Тема. Основы финансовой грамотности взрослого населения

Финансовая грамотность–это совокупность знаний, навыков и установок в сфере финансового поведения человека, ведущих к улучшению благосостояния и повышению качества жизни. Владение основами финансовой грамотности позволяет нам ставить реалистичные цели и уверенно их достигать. Незнание же приведет к неверным или неразумным финансовым решениям, даже может загнать в долговую яму. Обучение финансовой грамотности касается каждого!

Разные международные организации изучают уровень финансовой грамотности по всему миру. Так, в 2015 году Всемирный банк оценил владение базовыми финансовыми концептами в 140 странах мира. Оказалось, что от 13 до 71% взрослого населения смогли показать знание основных расчетов, образования процентов, инфляции и диверсификации рисков. Это лишь часть финансовой грамотности.

Лучшие показатели зарегистрированы в развитых странах: 71% финансово грамотных взрослых в Дании, Норвегии, Швеции; 68% – в Канаде, Израиле, 67% – в Великобритании, 66% – в Германии, Нидерландах. Низшие показатели: 15% – в Сомали, Анголе, 14% – в Афганистане, Албании, 13% – в Йемене. Россия показала результат в 38% финансово грамотного населения – 55 место из 140 стран. Это выше, чем в среднем по миру.

С 2015 года финансовая грамотность была объявлена компетенцией XXI-го века. И ее повышением серьезно занялись во многих странах мира, в том числе и в России. Организация по экономическому сотрудничеству и развитию провела уже два исследования ряда стран по поводу финансовой грамотности. Здесь исследования уже более детальные, сразу по трем компонентам финансовые знания, финансовое поведение и финансовые установки.

Исследование не было количественным, скорее качественным. В результате доступна информация по 26 странам. Среди них страны европейские: Австрия, Чехия, Германия, Черногория, Польша, Португалия, Словения; азиатские: Гонг Конг, Индонезия, Корея; восточно-европейские: Грузия, Россия. Каждая страна могла набрать максимум 21 очко по трём компонентам: 7 за знания, 9 за навыки и 5 за установки. В среднем по 26 странам результат был равен 12,7 очков из 21 возможных или 61%. То есть представители 26 стран, участвующих в исследовании ОЭСР, финансово грамотны на 61% в среднем.

Россия заняла 9 место по уровню финансовой грамотности среди 17 европейских стран, опередив, например, членов ЕС – Болгарию, Хорватию, Италия, однако уступив эстонцам, чехам, молдаванам. Особо сильная позиция России – в финансовых знаниях. Т.е. россияне неплохо владеют финансовой арифметикой, понимают, что такое инфляция, диверсификация рисков, доходность. По значениям «навыков» и «установок» Россия отстает от других европейцев, занимая 14е и 11е места из 17 европейских стран.

Наконец, в 2020 году измерение уровня финансовой грамотности в России провел и Институт фонда «Общественное мнение» по заказу Банка России. Опросили 4 тысячи человек от 14 лет из 307 городов и сёл всех субъектов России. Исследование стало третьим по счету, первые два были проведены в 2017 и 2018 годах. А значит, мы можем видеть динамику изменения. Доподлинно известно, что за 4 года среди россиян выросла доля граждан, которые знают, какие организации занимаются защитой прав потребителей на финансовом рынке; увеличилась доля граждан, имеющих запас средств на черный день, то есть финансовую подушку безопасности; снизилась доля граждан, знающих о государственной системе страхования вкладов в банках.

Мы увидели с Вами три исследования разных институтов, и понимаем, что россияне знают многое о финансах, могут оценить расчёты банков по кредитам и депозитам, но этого недостаточно, чтобы считать нас 100%-нтно финансово грамотными гражданами.

И по финансовому просвещению нужно руководствоваться Стратегией повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы, утвержденной Правительством России. Это первый стратегический документ такого масштаба в сфере финансовой грамотности в России.

Цель Стратегии – создание основ для формирования финансово грамотного поведения населения как необходимого условия повышения уровня и качества жизни граждан. Финансовые знания, навыки и умения должны стать компетенциями максимального количества граждан. Нельзя возлагать ответственность за личные финансовые решения и принимаемые финансовые риски на соседа, давшего совет, банк, представителя финансовой пирамиды или государство.

Нужно знать, как защищать свои финансовые, потребительские, пенсионные права и знать, куда за реализацией этих прав обращаться. Финансово грамотный гражданин следит за состоянием личных финансов, планирует свои доходы и расходы формирует долгосрочные сбережения и финансовую «подушку безопасности», знает где найти и как использовать финансовую информацию, распознает признаки финансового мошенничества и многое другое.

У финансового грамотного гражданина есть целый ряд базовых компетенций. И они объединены в систему или рамку базовых компетенций в области финансовой грамотности. Первая такая рамка была разработана в 2012-2013 годах, и с тех пор она претерпевает постоянные изменения с учетом всех нововведений на финансовых рынках и в системе законодательства. Редакция 2021 года включает 9 предметных областей: доходы и расходы, финансовое планирование и бюджет, личные сбережения, кредитование, инвестирование, страхование, риски и финансовая безопасность, защита прав потребителей, общие знания экономики и азы финансовой арифметики.

Каждая из предметных областей включает 3 компонента: знание и понимание, умения и поведение, личные характеристики и установки.

Финансовая грамотность – это процесс сочетания финансового поведения и финансовой культуры. Основными элементами такого процесса являются: финансовые знания и установки на этапе их хабитуализации (опривычивания); типичные финансовые умения и навыки (типизация); закрепление знаний и устойчивых практик в области финансовой грамотности (норматизация); нормативное правовое закрепление институциональных образований по финансовой грамотности в контексте их финансово грамотного поведения (легитимизация). Компонентами финансовой и экономической культуры являются социальные ценности и нормы, представления, установки, поведенческие стереотипы, определяющие модели поведения индивидов и социальных групп в сфере производства, распределения и потребления материальных благ. Именно финансовая культура приведет население к формированию моделей поведения, связанных с финансовым планированием, выполнением взятых перед кредитором обязательств, инвестированием на основе применения инвестиционных продуктов и услуг; сберегательным поведением, направленным на формирование накоплений («подушки безопасности») и социальной защитой граждан.

От общего уровня финансовой грамотности населения страны во многом зависит ее экономическое развитие. Низкий уровень таких знаний приводит к отрицательным последствиям не только для потребителей финансовых услуг, но и для государства в целом. Высокий уровень осведомленности жителей в области финансов способствует социальной и экономической стабильности в стране. Рост финансовой грамотности приводит к снижению рисков излишней личной задолженности граждан по потребительским кредитам, сокращению рисков мошенничества со стороны недобросовестных участников рынка. Самыми уязвимыми в финансовом плане людьми являются граждане с низким и средним уровнем доходов. Они склонны к рискованному типу финансового поведения. И граждане пенсионного и предпенсионного возраста, лица с ограниченными возможностями здоровья. Они испытывают трудности при реализации своих прав на финансовое образование и защиту. Именно эти категории являются первоочередными с точки зрения реализации мероприятий по финансовому просвещению.

Несколько интересных фактов о финансовой грамотности в России. Состоящие в браке россияне грамотнее холостых. Это имеет место в любой возрастной группе, но особенно сильно выражено в диапазоне от 40 до 50 лет. Уровень финансовой грамотности выше у работающих граждан. Граждане 30-45 лет максимально грамотны. Женщины немного грамотнее мужчин. Причем после 40 лет гендерные различия более выражены. Связано это с большей вовлеченностью женщин в финансовую деятельность домохозяйства. Нужно существенно приблизить всех россиян к финансовому благосостоянию. А для этого надо реализовывать мероприятия по финансовому просвещению, по передаче освоенных финансовых знаний, навыков и установок.

**Докладчик:**временно исполняющий обязанности начальника финансового отдела администрации Комсомольского муниципального округа Чувашской Республики Айнетдинова Зульфия Минзеферовна