

УДК 330.12

Л.Н. САФИУЛЛИН,
доктор экономических наук, профессор
Казанский (Приволжский) федеральный университет

Э.И. БУЛАТОВА,
кандидат экономических наук, доцент
Казанский (Приволжский) федеральный университет

А.А. АБДУЛЛИН,
бакалавр
Казанский (Приволжский) федеральный университет

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ КАК ФАКТОР ВСЕОБЩЕГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО БЛАГОСОСТОЯНИЯ

Аннотация. В Российской Федерации все актуальнее становится проблема повышения уровня финансовой грамотности населения. Вопросы, касающимися финансовой грамотности и повышения ее уровня, многие озадачены в течение длительного времени, при этом данный тренд получил распространение как в России, так и в остальном мире. Такие вопросы становятся особенно актуальными вместе с наличием возможности предоставления удаленных финансовых услуг клиенту путем терминалов самообслуживания и оплаты услуг через Интернет и мобильные устройства. С момента зарождения рыночных отношений в экономике Российской Федерации сложилось более фундаментальное понимание проблем, с которыми сталкивается большинство граждан, следовательно, и способы решения этих проблем приобретают более четкие очертания. На современном этапе становления рыночных отношений в российской экономике осознается необходимость и целесообразность повышения уровня финансовой грамотности населения, особенно это ощущается в самые кризисные периоды экономического цикла. В статье рассматриваются сущность понятия «финансовая грамотность» и механизм ее регулирования, анализируется ее взаимосвязь с общим экономическим благосостоянием страны, а также выявляются инструменты, которые могут быть использованы для создания необходимого уровня финансового образования населения и дальнейшего улучшения форм экономического благосостояния.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовые знания, финансовые умения, финансовые навыки, финансовые возможности, национальное благосостояние, экономическое благосостояние.

В современных реалиях глобальной экономики финансовая грамотность является необходимым условием и залогом успешной человеческой жизни. Обладание недостаточным количеством познаний в экономике вызывает трудности и запутывает, что касается не только финансовой сферы, но и обычной жизни. С течением времени проблема совершенствования уровня финансовой грамотности населения становится только важнее и актуальнее.

Трудно представить современную экономику без имущественно-денежных отношений. Деньги в качестве экономической категории уже достаточно давно и прочно вошли в человеческую жизнь, так как именно они выступают тем инструментом, который позволяет ис-

пользовать подавляющую часть материальных и нематериальных благ современного мира, а также неким индикатором возможности создания и обеспечения необходимого уровня комфорта в повседневной жизни.

Согласно определению Организации Объединенных Наций (ООН), благополучие является собой «совокупность некоторых факторов, таких, как здоровье (физическое и ментальное), демография, питание, одежда, потребительские и сберегательные фонды, условия труда, занятость, организация труда, образование, места жительства, социальное обеспечение [5].

Основным элементом-индикатором финансового благополучия служит уровень доходов, а также их дифференциация. Средний уровень

доходов как показатель может отражать результаты развития экономики страны на данном временном промежутке.

Дифференциация доходов населения основывается на совокупности общеэкономических факторов и измеряется соотношением уровня материального достатка 10 % богатейших и 10 % беднейших групп населения страны/региона. Данная методика подсчета позволяет наиболее точно определить усредненный показатель так называемого уровня жизни.

Отчасти именно низкий уровень финансовой грамотности влияет на неспособность большинства населения пользоваться всеми экономическими благами, удовлетворяя свои потребности. Особенно это заметно во времена экономического кризиса, циклов экономического спада либо стагнации.

Отсюда можно дать определение того, что стоит понимать под финансовой грамотностью, а именно достаточный уровень обладания знаниями и определенными навыками субъектом экономики в финансовой сфере. Эти знания и навыки в дальнейшем помогают дать более правильную оценку происходящей на рынке ситуации, а также принять правильное решение, основываясь на ранее сделанных выводах.

При этом важно понимать, что финансовая грамотность не ограничивается умением распоряжаться имеющимися источниками дохода и планировать текущий бюджет – важным также является умение предвидеть пути обогащения при помощи тех финансовых возможностей, которыми владеет или может завладеть человек – например, путем грамотного распоряжения инвестиционными денежными потоками.

Недостаточный уровень финансовых знаний у населения страны/региона выступает серьезным препятствием для развития всего финансового рынка в целом. Как пример – недостаточно развитый страховой сектор. Обеспечение качественно более высокого уровня финансового образования способно повлиять на динамику спроса на страховые услуги в положительную сторону [4].

Финансовое образование подразумевает способность человека к отслеживанию всех источников доходов и расходов, управлению

денежными ресурсами, планированию будущего и принятию сложных финансовых решений, исходя из текущей экономической ситуации в мире, а также сбережению с целью снижения рисков остаться без средств в будущем, в случае, например, потери работы как основного источника дохода [1].

Для того чтобы считаться финансово грамотным, человек обязан вести постоянный учет уже существующих и потенциальных источников доходов и расходов, а также избегать долговых и кредитных ям, используя планирование бюджета со стабильным, увеличивающимся количеством сбережений.

Кроме того, повышению финансовой грамотности способствует освоение тех многочисленных финансовых инструментов, которые предлагает рынок прямо сейчас. Можно провести прямую связь между потенциальным финансовым благополучием человека и правильным выбором финансового инструмента для последующей работы с ним.

Повышение финансовой грамотности как результат тщательной и качественной образовательной работы с молодежью способно помочь ей привлечь источники финансирования для собственного дальнейшего, более качественного образования, повышения квалификации и т. д., используя финансовый менеджмент.

Взрослое поколение нуждается в финансовых знаниях главным образом для того, чтобы лучше контролировать финансы, которые у него уже есть, оптимизировать соотношение сбережений и потребления, научиться грамотно инвестировать и внедрять инновационные финансовые продукты и услуги в свою жизнь. Бесспорно утверждение, что «компетентный потребитель финансовых услуг намного лучше защищен от финансового мошенничества» [1].

Исходя из того, что финансовая грамотность одинаково необходима для людей всех возрастных категорий, методики обучения ей должны быть ориентированы на самые разные группы населения, учитывать их возраст, амбиции, знания, потребности и возможности. Подобные меры со стороны финансовых властей лишь способствуют росту уровня доверия населения к финансовой системе, делают действия властей более понятными и прозрачными, а также

повышает уровень вовлеченности граждан во все сферы финансового рынка, что в конечном итоге обеспечит повышенную устойчивость, стабильность и эффективность функционирования экономики.

В решении проблем, связанных с качественным повышением уровня финансовой грамотности, заинтересованы все возможные стороны: государство, банковская сфера, бизнес и сами граждане. Причина вполне очевидна и понятна: существует прямая зависимость между сравнительно более высоким уровнем финансовой грамотности и уровнем всеобщего экономического благосостояния по причине того, что:

- формируется ответственное отношение людей к собственным финансам по причине более осознанного потребления и распоряжения ими;

- повышается эффективность управления населением своими финансовыми обязательствами (долгами, кредитами, ипотекой);

- увеличивается число добросовестных кредитополучателей, уменьшается уровень проблемных задолженностей и, как следствие, снижаются кредитные и репутационные риски банков;

- снижаются риски излишнего кредитования населения, личных банкротств, нецелевого использования выданных средств, проблемных задолженностей и невозврата кредитов;

- снижается уровень недоверия населения к банкам и банковским услугам за счет повышения транспарентности;

- повышается предсказуемость действий, формируется «ожидаемое» поведение граждан в отношении банковских вкладов;

- сокращается доля населения, предпочитающего хранить свои сбережения дома в наличной форме, в итоге начинается приток средств в банки и увеличивается общий денежный оборот;

- обеспечивается защита населения от мошенничества, повышается финансовая безопасность граждан;

- возрастает количество людей, желающих организовать собственный бизнес, позволяющий повысить уровень своего достатка;

- повышается финансовое благосостояние

благодаря рационализации семейного бюджета и расширению горизонта планирования.

Несмотря на то, что средний уровень общего образования в нашей стране принято считать высоким, значительная часть населения не располагает достаточным объемом информации и знаний ни о правильном использовании финансовых инструментов, которые предоставляет рынок, ни о грамотном планировании, касающемся финансовых средств, имеющихся в личном распоряжении. При этом стоит отметить, что «пробелы» в подобных знаниях существуют у людей, располагающих совершенно разными уровнями доходов и относящихся ко всем слоям общества. Что удивительно, до сих пор значительная доля населения управляет личными финансами, основываясь на рекомендациях людей, возможно, даже не относящихся к финансовой сфере (например, друзей или родственников), а не на анализе имеющейся информации [3].

Аналитическим центром НАФИ были представлены результаты уникального масштабного исследования, участие в котором приняли более 80 000 респондентов – граждан РФ. Индекс финансовой грамотности – показатель, введенный Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), выступает оценкой текущего уровня знаний и навыков людей в сфере работы с финансовыми инструментами.

Данный индекс, измеряемый по шкале от 1 до 21 балла, в 2019 г. составил 12,37 балла, показав динамику роста по сравнению с аналогичным показателем в 2018 г. на 2 %.

Также увеличилась доля россиян, обладающих высоким уровнем финансовой грамотности, – она составила в 2019 г. 12,4 % (в 2018 г. – 9,7 %). Средний уровень финансовой грамотности наблюдается у 46,8 % населения страны, низкий – у 40,8 % (рис. 1).

У исследователей получилось составить усредненный портрет обладающего повышенной финансовой грамотностью россиянина: квалифицированный специалист либо менеджер, женатый мужчина или замужняя женщина в возрасте 30–45 лет с высшим образованием и 1–2 детьми. Недостаточный уровень финансового образования характерен, соответственно,

для безработных людей, не пользующихся финансовыми товарами и услугами, жителей сел и малых городов.

Данное исследование является составной частью социального проекта «Содействие повышению уровня финансового образования населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», осуществляемого Министерством финансов РФ в сотрудничестве со Всемирным банком.

С целью оценивания итоговой эффективности реализации данного проекта, а также прогресса, показанного им на разных этапах

исследования, существует необходимость время от времени измерять текущий показатель финансового образования граждан, используя репрезентативную выборку по всей стране, а также международные методологии измерения общего уровня финансовой грамотности.

Данные исследования также показывают, что показатель финансового образования жителей российских городов, обладающих банковскими вкладами, в среднем выше аналогичного показателя у тех граждан, кто обращается за кредитами на определенные цели в кредитные организации (рис. 2).

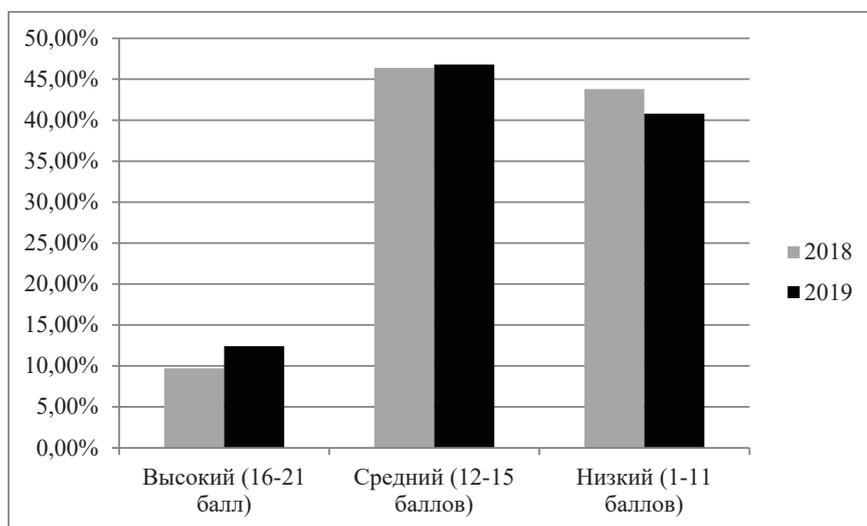


Рис. 1. Финансовая грамотность населения РФ

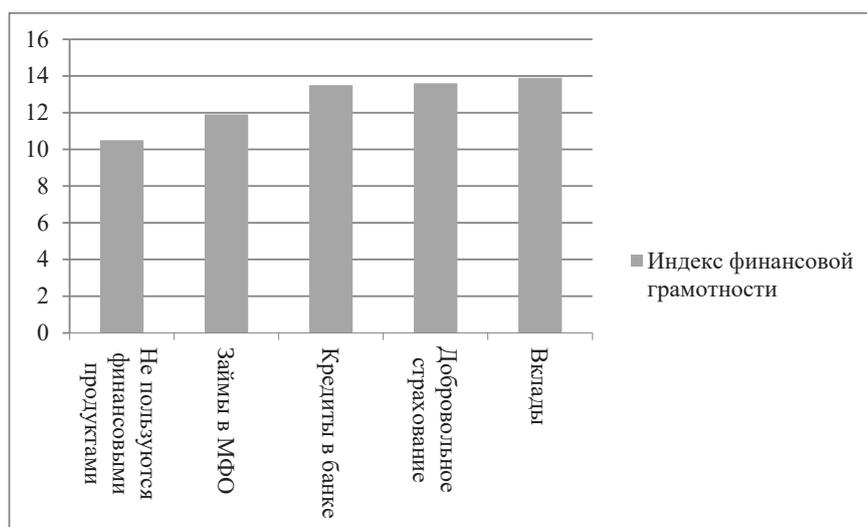


Рис. 2. Уровень финансовой грамотности

По мнению респондентов, уровень финансового образования должен быть повышен: государственными органами, которые являются регуляторами на финансовых рынках (34 %), независимыми финансовыми специалистами-консультантами (29 %), неправительственными и общественными организациями, специализирующимися на защите прав потребителей (24 %), университетами, осуществляющими образовательные программы по экономическому и финансовому профилю (23 %).

Многие современные исследования на тему финансовой грамотности являются подтверждением того утверждения, что финансово грамотные люди демонстрируют большую эффективность при принятии решений в жизни, независимо от вида решения, рода деятельности и страны проживания. Также можно сделать вывод, что знание основ такой дисциплины, как финансовое образование, положительно влияет на качество жизни и сказывается на всеобщем экономическом благосостоянии людей. По этой причине обучение финансовой грамотности затрагивает в первую очередь каждого гражданина в отдельности.

Эксперты высказывают мнение, что рост финансового образования напрямую влияет на улучшение функционала финансовых инструментов и их доступность для населения. С целью ускорения этого показателя государство совместно с отечественными и зарубежными финансовыми институтами активно участвует в разработке и осуществлении программ, направленных на повышение финансовой грамотности населения, используя механизмы реализации абсолютно на всех уровнях осуществления государственной экономической политики [2].

Для оказывающих финансовые услуги компаний недостаточное финансовое образование означает увеличение количества негативных отзывов от людей, не разобравшихся в механизме функционирования этих компаний, что ведет к пониженному уровню доверия населения ко всему финансовому сектору в целом [3].

В глобальной сети Интернет существуют сайты, ставящие своей целью повышение финансовой грамотности населения:

1. Сайт «Банки.ру» – крупнейший ресурс на просторах РФ в сфере банковского регулирования. Сайт обладает разделом «Банковский словарь» с объяснением терминов, а также рекомендациями по их практическому применению [banki.ru].

2. Сайт «Финграм» является готовой базой ответов на массу вопросов по экономике. Банковская ассоциация РФ создала также канал «Финграм ТВ», на котором обучают денежной грамоте с нуля [fingram.ru].

3. Ассоциация региональных банков «Россия» совместно с международной платежной системой Visa создала для россиян проект «Азбука финансов» [azbukafinansov.ru].

4. Методические материалы по финансовой грамотности есть также на онлайн-портале «Город финансов», созданном по федеральной программе [3].

25 сентября 2017 г. Правительство РФ утвердило Стратегию повышения финансового образования в Российской Федерации на 2017–2023 годы. Данная стратегия, по словам ее создателей, «определяет цели и пути совершенствования финансового образования населения, а также создания оперативной информационно-просветительской системы в области защиты потребителей финансовых услуг в Российской Федерации в среднесрочной перспективе». Принятие такой стратегии на государственном уровне подтверждает готовность властей удовлетворить необходимые потребности в обеспечении достойного уровня финансового образования граждан.

В Стратегии повышения финансового образования в Российской Федерации на 2017–2023 годы дано определение финансовому образованию – это «сочетание осведомленности, знаний, умений и поведенческих установок, необходимых для принятия успешных финансовых решений и в конечном итоге для достижения финансового благосостояния. Такая трактовка финансового образования как социального отношения субъекта к окружающим его явлениям и процессам позволяет выделить три основных компонента финансового образования: отношение к собственным финансовым ресурсам, знание финансовых услуг, а также практические навыки работы с ними» [4].

Для банков и прочих финансовых организаций выгодно вовлечение собственных клиентов в финансовую сферу, так как подобное отношение формирует доверие со стороны потребителя. Те граждане, которые больше остальных способны управлять собственными финансами, имеют больше шансов на обращение в финансовые организации с целью приобретения различных продуктов или услуг.

В этой связи особую роль играет вовлеченность организаций в разработку обучающих программ государством. Для координации деятельности банковских организаций в данном направлении при ЦБ Российской Федерации организовываются постоянные мероприятия, направленные на ознакомление, изучение и распространение финансовой грамотности для всех желающих.

Принятые меры призваны обеспечить предсказуемость поведения населения и его реакции на различные экономические события путем повышения экономической грамотности, а также расширить использование финансовых инструментов, например, сберегательных, страховых, безналичных расчетов. Это будет способствовать развитию финансового рынка в целом, повышению его устойчивости и, наконец, росту благосостояния граждан.

В ближайшие годы необходимость обеспечения адекватного уровня финансового образования абсолютно во всех странах будет только возрастать. В развивающихся странах такая ситуация может способствовать сокращению бедности, в развитых – пониманию особенностей пенсионных и налоговых систем, а следовательно, дальнейшему развитию сектора МСБ и лучшему перераспределению экономических ресурсов.

Итогом всего этого выступает улучшение финансового образования, более стабильное и качественное функционирование финансовой системы и приближение к общему экономическому процветанию.

Литература

1. Финансовая культура населения / Ю.С. Нехайчук, С.Э. Бекирова, В.В. Ворошило и др.; под ред. Д.В. Нехайчука. – Симферополь: Ариал, 2017. – 511 с.
2. Результаты второй волны измерения уровня финансовой грамотности россиян // Аналитический центр НАФИ. – URL: <https://nafu.ru/projects/finansy/rezultaty-vtoroy-volny-issledovaniya-urovnya-finansovoy-gramotnosti-rossiyan/> (дата обращения: 07.05.2021).
3. Финансовая грамотность // Банк «Торговый капитал» – URL: https://www.tcbank.by/personal/financial_literacy/ (дата обращения: 07.05.2021).
4. Финансовая грамотность населения как фактор социально-экономического развития общества // CORE. – URL: <https://core.ac.uk/download/pdf/214869283.pdf> (дата обращения: 07.05.2021).
5. Цели в области устойчивого развития // Организация Объединенных Наций. – URL: <https://www.un.org/sustainabledevelopment/ru/> (дата обращения: 07.05.2021).
6. *Shaidullin R., Bulatova E., Kurmanova L.* Evaluation of financial stability of Russian companies // E3S Web of Conferences. – 2019. – Vol. 110. – Is. 13. – Art. 02044.
7. *Bagautdinova N.G., Karasik E.A., Safullin L.N., Ismagilova G.N.* Problems of regulation in financial markets // Journal of Engineering and Applied Sciences. – 2017. – Vol. 12. – Is. 19. – P. 4908–4912.
8. *Bulatova E., Zakhmatov D., Aliakberova L.Z.* Key developments and trends in project finance market // Academy of Strategic Management Journal. – 2016. – Vol. 15. – Spec. Is. 1. – P. 185–190.
9. *Xiao J.J., O'Neill B.* Consumer financial education and financial capability // International Journal of Consumer Studies. – 2016. – Vol. 40. – No. 10. – P. 712–721.
10. *Xiao J.J., Chen C., Sun L.* Age differences in consumer financial capability // International Journal of Consumer Studies. – 2015. – Vol. 39. – No. 4. – P. 387–395.

Информация об авторах

Сафиуллин Ленар Наилевич, доктор экономических наук, профессор, Институт управления, экономики и финансов, Казанский (Приволжский) федеральный университет

E-mail: lenar_s@mail.ru

Булатова Эльвира Ильдаровна, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансовых рынков и финансовых институтов, Институт управления, экономики и финансов, Казанский (Приволжский) федеральный университет

E-mail: elvirakazan2011@gmail.com

Абдуллин Аяз Аделевич, бакалавр, Казанский (Приволжский) федеральный университет.

E-mail: trytoinvent@yandex.ru

L.N. SAFIULLIN,

Doctor in Economics, Professor

Kazan (Volga region) Federal University

E.I. BULATOVA,

PhD in Economics, Associate Professor

Kazan (Volga region) Federal University

A.A. ABDULLIN,

Bachelor student

Kazan (Volga region) Federal University

FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION AS A FACTOR OF GENERAL ECONOMIC WELL-BEING

Abstract. In the Russian Federation, the issue of increasing the level of financial literacy of the population is becoming more and more urgent. Questions related to financial literacy, as well as the processes of its level of improvement, have been puzzled for a long time, while this trend has spread both in Russia and in the rest of the world. Such issues become especially relevant in the conditions of the availability of the possibility of providing financial services remotely, using advanced remote technologies, self-service terminals, as well as paying for services via the Internet and mobile devices. From the very moment of the emergence of market relations in the economy of the Russian Federation, there is a more fundamental understanding of both the problems that accompany the majority of citizens in carrying out economic activities, and the mechanisms that solve these problems. At the current stage of the formation of market relations in the Russian economy, there is an awareness of the need and expediency of increasing the level of financial literacy of the population. This expediency is especially felt in the most crisis periods of the economic cycle. The article examines the essence of the concept of “financial literacy”, considers the mechanism of its organization, and also analyzes the relationship of financial literacy with the general economic well-being of the country by identifying and considering factors that can be controlled to form the formation of the necessary level of financial education of the population for further improvement of economic well-being.

Keywords: financial literacy, financial knowledge, financial abilities, financial skills, financial capabilities, national well-being, economic well-being.

References

1. *Bekirova S.E.* Raising the level of financial literacy of the population as a basis for optimizing financial behavior / S.E. Bekirova // Financial culture of the population: monograph / ed. by D.V. Nekhaychuk, Doctor of Economics, Associate Professor. – Simferopol: IT “Arial”, 2017. – 512 p. – p. 34–42.
2. Results of the second wave of measuring the level of financial literacy of Russians // Analytical center “NAFI”. – URL: <https://nafi.ru/projects/finansy/rezultaty-vtoroy-volny-issledovaniya-urovnya-finansovoy-gramotnosti-rossiyan/> (date accessed: 07.05.2021).
3. Financial literacy // Bank “Trading Capital”. – URL: https://www.tcbank.by/personal/financial_literacy/ (date accessed: 07.05.2021).

4. Financial literacy of the population as a factor of socio-economic development of society // CORE. – URL: <https://core.ac.uk/download/pdf/214869283.pdf> (date accessed: 07.05.2021).
5. The Sustainable Global Development Goals // The United Nations. – URL: <https://www.un.org/sustainabledevelopment/ru/> (date accessed: 07.05.2021).
6. *Shaidullin R., Bulatova E., Kurmanova L.* Evaluation of financial stability of Russian companies // E3S Web of Conferences. – 2019. – Vol. 110. – Is. 13. – Art. 02044.
7. . *Bagautdinova N.G., Karasik E.A., Safiullin L.N., Ismagilova G.N.* Problems of regulation in financial markets // Journal of Engineering and Applied Sciences. – 2017. – Vol. 12. – Is. 19. – P. 4908–4912.
8. *Bulatova E., Zakhmatov D., Aliakberova L.Z.* Key developments and trends in project finance market // Academy of Strategic Management Journal. – 2016. – Vol. 15. – Spec. Is. 1. – P. 185–190.
9. *Xiao J.J., O'Neill B.* Consumer financial education and financial capability // International Journal of Consumer Studies. – 2016. – Vol. 40. – No. 10. – P. 712–721.
10. *Xiao J.J., Chen C., Sun L.* Age differences in consumer financial capability // International Journal of Consumer Studies. – 2015. – Vol. 39. – No. 4. – P. 387–395.