

УДК 336.63  
ББК 65.05

## МОНИТОРИНГ РОСТА УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

*М.С. Толстель, А.С. Бондаренко*

Обоснована необходимость оценки уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации, предложены методические основы мониторинга повышения уровня финансовой грамотности населения в регионах Российской Федерации. Разработаны показатели мониторинга.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, уровень финансовой грамотности, показатели мониторинга повышения уровня финансовой грамотности населения.

### MONITORING OF THE FINANCIAL LITERACY GROWTH OF THE POPULATION

*M.S. Tolstel, A.S. Bondarenko*

The necessity of assessing the level of the financial literacy of the population of the Russian Federation is based. Methodological basis for the monitoring of the financial literacy improvement of the population in the regions of the Russian Federation is offered. Monitoring indicators are developed.

**Key words:** financial literacy, financial literacy level, monitoring performance of the financial literacy improvement of the population.

В последнее время во многих странах значительное внимание уделяется проблеме повышения финансовой грамотности населения как на уровне отдельных инициатив общественных и частных организаций, направленных на оказание помощи гражданам в управлении личными финансами и информировании о тех или иных финансовых услугах, так и национальных программ и стратегий.

В силу особенностей исторического развития Российской Федерации большинство ее населения в настоящее время не только имеет слабое представление о принципах функционирования финансового рынка и возможностях инвестирования на нем, но и испытывает колоссальное недоверие к институтам финансового рынка на фоне усиления кризисных явлений в экономике. По свидетельству ряда исследований, посвященных оценкам финансовой грамотности населения, уровень информационной асимметрии между потребителями финансовых продуктов и услуг и их поставщиками является очень высоким [2; 4]. Даже сравнительно простые финансовые продукты могут оказаться сложными для тех граждан, у которых отсутствуют элементарные основы финансовой грамотности.

Осознав необходимость проведения работы с населением, в том числе и разъяснительного характера, кредитные учреждения, инвестиционные компании, страховые организации с целью увеличения клиентской базы проводят не просто рекламные компании своих продуктов и услуг, но и раскрывают теоретические основы финансовых категорий, особенности потребления «специфических» товаров. Но эффективность программ повышения финансовой грамотности непосредственно поставщиками финансовых услуг признается достаточно низкой, значительная часть населения с недоверием относится к проводимым мероприятиям открытых дверей и рекламной продукции.

В научной литературе проблемы формирования и обоснования подходов к повышению уровня финансовой грамотности населения с участием государства освещаются сравнительно недавно, в основном на примере стран с развитой рыночной экономикой. Существующие разработки в данной области исследования касаются в основном анализа и оценки уровня финансовой грамотности населения; вопросы формирования и регулирования системы повышения уровня финансовой грамотности населения методологически и методически обеспечены недостаточно. Как правило, для оценки уровня финансовой грамотности населения проводятся социологические опросы, которые показали, что в условиях финансового кризиса

возросла субъективная оценка уровня собственной финансовой грамотности, при отсутствии объективного показателя финансовой грамотности и однозначного ее определения. Существует категория граждан, представители которой считают финансовые показатели весьма сложными для понимания и уровень своей финансовой подготовки недостаточным, в то время как представители другой группы зачастую переоценивают свое понимание финансовых вопросов, не осознают степень своей неосведомленности. В результате население, относящееся и к той, и другой категориям, принимает необоснованные финансовые решения или становится жертвой финансовых пирамид и иных мошеннических схем.

В ряде регионов запущены пилотные проекты по повышению финансовой грамотности населения. Так, в Волгоградской области с 2010 г. реализуется Всероссийская программа «Повышение финансовой грамотности населения». Волгоградское отделение «Союза заемщиков и вкладчиков России» при участии регионального Совета сторонников Партии «Единая Россия» поставило своей целью последовательно повышать уровень финансовой грамотности населения при использовании финансовых продуктов, предоставляя объективную, доступную и бесплатную информацию о наиболее распространенных способах сохранения, размещения и привлечения денежных средств. По данным Волгоградского регионального совета сторонников, реализация проекта способствовала тому, что в 2010 г. число жителей области, пользующихся финансовыми услугами (банковские карты, счета, кредиты), возросло до 64 %, то есть увеличилось по сравнению с 2009 г. в 1,2 раза, что в свою очередь способствовало укреплению банковской системы Волгоградской области в период кризиса [1].

В целях поддержки и развития этого опыта Администрация области утвердила долгосрочную областную целевую программу «Повышение уровня финансовой грамотности населения и развитие финансового образования в Волгоградской области» на 2011–2015 годы. Бюджетом области предусмотрено финансирование программы в размере около 200 млн рублей. Кроме этого, в январе 2011 г. Волгоградская область в числе трех регионов (вместе с Тверской и Калининградской областями) стала участницей проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности и развитию финансового образования в Российской Федерации», реализуемого Всемирным банком и Правительством РФ. Бюджет проекта более 100 млн долларов [3].

Но комплексная система мониторинга повышения финансовой грамотности населения, включающая показатели и критерии ее (финансовой грамотности) оценки, в настоящее время отсутствует, существует и дефицит научных исследований в этой области. В связи с этим представляется актуальной разработка системы показателей уровня финансовой грамотности населения, которая должна включать как количественные, так и качественные показатели, что будет способствовать обеспечению принципа комплексности мониторинга повышения уровня финансовой грамотности населения. Данный принцип предполагает понимание финансовой грамотности населения в широком смысле, то есть не только грамотности населения в отношении вопросов взаимодействия с банками, инвестирования на фондовом рынке или на других отдельно взятых секторах финансового рынка, но финансовой грамотности по всему комплексу вопросов, связанных с различными аспектами функционирования всех финансовых рынков. Предлагаемый подход, по нашему мнению, важен с точки зрения обеспечения финансовой безопасности населения и роста его благосостояния. Таким образом, на наш взгляд, под финансовой грамотностью следует понимать способность физических лиц принимать обоснованные решения в области управления личными финансами, способствующие как росту их финансовой безопасности, так и благосостояния.

В связи с вышеизложенным, представляется, что разработка научно обоснованных и эффективных инструментов оценки финансовой грамотности населения при реализации соответствующих программ актуальна по следующим причинам.

Во-первых, инвестиции в реализацию подобного рода программ в большинстве случаев характеризуются значительной степенью неопределенности результата и отдаленностью периода отдачи, что негативно влияет на желание субъектов рынка (коммерческие организации финансового сектора) осуществлять данную социально значимую деятельность.

Во-вторых, государство, в связи с усилением кризисных явлений в экономике, минимизирует расходы бюджета на мероприятия по повышению уровня финансовой грамотности населения.

В-третьих, кредитные учреждения, инвестиционные компании, страховые организации нацелены на извлечение максимальной прибыли посредством расширения клиентской базы и линейки востребованных продуктов и услуг.

В-четвертых, государство заинтересовано в устойчивом функционировании финансовой си-

стемы, аккумулирующей значительные денежные потоки, необходимые как для развития отдельных регионов, так и всей экономики страны.

Таким образом, существует необходимость научной разработки концептуальных подходов к формированию, развитию и повышению эффективности взаимодействия государства и бизнеса в решении проблем, связанных с недостаточным уровнем финансовой грамотности населения. Следуя требованиям методологии системного подхода, решение поставленных задач может осуществляться поэтапно в логической последовательности.

Первый этап должен включать в себя анализ особенностей и закономерностей развития финансовой системы страны, выявление и оценку внутренних и внешних факторов низкого уровня финансовой грамотности населения, обоснование связи с национальными приоритетами социально-экономического развития государства и корпоративными интересами бизнес-структур. На данном этапе необходимо определять цели участия государства в повышении уровня финансовой грамотности населения и устанавливать желаемые значения целевых показателей развития (как желательный вариант — реализация мероприятий первого этапа на региональном уровне).

Второй этап предполагает разработку механизма государственно-частного партнерства в данной сфере, включающего формулирование принципов, основных направлений, обоснование модели и этапов взаимодействия участников партнерства [может быть основано на усилении регулирующей роли государства как гаранта интересов всех участников и получении социально-экономического (для государства) и финансового (для бизнес-структур) результатов]. С целью привлечения кредитных учреждений, инвестиционных компаний, страховых организаций на данном этапе целесообразно определить алгоритм взаимодействия участников государственно-частного партнерства.

Третий этап — контроль реализации разработанной стратегии — должен включать мониторинг изменения уровня финансовой грамотности населения на основе системы показателей с формированием базы данных для расчета предлагаемых индикаторов.

В качестве показателей оценки уровня финансовой грамотности населения предлагаются:

1. Показатели, характеризующие финансовую активность населения:

— доля респондентов, оценивших свой уровень финансовой грамотности как средний и готовых его повышать;

— количество граждан, которые ведут учет личных финансов;

— горизонт финансового планирования граждан;

— индекс покупательской активности населения;

— объем сбережений физических лиц;

— средняя величина дохода на одно домохозяйство (или одного члена семьи) в месяц;

— количество граждан, имеющих стратегию накоплений на обеспечение старости;

— уровень пенсионных сбережений;

— количество открытых индивидуальных пенсионных счетов;

— количество поданных претензий или жалоб в том случае, если его права нарушены;

— количество центров финансового просвещения на территории;

— количество выездных обучающих семинаров различного формата и для различных аудиторий;

— количество граждан, принявших участие в выездных семинарах;

— количество тематических спецвыпусков газет и спецколонок в партнерстве с одним или несколькими деловыми изданиями, посвященных самым острым проблемам домохозяйств;

— количество посетителей специализированных интернет-ресурсов и обращений в СМИ.

2. Показатели уровня развития/использования банковских услуг:

— число клиентов (физических лиц) банков;

— дисперсия региональных цен на отдельные виды банковских услуг;

— доля банковских услуг, оказываемых новыми участниками отрасли, вошедшими на рынок в течение последних 3 лет;

— уровень информированности населения о государственной системе страхования вкладов и правовых аспектах банковского кредитования;

— совокупная задолженность физических лиц по кредитам (совокупный объем выданных кредитов по действующим кредитным договорам);

— удельный вес долгосрочных кредитов физических лиц в структуре банковских активов;

— количество счетов, открытых в коммерческих банках клиентам — физическим лицам;

— совокупный объем депозитов физических лиц в коммерческих банках;

— доля вкладов физических лиц в структуре привлеченных средств коммерческих банков;

— количество клиентов — держателей (физических лиц) платежных карт;

— количество совершенных с использованием платежных карт сделок физическими лицами.

3. Показатели уровня использования услуг по инвестированию и управлению денежными средствами:

— уровень информированности населения о финансовом рынке и возможностях повышения благосостояния граждан за счет инвестирования на этом рынке;

— уровень осведомленности граждан о рисках, связанных с инвестированием средств в инструменты финансовых рынков и о методах снижения таких рисков;

— количество физических лиц — резидентов, проводящих непосредственно или через инструменты коллективных инвестиций операции на рынке ценных бумаг;

— количество граждан, инвестирующих свои средства в ПИФы;

— количество граждан, инвестирующих свои средства в ОФБУ;

— объем паевых взносов;

— средняя величина паевого взноса;

— количество «работающих» брокерских счетов;

— количество индивидуальных инвесторов (из числа жителей) на одной из российских фондовых бирж;

— доля заключенных с участием населения сделок в общем объеме торгов с акциями / облигациями.

4. Показатели уровня использования страховых услуг:

— количество физических лиц, заключивших договоры по отдельным видам страхования.

В целях оценки результативности реализуемого партнерства органов государственной власти субъектов Российской Федерации в области повышения финансовой грамотности населения и бизнес-структур необходимы регулярный расчет и анализ динамики указанных показателей (или разработка интегрального показателя на их основе).

На завершающем этапе по результатам оценки эффективности взаимодействия участ-

ников осуществляется разработка, внедрение предложений, направленных на совершенствование механизма государственно-частного партнерства в области повышения уровня финансовой грамотности населения как одной из важнейших задач социально-экономического развития региона и страны в целом.

Внедрение в практику государственно-частного партнерства в области повышения финансовой грамотности населения, с одной стороны, позволит государству рационально распределять и использовать ограниченные финансовые ресурсы, добившись повышения эффективности расходования бюджетных средств, с другой стороны, частные бизнес-структуры при поддержке и стимулировании органов государственной власти получают новый импульс развития — предложение продуктов и услуг клиентам, принимающим взвешенные решения в части управления личными финансами.

### Список литературы

1. В Волгограде повышают финансовую грамотность населения. — Электрон. текстовые дан. — Режим доступа: <http://www.storonniki.info/v-volgogradepovyishayut-finansovuyu-gramotnost-naseleniya/> (дата обращения: 23.03.2013). — Загл. с экрана.

2. Исследование. Финансовая активность россиян. — Электрон. текстовые дан. — Режим доступа: <http://www.personalmoney.ru/txt.asp?sec=199&id=749901> (дата обращения: 14.03.2013). — Загл. с экрана.

3. Концепция национальной программы повышения финансовой грамотности населения России. — Электрон. текстовые дан. — Режим доступа: <http://do.gendocs.ru/docs/index-188523.html> (дата обращения: 14.01.2013). — Загл. с экрана.

4. Столярова, А. А. Анализ мировой практики развития финансового образования и повышения финансовой грамотности населения / А. А. Столярова, Г. Э. Шахназарян // Финансы и кредит. — 2010. — № 34. — С. 72–78.