

УДК 336 DOI: 10.14451/1.223.465

Анализ текущего уровня финансовой грамотности населения России: вызовы и перспективы

© 2023 Егоров Евгений Юрьевич

аспирант. Университет: Российский новый университет.

E-mail: e.y.egorov@mail.ru

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовая система, финансовое образование, финансово грамотное население, санкции, цифровые образовательные порталы.

Статья посвящена анализу текущего уровня финансовой грамотности населения России. В результате проведенного исследования получены выводы относительно теоретической подготовки в области финансовой грамотности, описаны особенности финансового поведения и господствующих установок. Проанализированы сдерживающие факторы и определены перспективные направления государственной политики, необходимые для преодоления выявленных барьеров. Выявлено, что для повышения уровня финансовой грамотности целесообразно формировать финансовую культуру среди населения, создавать персонализированные цифровые образовательные порталы, предоставлять возможности для практического обучения.

В настоящее время в сфере финансов интенсивно применяются инновационные продукты и технологии, которые меняют способы взаимодействия потребителей с финансовой системой. Например, создаются специализированные инвестиционные платформы, биржи для торговли криптовалютами и другими цифровыми активами, также становятся все более популярными краудфандинг, краудлендинг и краудинвестинг (формы коллективного финансирования проектов и предприятий, которые вовлекают широкую аудиторию).

Развитие данных инструментов расширяет возможности привлечения инвестиций для бизнеса, а также позволяет населению активно совершать финансовые операции и участвовать в ин-

вестиционной деятельности.

Актуальность исследования обусловлена также возрастанием роли управления личными финансами вследствие негативного влияния санкций, которые существенно ограничивают возможности развития российской экономики. Финансово грамотное население способно адаптироваться к изменяющимся условиям внешней среды, принимать осознанные финансовые решения, основанные на анализе и понимании финансовых инструментов. Высокий уровень финансовой грамотности населения позволяет эффективно планировать бюджет, управлять долгами и кредитами, инвестировать в российскую экономику, а также защищать свои права как потребителей финансовых услуг.

Финансовая грамотность населения играет важную роль в экономическом развитии, поскольку создаёт условия для повышения уровня жизни, обеспечения устойчивости финансовой системы и индивидуальной финансовой независимости. В связи с этим повышение уровня финансовой грамотности выступает одной из важнейших государственных задач.

Целью исследования является анализ вызовов и перспектив повышения уровня финансовой грамотности населения России.

Оценке уровня финансовой грамотности посвящен ряд работ современных авторов: А. Е. Судаковой, А. Н. Пархоменко, Д. И. Петренко, М. М. Филоненко, С. В. Поповой, Е. Г. Запольских, В. В. Матвеева и А. О. Кокиной, а также исследования Банка России. Анализ научных источников позволяет прийти к выводу, что такая группа населения, как молодежь обладает средним уровнем финансовой грамотности, характеризуется отсутствием осведомленности об инновационных финансовых инструментах, не обладает высокой степенью доверия к государственным финансовым институтам, а также организациям, защищающим права потребителей на финансовых рынках [6]. Помимо теоретических знаний в финансовой области, важными являются также финансовое поведение и финансовые установки, поскольку именно интегрированные навыки играют ключевую роль, позволяют обеспечить финансовое благополучие [4].

Согласно исследованиям Е. Г. Запольских, В. В. Матвеева и А. Н. Пархоменко, большая часть молодого населения не обладает навыками, необходимыми для управления финансами, и находится под влиянием стереотипов о доходности и надежности таких финансовых инструментов, как акции и облигации [1; 5]. Одним из следствий недостаточного уровня финансовой грамотности является участие населения в финансовых пирамидах. Отсутствие достаточного уровня финансовой грамотности создает условия для распространения мошеннических схем, а низкая степень осведомленности населения о разнообразии инвестиционных

возможностей ограничивает выбор и способствует принятию необоснованных решений [2]. Повышение уровня финансовой грамотности снижает риски возникновения просроченной задолженности у населения по займам, а также позволяет снизить уровень мошенничества в финансовой сфере [5].

Таким образом, анализ научных источников указывает на недостаточно высокий уровень финансовой грамотности населения России. Однако необходимо отметить, что в настоящее время на правительственном уровне реализуются программы развития финансовой грамотности. Так, Банк России организует образовательные программы, кампании и мероприятия с целью повышения уровня финансовой грамотности в стране, а также проводит мониторинг уровня финансовой грамотности населения.

Для того чтобы выявить проблемные аспекты, а также определить ключевые вызовы и перспективы, целесообразно рассмотреть актуальные результаты мониторинга уровня финансовой грамотности населения. На рисунках 1–3 представлены данные опроса, проведенного Институтом фонда «Общественное мнение» по заказу Банка России, в котором приняли участие более 4000 человек в возрасте от 14 до 22 лет [3].

На рисунке 1 показана динамика показателей финансовой грамотности в категории «Знания». Из представленных данных можно видеть, что примерно треть опрошенных умеют рассчитать простой процент, а половина респондентов понимают соотношение доходности и риска, а также осведомлены об организациях, ведущих деятельность в сфере защиты прав потребителей на финансовых рынках. Большая часть населения понимают суть ссудного процента (75%), инфляции (81%) и принципа диверсификации (68%). За период с 2017 по 2022 годы наблюдается рост показателей понимания сути инфляции и ссудного процента, а также возможностей защиты прав потребителей. Другие же индикаторы финансовой грамотности значительного роста не демонстрируют.

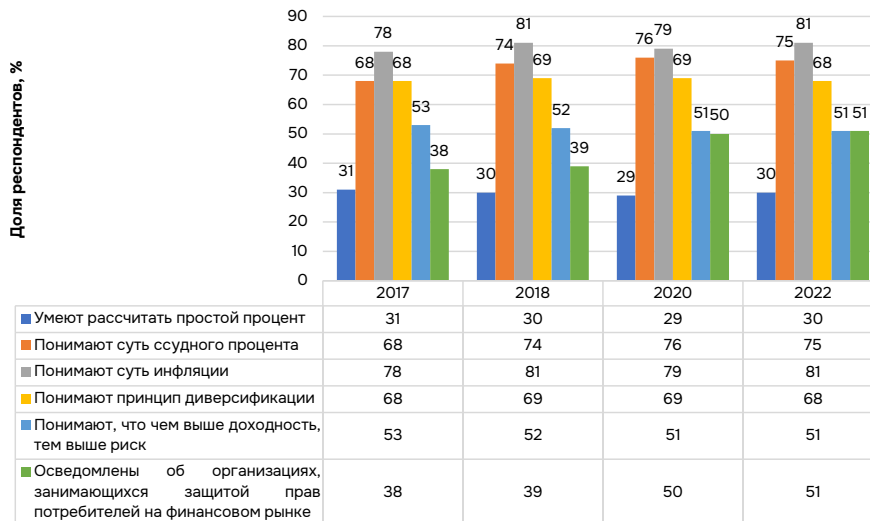


Рис. 1. Динамика ключевых показателей финансовой грамотности в категории «Знания», % [3].

Анализ индикаторов, представленных на рисунке 1, позволяет сделать следующие выводы о текущем уровне теоретической подготовки в области финансовой грамотности:

1. Уровень финансовой грамотности в отношении некоторых ключевых финансовых понятий и концепций в России не является достаточно высоким. Например, более двух третей населения не умеют рассчитать простой процент.
2. Половина респондентов понимают соотношение доходности и риска, что говорит об осознании важности учитывать риски при принятии финансовых решений. Однако это также означает, что другая половина респондентов может иметь недостаточное понимание данного соотношения и является уязвимой для мошеннических схем и финансовых пирамид.
3. Большая часть населения понимает основные финансовые концепции, необходимые для принятия информированных финансовых решений. Осведомленность о деятельности организаций, занимающихся защитой прав потребителей на финансовых рынках, также является положительным показателем, поскольку люди осознают важность защиты своих прав и интересов в сфере финансовых услуг.

На рисунке 2 представлены показатели финан-

совой грамотности в категории «Поведение». Показано, что менее половины респондентов делали сбережения и располагают денежным запасом, а 62% опрошенных указывают на то, что их доходов хватает на покрытие расходов. Половина респондентов принимают самостоятельные решения в области финансов, а только треть сравнивают условия предоставления финансовых услуг, предлагаемые различными учреждениями. За рассматриваемый период наблюдается прирост доли респондентов, располагающих денежным запасом и принимающих самостоятельные финансовые решения.

На основании анализа данных можно сделать следующие выводы относительно финансового поведения:

1. Низкий уровень сбережений и наличия денежных запасов может указывать на недостаток финансовой дисциплины, нежелание или невозможность откладывать денежные средства на будущее.
2. Удовлетворительное покрытие расходов доходами указывает на относительную финансовую устойчивость и способность большей части населения управлять личными финансами.
3. Ограниченная самостоятельность в финансовых решениях и ограниченная осведомленность о возможностях и условиях фи-

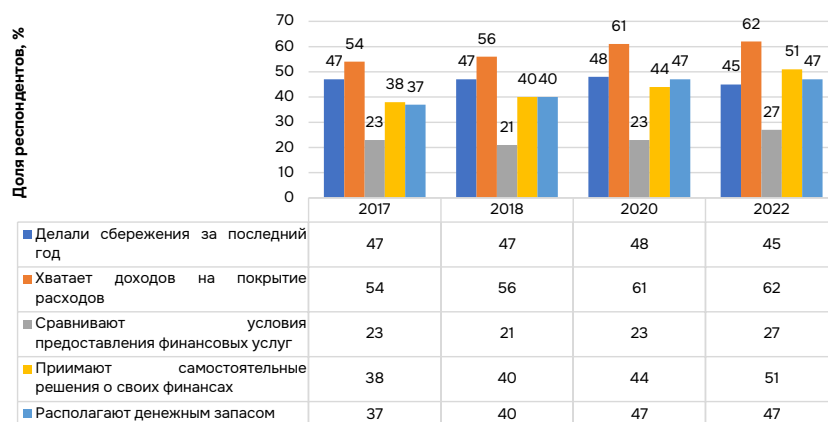


Рис. 2. Динамика ключевых показателей финансовой грамотности в категории «Поведение», % [3].

нансовых продуктов и услуг препятствует принятию обоснованных и информированных финансовых решений.

На рисунке 3 представлены показатели финансовой грамотности в категории «Установки». Показано, что 50% опрошенных считают необходимым заботиться о завтрашнем дне, а 69% осознают обязательность платежей по кредитам.

Основываясь на представленных данных опроса, можно сделать выводы относительно установок, господствующих в области финансов:

1. Половина респондентов считает необходимым заботиться о завтрашнем дне, что указывает на осознание важности финансового планирования и готовности к обеспечению финансовой стабильности. Забота о будущем является важной установкой, которая может способствовать развитию финансовой грамотности и принятию обоснованных финансовых решений.
2. Большинство респондентов осознают, что платежи по кредитам обязательны. Понимание обязательности платежей указывает на осознание необходимости выполнять финансовые обязательства и управлять долгами ответственно. Ответственное отношение к платежам по кредитам является важным аспектом финансового поведения и способствует созданию хорошей кредитной истории.

Анализ уровня финансовой грамотности указывает на наличие ряда барьеров, ограничивающих повышение уровня финансовой грамотности в России:

1. Ограниченный доступ к достоверной финансовой информации. Ограниченный доступ населения к образовательным ресурсам и информации о финансовых инструментах и услугах ограничивает возможности принятия информированных финансовых решений.
2. Недостаток образовательных программ и инициатив. Ограниченность доступа населения к обучению в области финансовой грамотности не позволяет осознавать необходимость развития финансовых навыков.
3. Сложность финансовых продуктов и услуг. Недостаточное понимание условий и рисков, связанных с финансовыми продуктами, является источником принятия необоснованных решений в области финансов.
4. Низкая финансовая культура. Отсутствие финансовой культуры у населения не создает достаточной мотивации для обучения и развития финансовых навыков.

Недостаток доступной и достоверной финансовой информации, недостаточное количество образовательных программ и инициатив в области финансовой грамотности, сложность и непрозрачность некоторых финансовых продуктов и услуг, а также низкий уровень финансовой культуры представляют собой сдерживающие

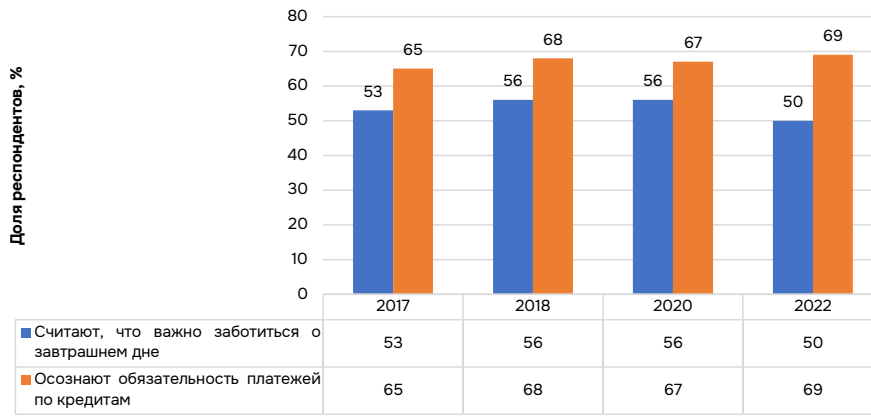


Рис. 3. Динамика ключевых показателей финансовой грамотности в категории «Установки», % [3].

факторы развития финансовой грамотности.

Устранение этих барьеров требует скоординированной политики со стороны Правительства, финансовых организаций, образовательных учреждений и средств массовой информации (СМИ). Для нейтрализации данных сдерживающих факторов целесообразно посредством СМИ формировать финансовую культуру среди представителей различных возрастных и социальных групп. Например, средства массовой информации могут сотрудничать с финансовыми экспертами, организовывать образовательные телевизионные передачи на темы финансов, которые будут транслироваться на широкую аудиторию.

Также целесообразно создавать цифровые образовательные порталы, на которых будут размещаться теоретические материалы, курсы, кейсы и реальные практические советы. Для того чтобы теоретическая подготовка трансформировалась в реальные навыки, умения и установки, платформы должны быть персонализированы, то есть на них должны предлагаться рекомендации, адаптированные к потребностям конкретного пользователя [7].

Преодоление барьера сложности финансовых инструментов возможно через практическое обучение, в связи с этим предоставление возможностей для практического обучения, таких как приложения по управлению финансами, виртуальные инвестиционные платформы и дру-

гие интерактивные инструменты, позволят создать условия для освоения финансовых навыков необходимых при работе с инновационными инструментами. В целом, повышение финансовой грамотности требует комбинации образовательных, информационных и практических подходов. Постоянное обновление и адаптация программ и инициатив в соответствии с изменениями в финансовой среде также являются важными для успешного повышения финансовой грамотности населения.

Таким образом, перспективными направлениями политики, направленной на повышение уровня финансовой грамотности населения России, являются государственная поддержка, формирование финансовой культуры посредством СМИ, сотрудничество с финансовыми организациями, использование цифровых технологий при создании образовательных продуктов.

Основываясь на результатах мониторинга финансовой грамотности Банка России, а также анализа научных источников, можно сделать ряд следующих выводов:

1. Несмотря на достигнутые положительные результаты в области реализации образовательных программ, все еще существует значительная доля населения, которая не обладает достаточным уровнем теоретической подготовки в области финансовой грамотности. Однако, невзирая на недостаточность теоретической подготовки, существует вы-

- сокий потенциал улучшения финансового поведения и развития финансовой грамотности населения России.
2. Повышение уровня финансовой грамотности населения в России является комплексной задачей, требующей координации усилий правительства, финансовых организаций, образовательных учреждений и средств массовой информации. Комбинация образовательных, информационных и практических подходов является эффективным способом преодоления барьеров в повышении уровня финансовой грамотности и реализации ее потенциала.
 3. Финансово грамотное население способно распознавать потенциальные угрозы, обладает критическим мышлением и способно анализировать информацию, чтобы принимать обоснованные решения. Финансовая грамотность способствует повышению уровня жизни и обеспечению устойчивости финансовой системы России в условиях санкционного давления, что является одним из условий обеспечения устойчивого развития экономики страны.

Библиографический список

1. Запольских Е. Г., Матвеев В. В. Финансовая грамотность, финансовое просвещение населения // Человек. Социум. Общество. – 2022. – № 7. – С. 55–61.
2. И. П. Д., Филоненко М. М., Попова С. В. Участие населения в финансовых пирамидах как показатель недостаточного уровня финансовой грамотности // Тенденции развития науки и образования. – 2022. – № 82/3. – С. 85–88.
3. Исследование уровня финансовой грамотности: четвертый этап. – URL: https://www.cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/fin_ed_4 (дата обр. 12.05.2023).
4. Кокина А. О. Три важных компонента финансовой грамотности и их роль в повышении культуры финансового поведения молодежи // Science Time. – 2022. – 1(97). – С. 37–40.
5. Пархоменко А. Н. Финансовая грамотность населения // Инновации. Наука. Образование. – 2021. – № 35. – С. 1611–1616.
6. Судакова А. Е. Финансовая грамотность: теоретическое осмысление и практическое исследование // Финансы и кредит. – 2017. – Т. 23, № 26. – С. 1563–1582.
7. National strategies for financial education. – URL: <https://www.oecd.org/finance/National-Strategies-Financial-Education-Policy-Handbook.pdf> (visited on 06/03/2023).