

УДК 336

Башкирский государственный аграрный университет

А.Р. Хисамов

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ В РОССИИ: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

Аннотация. Проблемы повышения финансовой грамотности населения России рассматриваются в сравнении с ведущими странами мира. На основании данных исследований ОЭСР определяются позиции России в мировом сообществе по уровню финансовой грамотности. Анализируются национальная стратегия и основные направления государственной политики, направленные на повышение финансовой грамотности населения России.

Ключевые слова: финансовая грамотность; измерение уровня финансовой грамотности; финансовые знания; финансовое поведение; финансовые установки; финансовая инклюзия; стратегия повышения финансовой грамотности.

Bashkir State Agrarian University

A.R.Khisamov

Financial literacy in Russia: Problems and ways of their solution

Abstract. Problems of increase of financial literacy of the population of Russia are considered in comparison with the leading countries of the world. On the basis of data from OECD studies, the positions of Russia in the world community on the level of financial literacy are determined. The National strategy and the main directions of the state policy of improving financial literacy in Russia are analyzed.

Keywords: financial literacy; measure of financial literacy; financial knowledge; financial behavior; financial attitudes; financial inclusion; financial literacy strategy

Введение

Вопросы финансовой грамотности (ФГ) населения в последние десятилетия стали чрезвычайно актуальными в большинстве стран мира, в том числе в России. Международные исследования показали, что уровень ФГ населения во многих развитых и развивающихся странах не соответствует динамично меняющемуся финансовому рынку. Из-за недостаточности финансовых знаний и умения применять их на практике большое число людей не могут с выгодой для себя использовать как традиционные, так и появившиеся недавно благодаря информационным и цифровым технологиям продукты и услуги финансового рынка. Они не в состоянии принимать продуманные финансовые решения,

планировать свой бюджет, осуществлять долгосрочные сбережения (например, с целью приобретения жилья, обучения или обеспечения жизни в старости) и т.д. Неэффективное управление деньгами делает потребителей финансовых услуг особенно уязвимыми в условиях финансового кризиса. Недостаточная ФГ негативно сказывается не только на личном благосостоянии населения, но и на экономике в целом. Так, низкая ФГ влияет на желание и склонность людей пользоваться финансовыми услугами, что тормозит развитие розничного финансового сегмента, а действия неподготовленных клиентов могут подрывать стабильность финансового сектора. При неправильном распоряжении деньгами люди компрометируют рыночные сделки и механизмы конкуренции.

Международные сравнения ОЭСР:

Позиции России Исследования, посвященные проблеме ФГ, проводились в последние годы многими странами, международными организациями (ОЭСР, Всемирный банк, CGAP1, CYFI2) и крупными частными аналитическими компаниями (The Standard & Poor's) [Klapper L., Lusardi A., 2016]. Они различаются по степени охвата категорий населения, методологическому подходу, периодичности мониторинга и другим параметрам. На наш взгляд, самыми авторитетными, детальными и методологически последовательными являются исследования Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Предложенные ОЭСР определение ФГ и методика его измерения в настоящее время используются в большинстве исследований по данной тематике. Под финансовой грамотностью (по версии ОЭСР) понимается совокупность осведомленности, знаний, навыков, установок и поведения, связанных с финансами и необходимых для принятия обоснованных финансовых решений и, в конечном итоге, достижения личного финансового благополучия [G20/OECD INFE report., 2017, с. 13]. Таким образом, ФГ подразумевает не только знание и понимание финансовых понятий и концепций, общую осведомленность о тех или иных финансовых продуктах. Она предполагает наличие реального опыта и прикладных навыков работы на рынке финансов, оформленного отношения к деньгам и прочим активам и осознанного представления о своих финансовых целях и задачах [Кузина О.Е., 2015, с. 131–132]. Наряду с таким широким подходом, в исследованиях встречаются узкие определения, фиксирующие отдельные аспекты ФГ (например, финансовые знания, финансовые компетенции, финансовая компетентность, финансовая осведомленность, финансовое образование). Проблема ФГ является одним из приоритетных направлений исследований ОЭСР. Работа над этим проектом началась в 2009 г., при этом основное внимание уделялось разработке методики измерения ФГ и мониторингу прогресса в этой области. В качестве платформы для сбора данных по ФГ, проведения исследований и

формулирования рекомендаций ОЭСР использовала Международную сеть финансового образования (International network on financial education, INFE)¹, которая была создана в 2008 г. Впоследствии для сбора сопоставимой информации о финансовых знаниях, финансовом поведении и финансовых установках взрослого населения был разработан, апробирован и размещен на веб-сайте ОЭСР базовый вопросник, который сопровождается комплектом методических материалов по измерению ФГ и финансовой доступности (инклюзии). Этот вопросник получил широкое признание в качестве важного инструмента для получения информации о политике в области финансового образования. Разработанная методика была опробована в 2010 г. в ходе международного экспериментального исследования в 14 странах: Албании, Армении, Британских Виргинских островах, Чешской Республике, Эстонии, Германии, Венгрии, Ирландии, Малайзии, Норвегии, Перу, Польше, Южной Африке и Соединенном Королевстве.

Как и в исследовании 2016 г., в последнем исследовании ОЭСР (2017) ФГ оценивалась по трем направлениям – финансовые знания, финансовое поведение и финансовые установки. Суммарные данные по всем трем направлениям использовались для расчета итоговой оценки ФГ по стране. Каждая страна могла получить максимум 21 балл, в том числе по оценке финансовых знаний – максимум 7 баллов, финансового поведения – 9 баллов и финансовых установок – 5 баллов.

77 Финансовые знания. Базовые знания финансовых понятий и умение применять навыки счета в финансовом контексте гарантируют, что потребители могут автономно управлять своими финансами, принимать продуманные финансовые решения и реагировать на новости и события, которые могут повлиять на их финансовое благополучие. Уровень финансовых знаний оценивался с помощью тестов на финансовую арифметику и понимание терминов (инфляция, проценты по кредиту и сберегательному счету, финансовые риски и т.д.). Большинство респондентов G20 (53%) знали, что произойдет с покупательной способностью денег, если инфляция останется на том же уровне в течение одного года. Однако процент правильных ответов на вопросы сильно различается по странам – от 14% в Индонезии до 74% в Мексике и 76% в Норвегии. В ЮАР правильный ответ дали только 25%, а в Великобритании – 38% респондентов. У РФ этот показатель выше среднего – 65% [G20/OECD INFE report..., 2017, с. 19]. Также выше среднего в РФ и доля респондентов, которые правильно понимают суть процента по кредиту, – 88% против 85% в среднем по G20. В то же время по крайней мере один из трех респондентов не смог правильно ответить на вопрос, проверяющий соответствующие знания, в ЮАО, Индии, Саудовской Аравии и Италии. Расчет суммы простого процента на сбережения представлял проблему для почти половины респондентов стран G20, а

правильный ответ дали 51% опрошенных. Менее половины респондентов смогли сделать такой расчет в Мексике (12%), Аргентине (22), Индии (42), Южной Африке (42), Саудовской Аравии (46), Италии (47%). У РФ этот показатель ниже среднего – 48%. Только 42% опрошенных в среднем по G20 правильно ответили на вопрос, касающийся начисления сложного процента за пять лет, в том числе 46% в РФ. Лучше всех в этом расчете показали себя представители Норвегии (65) и Нидерландов (61%).

Заключение

Хотя уровень ФГ в России остается еще недостаточно высоким, за последние годы удалось сделать существенный шаг вперед в этой области. Позитивные сдвиги, в частности, подтверждают результаты обследования ФГ учащихся в рамках программы PISA2015, представленных в 2017 г. Российские учащиеся продемонстрировали результаты, превышающие средний международный уровень, заняв четвертое место (по сравнению с десятым местом в 2012 г.)

О некоторых, пока незначительных сдвигах свидетельствуют и результаты опросов НАФИ. Так, согласно опросу НАФИ, проведенному в сентябре 2018 г., по сравнению с 2017 г. россияне стали выше оценивать свой уровень ФГ [Россияне стали выше.., 2018]. Хорошие или отличные оценки своей ФГ в 2018 г. дали 17% россиян (рост на 5 п.п. по сравнению с 2017 г.). Соответственным образом изменились доли тех, кто оценил свои знания и навыки в сфере финансов как удовлетворительные (47%, сокращение на 3 п.п.) и неудовлетворительные (36%, сокращение на 2 п.п.). Выше других свою ФГ оценили опрошенные в возрасте 25–34 лет (21%) и 35–44 лет (22), а также те, кто имеет высшее образование (27%). Низкие оценки себе чаще давали россияне старше 55 лет (46%) и люди без высшего образования (42%). Кроме того, с 2015 г. постепенно растет доля семей, в которых ведется учет доходов и расходов (20% в 2015, 25 в 2016 и 42% в 2017 г.). Также снижается число тех, кто не ведет такой учет, но знает, сколько было денег потрачено и сколько поступило (56% в 2016 и 41% в 2017 г.). Доля тех, кто не знает суммы поступлений и трат, остается прежней (14%)

Список литературы

1. Артемьева С.С., Митрохин В.В. Оценка финансовой грамотности российской и зарубежной молодежи и рекомендации по ее повышению // Интеграция образования. – 2018. – Т. 22, № 1. – С. 46–59. 96

2. Белехова Г.В., Калачикова О.Н. «Век живи – век учись»: Концептуальный дискурс о финансовой грамотности населения // Экономические и социальные перемены: Факты, тенденции, прогноз. – 2018. – Т. 11, № 6. – С. 143–162. 3. Выросло число россиян, которые хотят взять кредит // НАФИ. – 2018. – 28.05