

УДК 336 DOI: 10.14451/1.226.185

Современные тенденции в формировании финансовой грамотности населения Российской Федерации

© 2023 Суздалева Наталья Николаевна

Преподаватель кафедры «Менеджмент», Санкт-Петербургский филиал Финуниверситета, Санкт-Петербург, Россия.

E-mail: NNSuzdaleva@fa.ru

© 2023 Мошарова Полина Сергеевна

Студент, Санкт-Петербургский филиал Финуниверситета, Санкт-Петербург, Россия.

E-mail: mosharovaps@icloud.com

Ключевые слова: форекс, криптоактивы, финансовая пирамида, финансовая грамотность, кредитная карта, дебетовая карта.

В статье рассматривается понятие финансовой грамотности населения, уделено внимание трендам и состоянию финансовой грамотности на основе показателей вовлеченности граждан в финансовые пирамиды, в финансовые мошеннические схемы на фоне роста взаимодействия с различными финансовыми инструментами. Обозначены предпосылки использования цифровых инструментов для получения финансовых услуг, рассмотрена динамика осуществления накопления средств гражданами для нивелирования различных непредвиденных жизненных рисков. Выделены проблемы, спровоцированные низкой финансовой грамотностью граждан, которые целесообразно учитывать при дальнейшей разработке государством мер по обеспечению планомерного роста благосостояния жителей Российской Федерации.

Несмотря на активное распространение цифровых информационных ресурсов, позволяющих гражданам на безвозмездной основе повышать свой уровень знаний, все еще наблюдаются примеры нерационального поведения в отношении финансов. В связи с этим повышается актуальность изучения современных тенденций формирования финансовой грамотности россиян.

Понятие финансовой грамотности населения определяется как достаточный уровень знаний

и навыков в области финансов, позволяющий правильно оценивать ситуацию на рынке финансовых услуг и принимать разумные решения [2, с. 7]. С таким утверждением можно согласиться, так как в итоге высокий уровень финансовой грамотности направлен на обеспечение действий граждан в своих собственных личных интересах. Финансовая грамотность позволяет человеку корректно оценивать собственное финансовое положение [3, с. 70].

Говоря о проблемах в сфере финансовой гра-

мотности россиян, следует обратить внимание на то, что в 2022 году заметно появление все новых финансовых пирамид и участие в них российских граждан. Так в 2022 году число финансовых пирамид выросло в 2,3 раза по сравнению с 2021 годом, в том числе появляются пирамиды с использованием криптоактивов. По данным Банка России, только в 2022 году российские граждане потеряли около 6 млрд руб. в связи с участием в финансовых пирамидах [7].

По данным рисунка 1, в период с 2011 по 2021 год доля россиян, имеющих банковский счет, значительно увеличилась с 48% до 90%, что говорит о растущем понимании основных финансовых услуг и инструментов.

Такой тренд означает, что население начинает лучше понимать преимущества и функциональные возможности, связанные с наличием банковского счета, такие как безопасное хранение денег, доступ к кредитам и использование различных финансовых услуг. Данные показывают устойчивый рост доли россиян, имеющих дебетовые карты, с 37% в 2011 году до 65% в 2021 году.

Представленная динамика отражает все большее распространение безналичных методов оплаты и цифровых транзакций, что может быть связано с повышением финансовой грамотности населения и комфортным использованием современных финансовых инструментов. Данные показатели свидетельствуют о положительной динамике в формировании финансовой грамотности населения России, о чем говорит рост вовлеченности в различные банковские продукты и услуги. Представленная тенденция является результатом целевых программ финансового образования, кампаний ЦБ РФ по повышению осведомленности населения, а также усилий государственных и частных учреждений по содействию финансовой вовлеченности и грамотности.

Вместе с тем отдельно следует рассмотреть использование кредитных карт, наличие которых у россиян в динамике лет увеличилось.

Активные кредитные карты составляют 52,8 млн ед., только в феврале 2023 года банки выдали 1,4 млн ед. [6], но в тоже время в 2022 году был зафиксирован рекордный показатель – совокупный долг российских граждан по кредитным картам составил более 1,5 трлн руб. [5] С одной стороны, очевиден рост использования кредитных карт, а с другой стороны, растет задолженность перед банками. Обозначенные данные позволяют сделать вывод о том, что наличие кредитной карты не является показателем рационального использования средств, наоборот, объем просроченной задолженности по кредитным картам в размере 184 млрд руб. является прямым доказательством того, что жители страны не могут эффективно распоряжаться заемными средствами и, активно используя кредитные средства, не сопоставляют их с уровнем своего дохода. Если исходить из показателя, что долги по кредитам имеют 23,1% россиян, то, как наглядно показано на рисунке 2, 6,4% от этого объема приходится на кредитные карты.

По данным рисунка 3, мы видим, что созданы необходимые предпосылки в контексте дальнейшей цифровизации финансовых услуг.

Высокий процент (87%) лиц, совершивших или получивших цифровой платеж, свидетельствует о более широком знакомстве с цифровыми финансовыми инструментами, что может свидетельствовать об улучшении финансовой грамотности, связанной с безналичными операциями. Кроме того, 51% респондентов, имеющих опыт заимствования, свидетельствует о значительном уровне взаимодействия с кредитными продуктами, что может быть связано с расширением финансовых знаний о заимствовании и управлении долгом. Наконец, 33% россиян, имеющих мобильный счет, демонстрируют освоение альтернативных финансовых платформ, что может отражать растущее понимание разнообразных финансовых услуг, доступных населению. Однако есть и иная статистика. В 2022 году в РФ прогнозировали потери от кибермошенничества в объеме 165 млрд руб., но с учетом изменения геополитической обстановки поте-

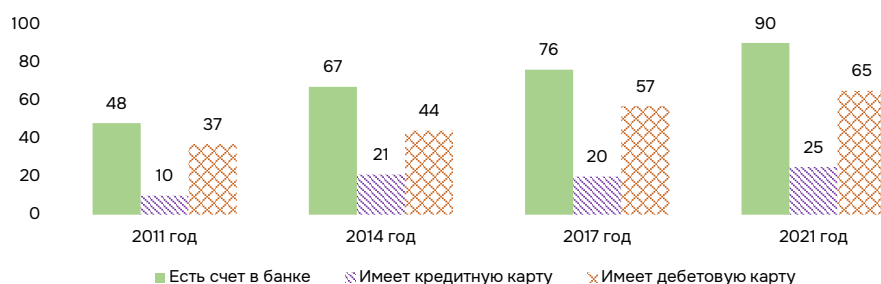


Рис. 1. Динамика доли россиян в возрасте от 15 лет, взаимодействующих со счетами в банке и банковскими картами в 2011–2021 гг., %. Источник: составлено автором по материалам [1].



Рис. 2. Долговые обязательства россиян по видам выданных кредитов от общего объема задолженности домохозяйств (23,1%), в % [6].

ри граждан и бизнеса увеличились втрое [4]. Уровень «мастерства» кибермошенников только растет, и они находят пути обхода даже самых надежных защитных систем, но ведь до сих пор остается доля граждан, которые привязывают свою единственную дебетовую карту к интернет-сервисам, не защищают должным образом свои аккаунты в социальных сетях, используют простые пароли, экономят деньги и не устанавливают антивирус.

Показатели накопления также свидетельствуют о недочетах в рамках политики государства по стимулированию финансовой грамотности населения. По данным рисунка 4, снизилась доля россиян, которая копит денежные средства и еще меньше тех, кто откладывает деньги на период своей пенсии. Это может говорить о том, что население не понимает важность накопления сбережений для различных целей.

Данное обстоятельство свидетельствует о потенциале усиления финансовой грамотности, связанной с долгосрочным финансовым планированием и подготовкой к выходу на пенсию. С другой стороны, важно акцентировать внимание не только на самой пропаганде и распространении знаний в контексте важности пенсионных накоплений, но и проводить прогнозируемую и системную политику в этой сфере.

В текущих условиях наблюдается ряд значимых проблем в контексте повышения финансовой грамотности россиян:

- вложение средств в финансовые пирамиды;
- неумение распоряжаться заемными средствами;
- высокий спрос на рискованные и волатильные инструменты;
- развитие «форекс-кухонь»;
- распространение знаний от псевдоэкспертов.



Рис. 3. Доля россиян в возрасте от 15 лет с опытом займа средств и использования цифровых возможностей, %. Источник: составлено автором по материалам [1].

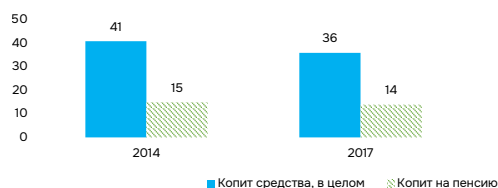


Рис. 4. Доля россиян в возрасте от 15 лет с опытом системного накопления средств, % Источник: составлено автором по материалам [1].

Значимыми проблемами являются существенная склонность граждан к участию в финансовых пирамидах, непонимание потенциальных рисков от использования различных волатильных инструментов, активное развитие компаний, которые не позволяют торговать ценными бумагами на открытом рынке, но позиционируются как эксперты в данной сфере, а также непонимание рисков и стоимости тех средств, которые предоставляются гражданам в рамках заимствования.

Отдельно следует выделить такую проблему как распространение недостоверных знаний от псевдоэкспертов, которые преследуя меркантильные интересы стремятся привлечь в свои бизнес-школы максимальное количество людей для того, чтобы научить их навыкам самостоятельного заработка. Основатели таких бизнес-школ – это не эксперты в сфере маркетинга и менеджмента, а хорошие манипуляторы, которые, применяя психологические знания, выманивают у людей деньги за образовательные услуги сомнительного качества. Причем данная сфера никак не контролируется, любой у кого есть аккаунт в социальных сетях может позиционировать себя как бизнес-эксперт.

Таким образом, наблюдается ряд положительных тенденций, свидетельствующих о том, что граждане России все более активно вовлекаются в процесс предоставления финансовых услуг, однако это не является высоким показателем уровня финансовой грамотности россиян, так как отдельные аспекты демонстрирует совершенно обратную ситуацию. Ключевыми проблемами в контексте финансовой грамотности являются непонимание реальной стоимости предоставления личных займов, высокий спрос на рискованные и волатильные инструменты, развитие компаний, не предоставляющих возможности торговать на открытом рынке финансовыми инструментами, но рекламирующих такие услуги, высокая привлекательность для граждан различных финансовых пирамид; распространение псевдоэкспертами в интернет-пространстве сомнительных курсов с целью научить граждан самостоятельному заработку. Таким образом, государству предстоит проделать огромную работу по повышению финансовой грамотности жителей РФ и искоренить негативные тенденции в данной сфере.

Библиографический список

1. The Global Findex Database 2021. Data Download and Documentation. — URL: <https://www.worldbank.org/en/publication/globalfindex/Data> (дата обр. 15.04.2023).

[dbank.org/en/publication/globalfindex/Data](https://www.worldbank.org/en/publication/globalfindex/Data) (дата обр. 15.04.2023).

2. Аликперова Н. В. Финансовая грамотность и финансовое просвещение населения: атлас российских практик : монография. — М. : ФНИСЦ РАН, 2021. — 177 с.
3. Петренко Г. М., Петренко М. С. Финансовая грамотность и индивидуальные финансовые практики как фактор материального благополучия // Векторы благополучия: экономика и социум. — 2022. — Т. 47, № 4. — С. 69–93.
4. потери И. несет. — URL: https://www.vedomosti.ru/importsubstitution/new_technologies/articles/2023/03/14/966290-internet-neset-poteri (дата обр. 16.04.2023).
5. Россияне задолжали по кредитным картам более 1,5 трлн. руб. — URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/news/2022/08/20/936842-kreditnim-kartam> (дата обр. 16.04.2023).
6. Средний лимит россиян по кредитным картам достиг рекорда. — URL: <https://lenta.ru/news/2023/04/03/creditcard/> (дата обр. 16.04.2023).
7. ЦБ оценили потери россиян от вложений в пирамиды в 6 млрд руб. — URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2023/02/09/962374-poteri-rossiyan-ot-vlozhenii-v-piramidi> (дата обр. 16.04.2023).