



УДК 336
ББК 65.261.94

ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ: МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИЗМЕРЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ

А.В. Гукова, И.И. Бабленкова

В статье анализируются индикаторы финансовой грамотности населения и характеристики ее уровней. Предлагаются методические рекомендации по оценке результативности расходов, направленных на реализацию проектов по повышению финансовой грамотности населения, заключающиеся в сопоставлении уровня жизни населения с достигнутым по результатам проекта уровнем его финансовой грамотности.

Ключевые слова: *финансовая грамотность, индикаторы финансовой грамотности, уровень финансовой грамотности, уровень жизни населения, финансовые знания, бюджеты домохозяйств.*

Процесс повышения финансовой грамотности населения, который начался в различных странах в форме отдельных инициатив общественных и частных организаций, направленных на оказание помощи гражданам в управлении личными финансами и информировании о тех или иных финансовых продуктах и услугах, постепенно развился до уровня национальных программ и стратегий, а также наднациональных инициатив Всемирного банка, Организации экономического сотрудничества и развития и других международных организаций.

В настоящее время и в России все больше внимания уделяется проблеме повышения финансовой грамотности населения, которая необходима людям в любом возрасте. Пенси-

онерам она нужна, чтобы умело распорядиться сбережениями, не потерять деньги в финансовых пирамидах, научиться пользоваться современными финансовыми инструментами. Людям среднего возраста финансовая грамотность позволит выбрать рациональные стратегии накопления на старость, умело использовать финансовые инструменты, которые экономят время и усилия, эффективно распоряжаться имеющимися финансовыми ресурсами. Молодое поколение нуждается в формировании навыков планирования бюджета и сбережений, в грамотном выборе решений проблем финансирования образования и покупки жилья, а дети – в приобретении представления о ценности денег и семейном бюджете.

Молодежь представляет собой наиболее перспективный сегмент пользователей финансовых услуг. По данным Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), финансовая грамотность студентов в России по субъективной и объективной оценке находит-

ся на достаточно высоком уровне, а самое главное, молодое поколение проявляет большую заинтересованность в дополнительных знаниях об управлении личными финансами [5]. Но при анализе уровня финансовой грамотности молодежи есть интересная зависимость: чем больше молодые люди знают, тем чаще говорят, что хотели бы знать больше, другая часть «изначально низкого уровня финансовой грамотности» нуждается в формировании интереса к данной теме, нежели в получении большого объема знаний и информации.

Исследования НАФИ и Фонда «Общественное мнение» уровня финансовой грамотности населения показали, что в России менее половины россиян (45 %) осуществляют учет личных финансов. Кроме того, особенностями в управлении личными финансами у россиян являются следующие. Короткий горизонт финансового планирования – $\frac{2}{3}$ планируют только на месяц, и лишь 9 % – на период более одного года. Отсутствует привычка сравнивать условия получения финансовых услуг – 30 % опрошенных не делают этого никогда, еще 24 % – редко и иногда (в кризис ситуация немного изменилась в лучшую сторону). Лишь 11 % россиян имеют стратегию накоплений на обеспечение старости. Значительная часть не готова нести ответственность за свои финансовые решения. 28 % считает, что государство должно компенсировать потери, связанные с падением цен на паи / акции / недвижимость [1; 2].

Более того, как свидетельствуют данные ряда исследований, посвященных оценкам финансовой грамотности населения, уровень информационной асимметрии между потребителями финансовых продуктов и услуг и их поставщиками является очень высоким. Даже сравнительно простые финансовые продукты могут оказаться сложными для граждан, у которых отсутствуют элементарные основы финансовой грамотности. Характерной особенностью, выявленной в ходе исследований, является наличие двух крайностей в восприятии гражданами уровня своей финансовой грамотности. Существует категория граждан, представители которой полагают финансовые понятия весьма сложными для понимания и считают уровень своей финансовой подготовки недостаточным, в то время как граждане дру-

гой категории зачастую переоценивают свое понимание финансовых вопросов, не осознают степень своей неосведомленности. В результате граждане и той и другой категории принимают необоснованные финансовые решения или становятся жертвой финансовых злоупотреблений и мошеннических схем, у большинства из них имеется излишняя задолженность по потребительским кредитам, отсутствует минимальный финансовый запас на случай непредвиденных обстоятельств, не применяется практика планирования семейного бюджета на перспективу. Кроме того, обострилась проблема защиты прав потребителей финансовых услуг. При управлении личными финансами население, как правило, руководствуется только рекламной продукцией отдельных финансовых институтов, не осознавая возможные риски и финансовые последствия сделок.

Таким образом, необходимость защиты и информирования потребителя при покупке финансовых услуг, наличие доверия к рынкам у населения посредством формирования системы пруденциальных правил, а также реализации проектов по финансовому образованию, благодаря которым граждане принимают обоснованные финансовые решения, обуславливают актуальность разработки системы индикаторов оценки финансовой грамотности населения.

Формирование финансовой грамотности должно соответствовать требуемой компетенции ее носителя, что в обязательном порядке должно быть учтено при разработке индикаторов, основанных на оценке трех компонентов: установок, знаний и навыков. Под установками понимается отношение населения к вопросам финансовой тематики, общественные представления о «верном» и «неверном» поведении, уровень доверия финансовым институтам.

Под знаниями понимается информированность населения о финансовых продуктах и услугах, владение специальной терминологией. Под навыками понимается опыт пользования различными финансовыми продуктами и услугами, модели поведения при взаимодействии с финансовыми институтами, характер управления личными финансами.

К числу эмпирических индикаторов установок сознания населения к вопросам финан-

совой тематики целесообразно отнести: осознание необходимости повышения уровня личной финансовой грамотности, понимание роли финансовых знаний в быту, представление о потенциальных возможностях для улучшения собственного финансового благополучия и о необходимости наличия сбережений и инвестиций личных финансовых средств.

Финансовые знания как второй из трех компонентов финансовой грамотности населения включают понимание финансовой терминологии (депозит, ставка по кредиту, инфляция, овердрафт и др.), осведомленность о финансовых институтах и их функциях, о мерах государственной политики в финансовой сфере (программа софинансирования пенсий, система страхования вкладов и т. п.); осведомленность о финансовых продуктах и услугах, а также знание угроз и возможностей, связанных с их привлечением (к примеру, на что следует обращать внимание в кредитном договоре, каким образом разместить накопительную часть пенсии, как распознать финансовую пирамиду и т. д.).

Наличие знаний и правильных установок не всегда является залогом грамотного финансового поведения у населения. Выявление реального поведения граждан, в частности, особенностей их управления личными финансами и потребностей в получении дополнительной финансовой информации, возможно с помощью системы индикаторов финансовых навыков, которая включает в себя наличие сбережений, краткосрочного и долгосрочного планирования семейного бюджета, опыт пользования финансовыми услугами, долю семейного бюджета, расходуемого на товары первой необходимости, частоту совершения покупок товаров в кредит, использование электронных платежных средств и др.

Уровни финансовой грамотности определяются уровнями освоения знаний и приобретенных навыков. Так, высокий уровень финансовой грамотности населения характеризуется умением использовать финансовые инструменты с полным осознанием последствий своих действий и готовностью принять на себя ответственность за принимаемые решения. К среднему уровню целесообразно отнести уровень, при котором у населения есть знания

основных финансовых инструментов, без осознания в полном объеме возможностей и сопутствующих рисков принимаемых решений. Изначально низкий уровень индикаторов финансовых знаний и навыков у населения нуждается в формировании интереса к данной теме, нежели в получении большого объема знаний и информации.

Очевидно, что проведение комплексного исследования уровня финансовой грамотности населения, основанного на индикаторах установок сознания населения, финансовых знаний и навыков, возможно путем социологического опроса, однако для полного понимания уровня финансовой грамотности и выявления тенденций в развитии навыков у населения целесообразно совмещение результатов социологического опроса с результатами регулярного обследования бюджетов домохозяйств, основанного на данных территориальных органов федеральной службы государственной статистики [3]. Такое расширение информационно-аналитической базы позволит определить условия, потребности и возможности повышения уровня финансовой грамотности населения в каждом конкретном регионе. Так, например, структура потребительских расходов домохозяйств, доля расходов на оплату жилищно-коммунальных услуг в семейном бюджете, распределение членов домохозяйств по уровню образования, соотношение среднедушевых денежных доходов с отдельными показателями, характеризующими уровень жизни населения региона, показывают текущее состояние, проблемы и потребности населения региона, что должно стать исходным моментом в формировании системы индикаторов уровня финансовых навыков населения.

На основе сопоставления уровня жизни населения с достигнутым по результатам проекта уровнем его финансовой грамотности целесообразно выделить секторы, характеризующие результативность расходов, выделенных на повышение финансовой грамотности населения, а также потенциал и целесообразность развития данных проектов. Результаты оценки проектов повышения финансовой грамотности населения представлены в таблице.

**Оценка результативности проектов
повышения финансовой грамотности населения ***

Уровень финансовой грамотности (ФГ)	Уровень жизни населения		
	Высокий	Средний	Низкий
Высокий	1. Высокая результативность проекта	2. Высокая результативность проекта, однако наиболее вероятно, что проблемы развития финансовых институтов в регионе будут обусловлены недостаточным уровнем благосостояния граждан	
Средний	3. Средняя результативность проекта. Целесообразно продолжение проектов повышения ФГ и корректировка методов их реализации	4. Достаточный уровень результативности проекта. Уровень ФГ соответствует уровню обеспечения населения	5. Маловероятно повышение ФГ только в рамках проекта. Повышение уровня ФГ невозможно без повышения благосостояния граждан
Низкий	6. Низкий уровень результативности проекта. Необходим пересмотр методов его реализации		

* Составлено авторами.

Относительно уровня жизни населения в Волгоградской области достаточно отметить, что «на конец 2010 г., оценивая свое финансовое состояние, 3,4 % из общего числа обследуемых домохозяйств ответили, что у них отсутствует возможность покупать даже еду в соответствии с их потребностями, 26,8 % семей, способных себя прокормить, ответили, что для них весьма затруднительно купить одежду, оплатить жилищно-коммунальные услуги. Большинство домохозяйств (54,0 %) ответили, что способны прокормить и одеть себя, но не имеют возможности приобретать товары длительного пользования. Способны прокормить и одеть себя, приобретать товары длительного пользования, но не могут позволить себе покупку автомобиля, квартиры и т. п. – 15,8 % домохозяйств. Однако ни одно из обследуемых домохозяйств не смогло оценить свои финансовые возможности как имеющие достаточно средств, чтобы купить все, что считают нужным» [3, с. 6]. Принимаемые меры федеральными и региональными органами власти по увеличению всех видов доходов (заработной платы, пенсий, социальных выплат и др.) способствуют увеличению номинальных доходов населения. Однако процессы, происходящие в российской экономике, снижают уровень реальных денежных доходов, что ухудшает социально-экономичес-

кое положение населения и привело к увеличению «численности населения Волгоградской области с денежными доходами ниже прожиточного минимума с 12,9 % в 2009 г. до 13,6 % в 2010 г.» [3, с. 13].

Данные социологических исследований в Волгоградской области, проведенных Фондом «Институт экономических и социальных исследований», показали, что население имеет средний уровень финансовой грамотности, причем рейтинг индикаторов финансовых знаний ниже, чем рейтинг индикаторов установок населения к вопросам финансовой тематики и индикаторов финансовых навыков.

В связи с этим при реализации проекта «Повышение финансовой грамотности населения и уровня финансового образования в Волгоградской области» особое внимание уделяется повышению уровня финансовых знаний граждан, проживающих на территории нашей области. К числу таких мероприятий, реализуемых Волгоградским государственным университетом, относятся: информационно-развлекательные конкурсы и акции, организация дистанционного обучения основам управления личными финансами, публикации в СМИ и оказание консультационной поддержки печатным изданиям Волгоградской области в сфере финансовой грамотности населения и предоставление консультационных ус-

луг населению, разработка рекламных буклетов, слоганов, съемка видеороликов по вопросам повышения уровня финансовой грамотности населения, проведение фокус-групп для оценки эффективности каналов информации в сфере пиар-технологий и медиапространства Волгоградской области и др.

Однако основной угрозой для достижения высокой результативности проекта является снижение соотношения среднедушевых денежных доходов с отдельными показателями, характеризующими уровень жизни населения, в Волгоградской области в 2011 г. в сравнении с 2010 годом [3, с. 13].

Таким образом, имея сегодня средний уровень финансовой грамотности населения в Волгоградской области, к числу первоочередных задач, способствующих развитию региональных финансовых институтов, следует отнести реализацию комплексного подхода, включающего в себя как реализацию проектов, повышающих финансовую грамотность, так и увеличение уровня благосостояния граждан. В противном случае позиция четвертого сегмента вышеприведенной таблицы для Волгоградской области может смениться на пятый сегмент, что будет являться фактором, препятствующим улучшению финансовых знаний и навыков населения.

Предложенная система индикаторов, измеряющая уровень финансовой грамотности населения, в совокупности со статистическим обследованием бюджетов домохозяйств, характеризующих уровень жизни населения, по-

зволит оценить результативность расходования денежных средств, выделяемых на повышение финансовой грамотности населения, а также определить потенциал для развития рынка финансовых услуг в регионе.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Исследование. Финансовая активность россиян // Динамика финансовой активности населения России в 2000–2008 гг. : аналит. докл. : подготовлен в рамках сотрудничества Исслед. группы ЦИРКОН и Гос. ун-та – Высш. шк. экономики. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: <http://www.personalmoney.ru/txt.asp?sec=199&id=749901>. – Загл. с экрана.
2. Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: http://www.misbfm.ru/programma-fingramotnosti-naseleniya-rf#_Toc2313584511. – Загл. с экрана.
3. Олейник, О. С. Анатомия семейных финансов / О. С. Олейник, Г. Н. Еремина. – Волгоград : Волгоградстат, 2011. – 15 с.
4. Отчет НИР по методологической разработке индикаторов финансовой грамотности населения / Фонд «Ин-т экон. и соц. исслед.». – Волгоград : Изд-во ВолГУ, 2011. – 71 с.
5. Оценка уровня финансовой грамотности студентов российских вузов : отчет по результатам исследования / Нац. Агентство фин. исслед. – М. : ЦФТ, 2009. – 55 с. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: http://www.paysyscenter.ru/php_shop/goods.php?idd=892451. – Загл. с экрана.

IMPROVING FINANCIAL LITERACY: METHODOLOGICAL ASPECTS OF MEASUREMENT

A. V. Gukova, I. I. Bablenkova

The article analyzes the indicators of financial literacy and characteristics of its levels. Proposed methodical recommendations on evaluating the impact of the costs to implement projects to improve the financial literacy of the population is to compare the standard of living for the progress of the project results to the level of financial literacy.

Key words: financial literacy, indicators of financial literacy, level of financial literacy, standard of living, financial knowledge, household budgets.