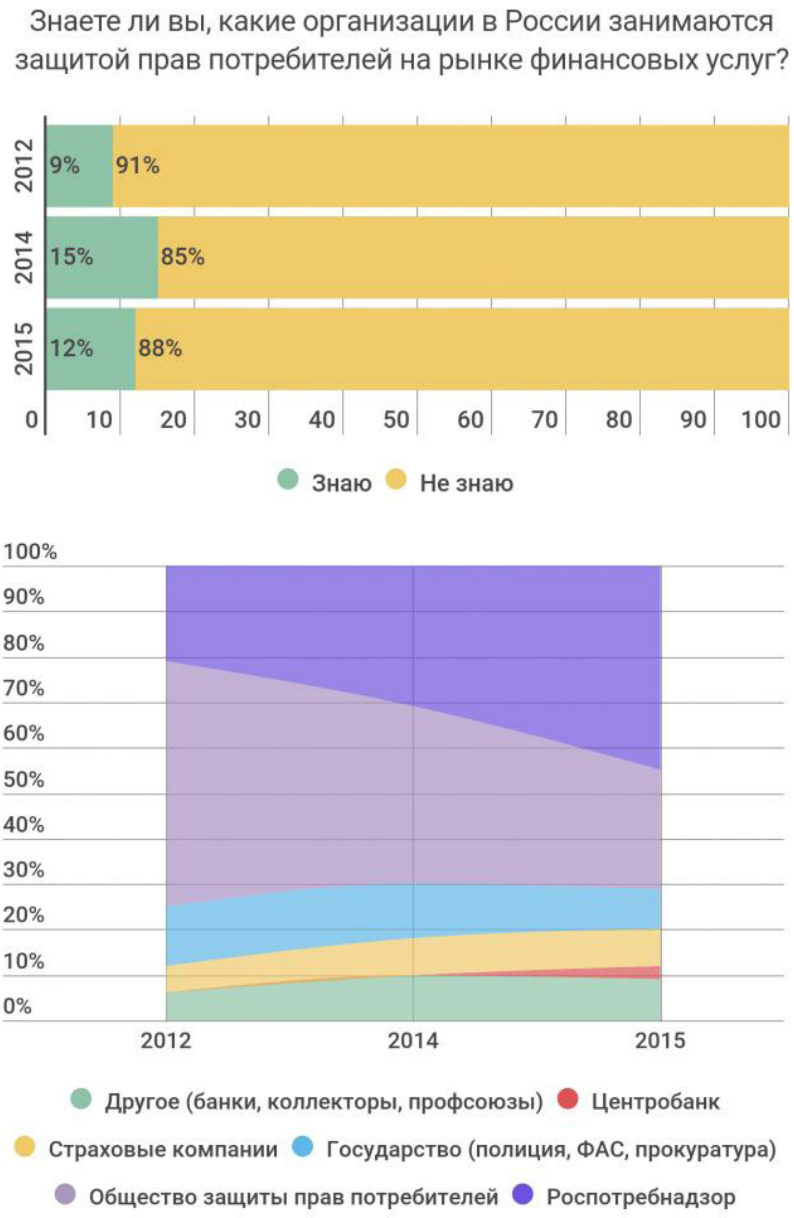


Рисунок – 3. Опрос населения по защите прав потребителей

Экономический кризис способствует росту интереса к финансовой грамотности?

Вопрос неоднозначный. С одной стороны, люди начинают больше задумываться, когда сокращаются их доходы. У них нет возможности тратить столько же, и они вынуждены оптимизировать свой бюджет. С другой стороны, есть такое достаточно парадоксальное явление, в ситуации кризиса больше становится доступной информации по финансовой грамотности, финансовой рекламы и информации. И люди начинают считать себя финансово более грамотными, чем они есть на самом деле. Когда начинаешь задавать более серьёзные вопросы, выясняется, что в действительности уровень подготовки слабый. И с этой тенденцией приходится бороться. Излишняя самоуверенность в финансовой грамотности не приводит к положительному результату.

Одним из шагов по обеспечению доступа к информации в этом направлении стало создание общероссийского портала по финансовой грамотности вашифинансы.рф. Мы стараемся наполнить этот портал информацией и материалами по самым разным жизненным ситуациям, чтобы его пользователи могли принимать осознанные финансовые решения.

Роспотребнадзор занимается услугами в области защиты прав потребителя финансовых услуг. И его отделения есть в каждом регионе. Специалисты поставили в каждое из них специальный информационный киоск, в котором можно получить ответ на любой интересующий тебя вопрос в сфере защиты прав потребителей.

Каждый год, весной, проходит Всероссийская неделя финансовой грамотности для детей и молодёжи. Каждую осень проходит Всероссийская неделя сбережений. Когда только начинали эту работу, в наших мероприятиях участвовали 7–8 регионов, а уже по итогам 2016 в них приняло участие 84 региона и более миллиона человек.

Этот проект получил международную премию, как самое массовое мероприятие с точки зрения охвата. Премию вручали в Стокгольме в Нобелевском зале. Так что наш успех виден не только внутри, но и за рубежом.

На основание выше изложенного Правительство Российской Федерации предложило проект Национальной стратегии повышения финансовой грамотности на период 2017–2013 гг.

Проект распоряжения Правительства Российской Федерации по утверждению Национальной стратегии повышения финансовой грамотности на период 2017–2013 гг. подготовлен во исполнение распоряжения Правительства Российской Федерации от 12 февраля 2011 г. № 180-р «О реализации Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»» в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 28 июня 2014 г. № 172-ФЗ «О стратегическом планировании в Российской Федерации».

Стратегия учитывает принятые документы, сопряженные с вопросами повышения уровня финансовой грамотности населения, развития финансового просвещения в Российской Федерации, в том числе Стратегию развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года, Стратегию развития банковского сектора Российской Федерации, Стратегию инновационного развития Российской Федерации на период до 2020 года, Стратегию развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года, Стратегию долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации, Стратегию развития национальной платежной системы, Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов, и ряд других документов стратегического характера.

При разработке Стратегии приняты во внимание одобренные Российской Федерацией Руководящие принципы Организации Объединенных Наций (ООН) для защиты интересов потребителей, а также документы «Группы двадцати» в указанной области, в том числе: Принципы высокого уровня «Группы двадцати» по защите прав потребителей финансовых услуг, разработанные Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), Принципы высокого уровня ОЭСР/Сети по финансовому образованию (INFE) по национальным стратегиям финансового образования и Руководство ОЭСР/INFE для частных и

некоммерческих заинтересованных сторон в области финансового образования.

Целью 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.

Для достижения поставленной цели стратегии предполагается решение следующих задач:

– повышение охвата и качества финансового образования и информирования населения в данной области, а также обеспечение необходимой институциональной базы и методических ресурсов образовательного сообщества;

– разработка механизмов взаимодействия государства и общества, обеспечивающих повышение финансовой грамотности населения, в том числе в части информирования о правах потребителей финансовых услуг и способах их защиты, а также формирования социально ответственного поведения участников финансового рынка;

– подготовка граждан к жизни в старости.

Реализация Стратегии будет осуществляться в период 2017–2023 годы.

На первом этапе (2017–2019 годы) будет разработан план действий по реализации Стратегии, включающий в себя комплекс мероприятий, направленных на реализацию основных задач государственной политики в области повышения финансовой грамотности, и осуществлена его реализация.

По итогам первого этапа реализации Стратегии будет проведен комплексный анализ результатов реализации плана мероприятий Стратегии, утвержденного Правительством Российской Федерации, на предмет достижения поставленных в Стратегии цели, задач и ожидаемых результатов. При необходимости цель, задачи и направления Стратегии будут скорректированы с учетом проведенных мероприятий.

На втором этапе (2020–2023 гг.) будет продолжено осуществление мероприятий по повышению уровня финансового грамотности населения Российской Федерации в соответствии с целевыми показателями.

Мероприятия Стратегии будут осуществляться в рамках имеющихся полномочий федеральными органами исполнительной власти, Банком России, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, иными органами и организациями по согласованию.

Настоящий проект распоряжения Правительства Российской Федерации соответствует положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.

Рассмотрев работу наших специалистов необходимо изучать зарубежный опыт и видеть, ошибки других коллег, чтобы лишний раз не совершать таких ошибок.

Однако не возможно полностью скопировать чью-либо программу по финансовой грамотности населения, в каждой стране есть свои особенности и подходы, свое законодательство.

У англичан, например, есть серьёзная проблема, которая у нас не так остра. У них подрастающее поколение достаточно рано получает доступ к финансовым услугам и большинство студентов и выпускников вузов начинают свою взрослую жизнь, имея значительный уровень закредитованности [3].

Из общения с американскими коллегами стало понятно, что значительная часть населения просто не говорит нормально на английском языке, что создаёт трудности для преподавания финансовой грамотности. По официальной статистике, 25–35% населения в США не в состоянии сами заполнить элементарные анкеты, я уже не говорю про налоговые декларации [3].

С точки зрения уровня финансовой грамотности, если сравнивать взрослое население, то нас нельзя назвать аутсайдером. Мы оказались в середине списка, при этом у нас не очень большой разрыв с лидером. Даже у тех, кто находится в авангарде в вопросах финансовой грамотности, есть много своих проблем и задач, которые необходимо решать.

Поэтому, говорить, что мы за кем-то стремимся или пытаемся кого-то догнать и перегнать совершенно неправильно, мы решаем свои задачи.

За последние годы нам удалось сделать существенный шаг вперёд с точки зрения финансовой грамотности среди подростков. Есть исследование Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), которое проводится раз в 3 года. В последние годы в него включена оценка уровня финансовой грамотности 15-летних школьников. В 2012 году, участвуя в этом исследовании, мы были в середине списка, являясь «твёрдыми середняками». В 2017 году были обнародованы результаты нового исследования. Мы сделали самый большой шаг вперёд среди всех стран и оказались на 4 месте.

Повышение финансовой грамотности – это работа на перспективу. Она должна совершенствоваться и модифицироваться, в зависимости от возникающих новых рисков, условий, в которых существует государство и финансовый рынок. И мы исходим из того, что в России эта тематика будет развиваться на протяжении многих лет.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Федеральный закон Российской Федерации от 28 июня 2014 г. № 172-ФЗ «О стратегическом планировании в Российской Федерации»
2. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 12 февраля 2011 г. № 180-р «О реализации Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»»
3. Бокарев А. Повышение финансовой грамотности – это работа на перспективу [Электронный ресурс]. URL: http://www.fingramota.org/lichnye-finansy/lichnyj-byudzhet/item/2255