

Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal <https://esj.today>

2018, №2, Том 10 / 2018, No 2, Vol 10 <https://esj.today/issue-2-2018.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/16ECVN218.pdf>

Статья поступила в редакцию 15.03.2018; опубликована 08.05.2018

**Ссылка для цитирования этой статьи:**

Абышева А.В., Корчемкина Е.С. Актуальные вопросы повышения финансовой грамотности населения: отечественный и зарубежный опыт // Вестник Евразийской науки, 2018 №2, <https://esj.today/PDF/16ECVN218.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.

**For citation:**

Abysheva A.V., Korchemkina E.S. (2018). Topical issues of improving financial literacy of the population: domestic and foreign experience. *The Eurasian Scientific Journal*, [online] 2(10). Available at: <https://esj.today/PDF/16ECVN218.pdf> (in Russian)

УДК 336.11

**Абышева Анжелика Викторовна**

ФГАОУ ВО «Тюменский государственный университет», Тюмень, Россия  
Доцент кафедры «Финансов, денежного обращения и кредита»  
Кандидат экономических наук  
E-mail: [abysheva@mail.ru](mailto:abysheva@mail.ru)

**Корчемкина Елена Сергеевна**

ФГАОУ ВО «Тюменский государственный университет», Тюмень, Россия  
Доцент кафедры «Финансов, денежного обращения и кредита»  
Кандидат экономических наук  
E-mail: [dozlen@mail.ru](mailto:dozlen@mail.ru)

## **Актуальные вопросы повышения финансовой грамотности населения: отечественный и зарубежный опыт**

**Аннотация.** Активное развитие финансового рынка, появление новых финансовых услуг неизбежно приводит к потребности в получении новых финансовых знаний. С начала 2000 годов во многих странах мира стали разрабатывать и внедрять программы повышения финансовой грамотности населения. Однако, подходы к определению финансовой грамотности, источникам финансирования программ и результатам их реализации, существенно различаются в разных странах. Поэтому необходимо систематизировать опыт стран в области повышения финансовой грамотности с целью эффективного его применения в России. На основе проведенного исследования определена степень развитости программ финансовой грамотности в зарубежных странах и источники их финансирования, выявлены специфические особенности реализации программ. Авторами определены причины формирования пассивного финансового поведения населения России. Сформулированы основные проблемы и актуальные направления повышения финансовой грамотности в России с учетом опыта зарубежных стран, в том числе, в вопросах планирования пенсии. Выявлены преимущества, которые получают население, государство и финансовые институты, в случае эффективной реализации политики повышения финансовой грамотности.

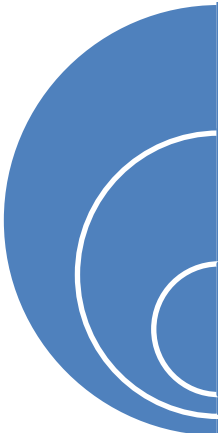
**Ключевые слова:** финансовая грамотность; личный бюджет; финансовые риски; сберегательные навыки; финансовое будущее; программы развития финансовой грамотности

Реалии рыночной экономики предполагают активное участие населения в накопительных пенсионных и страховых программах, ипотечных схемах, которые помогают решать вопросы пенсионного накопления, обеспечения жильем, социального и медицинского страхования. Вместе с этим, использование новых как накопительных, так и страховых инструментов, требует высокого уровня финансовой грамотности, который бы позволил населению эффективно взаимодействовать с финансовыми институтами, использовать банковские и страховые продукты.

Под финансовой грамотностью чаще всего понимают способность физических лиц управлять своими денежными средствами и принимать эффективные финансовые решения, как в текущем периоде, так и на долгосрочную перспективу. При этом в разных странах существуют разные подходы к определению финансовой грамотности [5, 8]:

- способность людей жить по средствам, следить за состоянием личных финансов, планировать свои будущие доходы и расходы, пенсию, правильно выбирать финансовые продукты и разбираться в финансовых вопросах (Великобритания, Управление по регулированию и надзору в сфере финансовых услуг);
- возможность каждому человеку эффективно реагировать на постоянно меняющиеся личные и внешние экономические обстоятельства (США, Консультативный совет по финансовой грамотности);
- умение читать, анализировать, управлять и выделять те финансовые условия, которые влияют на материальное благополучие (США, Институт социально-финансовых исследований).

Финансовая грамотность включает три необходимых компонента: установки, знания и навыки (рисунок 1).



|           |   |
|-----------|---|
| Навыки    | <ul style="list-style-type: none"><li>• практика планирования личного бюджета, своевременная оплата счетов, обдуманые покупки</li></ul> |
| Знания    | <ul style="list-style-type: none"><li>• ключевые финансовые понятия и финансовая арифметика</li></ul>                                   |
| Установки | <ul style="list-style-type: none"><li>• соблюдение баланса трат и сбережений, понимание функций денег в частной жизни</li></ul>         |

*Рисунок 1. Основы финансово грамотного поведения<sup>1</sup>*

Необходимо отметить, что круг вопросов в области финансовой грамотности достаточно широк, и охватывает не только умение управлять личным бюджетом, но и быть осведомленным в вопросах банковских и страховых услуг, понимать принципы инвестирования и определять соотношение риск/доходность, знать права потребителя, управлять своим финансовым будущим в рамках финансового обеспечения основных событий жизни и планирования пенсии

<sup>1</sup> Стратегия повышения финансовой грамотности населения в Российской Федерации на 2017-2023 годы. – Сайт Ваши финансы. рф. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://вашифинансы.рф/upload/docs/Strategy.pdf>, свободный. – Загл. с экрана. – Яз. рус.

[1, 4]. Особо важным вопросом выступает управление финансовыми рисками, поскольку нужно уметь не допускать формирования избыточной задолженности и риска банкротства.

На повышение финансовой грамотности влияют, с одной стороны, увеличение количества организаций, предоставляющих разнообразные финансовые услуги, а с другой стороны, социально-экономические и демографические изменения.

Наиболее острой проблемой во многих странах мира является повышение демографической нагрузки, при этом происходит изменение пенсионных систем, приводящие к повышению уровня ответственности каждого человека за свои пенсионные накопления [3, 5]. Необходимо повышать финансовую грамотность в области формирования пенсионных сбережений и эффективно их управлению.

Таким образом, финансово грамотное население сможет защитить себя в условиях кризиса, лучше ориентироваться в решении ряда финансовых вопросов: самостоятельно заполнять налоговую декларацию, выбирать для себя пенсионный план, эффективно сберегать накопления, принимать верные инвестиционные решения.

Вместе с тем, международные исследования показывают, что финансовая неграмотность широко распространена, когда финансовые рынки хорошо развиты, как в Германии, Нидерландах, Швеции, Японии, Новой Зеландии и США, или когда они быстро меняются, как в России. Кроме того, есть и другие общие закономерности: женщины менее грамотны в финансовом отношении, чем мужчины. Существуют также этнические, расовые и региональные различия: жители городов в России лучше информированы, чем их сельские коллеги, в то время как в США афроамериканцы и латиноамериканцы относительно менее финансово грамотны, чем другие [10].

Программы повышения финансовой грамотности действуют во многих странах, при этом можно выделить страны, в которых программы активно разрабатываются и реализуются (США, Канада, Австралия, Франция, Германия, Великобритания); страны, в которых программы находятся в стадии разработки и развития (Австрия, Италия, Чехия, Индия), а также страны, в которых проблема финансовой грамотности поставлена, но проводятся лишь отдельные мероприятия по ее повышению (Китай) [7].

Исследование программ повышения финансовой грамотности в разных странах показало, что основными целевыми группами, как правило, выступают дети и молодежь; важным инструментом реализации программ становится Интернет; финансовое просвещение взрослого человека наиболее трудное, если у него нет конкретной потребности в получении знаний в данный момент. В некоторых странах разработаны проекты и для отдельных социальных групп (Австралия – для молодых домохозяек) [5].

Практически во всех странах данные программы осуществляются за счет средств государства, а также международных финансовых институтов и общественных организаций:

- национальные (центральные) банки (Бельгия, Польша, Корея);
- финансовые регуляторы и приравненные к ним организации (США, Великобритания);
- институты (организации) по вопросам занятости населения (Австрия);
- министерства образования и образовательные организации (Словакия);
- институты (организации) по вопросам урегулирования долгов (Бельгия);
- фонды (Польша).

Однако есть и программы, финансируемые частным сектором (в США, Польше и других странах), преимущественно коммерческими банками.

Рассмотрим особенности программ повышения финансовой грамотности, реализуемые в разных странах (таблица 1).

**Таблица 1**

**Характеристика программ повышения финансовой грамотности в разных странах**

| Страна         | Особенности реализации программ повышения финансовой грамотности  |
|----------------|---|
| США            | С 1995 года действует Коалиция Jump\$tart по обеспечению индивидуальной финансовой грамотности (для молодежи до 19 лет). Бюро по финансовым подразделениям создано в 2002 году. Мероприятия: создание телефонных линий по финансовым вопросам и привитие школьникам финансовых навыков.   |
| Австралия      | Фонд финансовой грамотности сформирован в 2005 году. Разработано ряд программ по финансовой грамотности отдельных категорий, особенно для молодежи и граждан, проживающих в отдаленных местах. Особенности: создание наглядных сайтов; бесплатные и платные курсы на базе университетов и местных общественных организаций; разработка программ от Австралийской ассоциации банков.         |
| Великобритания | Консультативная служба по денежным вопросам создана в 2011 году. Приоритеты: помощь молодым родителям; работа в школах; разработка онлайн-продуктов по повышению финансовой грамотности; консультации по использованию денег.   |
| Польша         | Отдел финансового образования при национальном банке Польши. Разработано для разных целевых групп: телешоу «Соревнование по финансовой грамотности»; показ кратковременных телевизионных сериалов с вопросами о финансовой грамотности; ведение блогов в сети интернет, посвященных текущим финансовым проблемам населения.   |
| Бразилия       | Преобладает госпрограмма – Национальная стратегия повышения качества финансового образования. Особенности: приоритет – молодежь; нацелена на максимальный охват населения; разработка учебников и мультимедийных программ для различных возрастных категорий; есть спецпрограмма для госслужащих, учителей и военных.   |
| Чехия          | Стандарты финансовой грамотности – обязательный элемент образовательных программ школьных учреждений. Чешский национальный банк для школьников проводит разнообразные выставки и ежегодно национальный конкурс «Битва за финансовую грамотность», самостоятельное финансовое образование и повышение финансовой грамотности онлайн – сайт «Убегающие деньги».                               |
| Индия          | Совет по финансовой стабильности и развитию запустил с 2012 года стратегию, направленную на следующие целевые группы: школьники и студенты, молодежь, жители сельских районов, население пенсионного возраста. Активное участие в реализации стратегии принимают Резервный банк, Служба страхового надзора и Служба по регулированию пенсионного фонда и развитию.                          |
| Россия         | Банк России, Министерство финансов РФ, Министерство образования и науки РФ разрабатывают мероприятия в области повышения финансовой грамотности. С 2017 года реализуется Стратегия повышения финансовой грамотности. Особенности: приоритет – школьники и студенты; разработаны онлайн курсы, информационно-просветительские ресурсы по финансовой грамотности; спецпрограммы для учителей. |

*Источник: составлено на основании [5, 6, 9]*

Таким образом, многие страны разрабатывают и реализуют программы повышения финансовой грамотности, при этом каждое государство ставит свои конкретные цели и ожидаемые результаты от реализации программ. По данным таблицы 1. можно сделать вывод о том, что многие страны активно повышают финансовую грамотность населения посредством разработки стратегий (стандартов) развития; определения регулятора; выявления наиболее уязвимых категорий, нуждающихся в данных мероприятиях. Одни страны нацелены на помощь гражданам в защите потребительских прав и понимании финансовых услуг, другие страны видят повышение финансовой грамотности в рамках повышения конкурентоспособности национальной экономики, в некоторых странах ключевая цель – изменение психологических установок в сфере личного финансового поведения граждан страны.

В России до начала рыночных преобразований для населения были доступны ограниченные виды финансовых услуг, предоставляемые государственными организациями. Как следствие, население не было знакомо ни с принципами рыночной экономики, ни с деятельностью финансовых учреждений и их услугами. С начала 1990-х годов население страны столкнулось с гиперинфляцией и с обесцениванием сбережений, сформированных в советское время; появлением финансовых пирамид и финансовым кризисом 1998 года; коммерциализацией большинства услуг, которые до начала рыночных преобразований предоставлялись практически бесплатно. Все это привело к формированию пассивного финансового поведения населения, недоверию к негосударственным финансовым организациям. Несмотря на расширение финансового сектора с 2000-х годов и повышения общего уровня доходов и сбережений, участие населения в финансовом секторе России нельзя оценить как активное.

Увеличение доходов населения и рост числа финансовых услуг приводят к необходимости информировать и консультировать население, инициаторами выступают финансовые учреждения. Однако программы повышения финансовой грамотности значительно шире, чем информирование, поскольку необходимо обучить население управлять личными финансами в целом, а не применительно к какой конкретной финансовой услуге.

В связи с этим в России, начиная с 2006 года, неоднократно поднимались вопросы, связанные с повышением финансовой грамотности населения, а в последствие нашли отражение в Концепции долгосрочного социально-экономического развития РФ на период до 2020 года и в Стратегии развития финансового рынка РФ на период до 2020 года.

Проводя опросы населения, выяснилось, что почти половина респондентов – физических лиц принимает решения о выборе той или иной финансовой услуги или продукта не на основе анализа или сопоставления условий, а на основе иных факторов, например, по рекомендации друзей или соседей (таблица 2). Задача повышения финансовой грамотности состоит в том, чтобы научить граждан проводить анализ использования финансовых продуктов и принимать финансовые решения на основе простых критериев.

**Таблица 2**

**Результаты выборочного опроса населения  
в рамках получения информации об уровне финансовой грамотности<sup>2</sup>**

|   |  | 2009 | 2013 | 2017 |
|---|--|------|------|------|
| 1 | Ведете ли Вы или кто-то из Вашей семьи учет доходов и расходов?      |      |      |      |
|   | Да, учет ведется, все поступления и расходы зафиксированы            | 11   | 12   | 21   |
|   | Да, учет ведется, но не все поступления и расходы зафиксированы      | 13   | 19   | 21   |
|   | Нет, учет не ведется, но в целом доходы и расходы за месяц известны  | 59   | 53   | 41   |
|   | Нет, учет не ведется, и неизвестно, каковы доходы и расходы за месяц | 14   | 15   | 14   |
| 2 | Считаете ли вы себя финансово грамотным человеком?                   |      |      |      |
|   | Да, считаю   | 15   | 13   | 12   |
|   | Считаю, но не по всем вопросам                                       | 50   | 38   | 50   |
|   | Нет, не считаю   | 35   | 49   | 38   |

С целью повышения финансовой грамотности в России реализуются программы для разных целевых аудиторий:

<sup>2</sup> Повышение финансовой грамотности – это работа на перспективу: интервью с А.А. Бокаревым, директором департамента международных финансовых отношений Министерства финансов РФ. – Сайт [Fingramota.org](http://www.fingramota.org). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.fingramota.org/lichnye-finansy/lichnyj-byudzhet/item/2255-intervyu-povyshenie-finansovoj-gramotnosti-eto-rabota-na-perspektivu>, свободный. – Загл. с экрана. – Яз. рус.

- Для детей и молодежи: Программа «Достижения молодых» – ориентирована на изучение в общеобразовательных школах, учреждениях среднего и высшего профессионального образования основ экономики, предпринимательства, финансовой грамотности; Программы Детского фонда «Виктория» направлены на развитие социальных компетенций у детей, оставшихся без попечения родителей; Профильный лагерь «Молодежная республика: основы финансового просвещения», где в игровом формате моделируют ключевые события взрослой жизни, в том числе основы грамотного управления личными финансами; Проект по финансовой грамотности Российской экономической школы – программы повышения финансовой грамотности в школах и пяти российских университетах. При поддержке Citi Foundation и VISA были созданы пособия по финансовой грамотности «Финансовая грамота».
- Для взрослого населения: Институт финансового планирования проводит просветительскую работу по финансовой грамотности в форме очных семинаров до дистанционных методов.
- Для малоимущих слоев населения: организация «Микрофинансовые возможности» и Российский микрофинансовый центр разработали проект «Планируй свое будущее».
- Для начинающих предпринимателей и самозанятого населения: Российский микрофинансовый центр разработал курс «Финансовая грамотность для начинающих предпринимателей» [5].

В настоящее время принята Стратегия повышения финансовой грамотности населения на 2017-2023 гг., которая нацелена на увеличение численности финансового грамотного населения в России (рисунок 2). Выделены основные проблемы, влияющие на установки финансового поведения населения России, а именно – возложение ответственности за личные финансовые решения и принимаемые финансовые риски на государство. Также в числе проблем: фрагментарный характер преподавания основ финансовой грамотности в образовательных организациях, отсутствие со стороны населения доверия к финансовой системе, низкая информированность о защите прав потребителей и пенсионных прав граждан.



Рисунок 2. Что значит «быть финансово грамотным»?<sup>3</sup>

<sup>3</sup> Стратегия повышения финансовой грамотности населения в Российской Федерации на 2017-2023 годы. – Сайт Ваши финансы. рф. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://вашифинансы.рф/upload/docs/Strategy.pdf>, свободный. – Загл. с экрана. – Яз. рус.

Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ) в начале 2018 года провело исследование, в рамках которого 44 % россиян отметили, что испытывают потребность повышения уровня финансовых знаний, но 70 % граждан считают, что повышать финансовую грамотность они должны самостоятельно. При оценке собственных знаний и навыков в сфере финансовых услуг, свыше 50 % считают, что владеют навыками отслеживания состояния личных финансов, планирования доходов и расходов, выполнения обязанностей налогоплательщика. 39 % опрошенных физических лиц в качестве приоритетной темы для получения знаний выделили «Признаки финансового мошенничества»<sup>4</sup>.

Основываясь на опыте стран, активно реализующих программы повышения финансовой грамотности, можно сформулировать следующие выводы:

- программы повышения финансовой грамотности должны быть ориентированы на важные аспекты жизненного планирования: сбережения, кредит и управление долгом, страхование, пенсия, управление финансовыми рисками, защита прав потребителей;
- для каждой целевой группы (школьники, студенты, активно занятое население, пенсионеры, иные группы (домохозяйки, инвалиды, матери-одиночки) требуется выделение актуальных тем и применения разных форм работы по повышению финансовой грамотности (информационные семинары, деловые игры, конкурсы, онлайн трансляции, круглые столы);
- необходимо привлечение всех финансовых институтов к процессу повышения финансовой грамотности при помощи размещения информации на сайтах о возможностях и о потенциальных рисках, связанных с потреблением тех или иных финансовых услуг.

Таким образом, все участники программ повышения финансовой грамотности будут иметь определенные установки, знания, навыки, выгоды: население получит большую уверенность в принятии финансовых решений, в том числе и долгосрочных; для финансовых организаций – увеличение спроса на финансовые продукты, расширение клиентской базы; для государства – активное развитие сферы финансовых услуг, успешность проведения социальной политики. Финансово грамотное население будет способствовать экономической стабильности и развитию государства.

---

<sup>4</sup> 44 % россиян испытывают потребность в повышении финансовой грамотности. – Сайт НАФИ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nafi.ru/analytics/44-rossiyan-ispytyvayut-potrebnost-v-povyshenii-finansovoy-gramotnosti/>, свободный. – Загл. с экрана. – Яз. рус.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Бабина Н.В. Формирование единой финансовой школы в концепции реализации программ повышения финансовой грамотности // Вопросы региональной экономики. – 2013. – № 2. – с. 3-9.
2. Дмитриева О.Ю., Дмитриева Н.А., Крылов В.В. Повышение финансовой грамотности населения региона // Деньги и кредит. – 2017. – № 12. – с. 81-84.
3. Гид по финансовой грамотности / А.И. Болвачев, Д.Х. Ибрагимова и др. – М.: КНОРУС: ЦИПСИР, 2010 – 456 с.
4. Иванова Т.Б. Повышение финансовой грамотности: обзор международного опыта // Вестник Волгоградского государственного университета. – 2012. – №1. – с. 222-228.
5. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика / А.В. Зеленцов, Е.А. Блискавка, Д.Н. Демидов. – М., 2012. – 112 с.
6. Программы повышения финансовой грамотности в Австралии, Чехии и Индии / кол. авторов ИЭП им. Гайдара. – Информационный бюллетень проекта «Содействие в создании кадрового потенциала учителей, методистов, администраторов образовательных организаций в области финансовой грамотности, а также эффективной инфраструктуры по поддержке их деятельности по распространению финансовой грамотности. – 2017. – № 3. – с. 20-23.
7. Фадейкина Н.В., Ядыкина Е.Ю. О повышении финансовой грамотности населения регионов Сибири // Материалы Международной научно-практической конференции «Роль непрерывного профессионального образования в модернизации общественных и корпоративных финансов», Новосибирск, 2012. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.sibacc.ru/upload/iblock/f35/03.pdf>, свободный. – Загл. с экрана. – Яз. рус.
8. Химкатов У.С., Койчужева М.Т. Необходимость повышения финансовой грамотности населения (теоретический аспект) // Вестник КРСУ. – 2015. – № 8. – с. 174-178.
9. Шибаетов С.Р., Шадрин Ю.А. Зарубежный опыт финансовой грамотности населения // Финансы и кредит. – 2015. – № 24. – с. 27-30.
10. Lusardi A., Mitchell O.S. Financial Literacy around the World: An Overview. NBER Working Paper. № 17107. Issued in June 2011. URL: <http://www.nber.org/papers/w17107.pdf>, свободный. – Загл. с экрана. – Яз. англ.



**Abysheva Angelica Victorovna**

Tyumen state university, Tyumen, Russia  
E-mail: abysheva@mail.ru

**Korchemkina Elena Sergeevna**

Tyumen state university, Tyumen, Russia  
E-mail: dozlen@mail.ru

## **Topical issues of improving financial literacy of the population: domestic and foreign experience**

**Abstract.** The active development of the financial market, the emergence of new financial services inevitably leads to the need for new financial knowledge. Since the beginning of 2000, financial literacy programs have been developed and implemented in many countries around the world. However, approaches to determining financial literacy, sources of funding for programs and the results of their implementation vary considerably from country to country. Therefore, it is necessary to systematize the countries' experience in improving financial literacy in order to effectively apply it in Russia. As part of the financial policy of the state, improving financial literacy in Russia is aimed at improving the quality and standard of living of the population. On the basis of the conducted research the degree of development of financial literacy programs in foreign countries and the sources of their financing are determined, the specific features of the programs implementation are revealed. The authors determine the reasons for the formation of passive financial behavior of the Russian population. The main problems and actual directions of increase of financial literacy in Russia taking into account experience of foreign countries, including, in questions of planning of pension are formulated. The advantages that the population, the state and financial institutions will receive in case of effective implementation of the policy of increasing financial literacy are revealed.

**Keywords:** financial literacy; personal budget; financial risk; savings skills; financial future; financial literacy programs