

УДК 316

**ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
НАСЕЛЕНИЯ: ОБСУЖДЕНИЕ УСЛОВИЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ
РЕАЛИЗАЦИИ**

Моисеева Д. В.

к.с.н.

*доцент кафедры «Менеджмент и финансы
производственных систем и
технологического предпринимательства»,
Волгоградский государственный технический университет
г. Волгоград, Россия
decanmmf@vstu.ru*

Дулина Н.В.

д.с.н.,

*профессор кафедры социологии,
Волгоградский государственный университет
г. Волгоград, Россия
nv-dulina@volsu.ru*

**PROGRAM OF INCREASE OF FINANCIAL LITERACY OF THE
POPULATION: DISCUSSION OF THE CONDITIONS OF EFFICIENCY
OF IMPLEMENTATION**

Moiseeva D

c.s.n .

*Associate Professor of the Department "Management and Finance
production systems and
technological entrepreneurship ",
Volgograd State Technical University
Volgograd, Russia
decanmmf@vstu.ru*

Dulina N

Dr.S.

*Professor of the Department of Sociology,
Volgograd State University
Volgograd, Russia*

Аннотация

Новым этапом в работе по повышению финансовой грамотности населения нашей страны стало утверждение «Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы». Данный документ сместил основные векторы работы в данном направлении: от понимания финансовой грамотности как социального качества человека к определению ее как результата финансового образования. Цель данной работы изучение официальной позиции руководства страны по вопросу повышения финансовой грамотности населения на уровне отдельных регионов. Для достижения поставленной цели были поставлены и решены следующие задачи: 1) уточнение официальной позиции руководства страны по данному вопросу; 2) обзор опыта реализации указанной программы в Волгоградской области; 3) формулировка рекомендаций по организации данной работы на уровне региона. В качестве основного метода исследования был использован анализ нормативных документов федерального и регионального уровней. В результате выполненного анализа можно отметить, что работа по повышению финансовой грамотности активно масштабируется, растет число регионов, подключающихся к этой работе, но вместе с этим и растет уровень нормативного регулирования этой работы. На примере Волгоградской области показано как изменение понимания финансовой грамотности населения на уровне правительства отразилось на реализации программы на уровне отдельно взятого региона. В заключении работы сформулированы рекомендации, которые позволят обеспечить эффективность работы в этом направлении. Обоснована использования индикаторов эффективности реализации программы, отражающих изменения в финансовом поведении населения региона, и необходимость проведения социологического мониторинга, позволяющего дать динамическую оценку происходящих изменений.

Annotation

A new stage in the work to improve the financial literacy of the population of our country was the approval of the "Strategy for improving financial literacy in the Russian Federation for 2017-2023". This document shifted the main vectors of work in this direction: from understanding financial literacy as a social quality of a person to defining it as a result of financial education. The purpose of this work is to study the official position of the country's leadership on the issue of improving financial literacy of the population at the level of individual regions. To achieve this goal, the following tasks were set and solved: 1) clarification of the official position of the country's leadership on this issue; 2) review of the experience of the implementation of this program in the Volgograd region; 3) formulation of recommendations for the organization of this work at the regional level. The analysis of normative documents of Federal and regional levels was used as the main method of research. As a result of the analysis, it can be noted that the work to improve financial literacy is actively scaled up, the number of regions involved in this work is growing, but at the same time the level of regulatory regulation of this work is growing. The example of the Volgograd region shows how the change in the understanding of financial literacy of the population at the government level affected the implementation of the program at the level of a single region. In conclusion, the work formulated recommendations that will ensure the effectiveness of work in this direction. The use of indicators of the effectiveness of the program, reflecting changes in the financial behavior of the population of the region, and the need for sociological monitoring, allowing to give a dynamic assessment of the changes.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовое поведение, стратегия развития, стратегическое развитие региона, население, регион.

Keywords: financial literacy, financial behavior, development strategy, strategic development of the region, population, region.

Введение. Осенью 2017 г. Постановлением Правительства Российской Федерации была утверждена «Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы» (далее Стратегия). Органам государственной власти регионов России, органам местного самоуправления было рекомендовано учитывать положения данной стратегии при принятии в пределах своей компетенции решений в сфере повышения финансовой грамотности [8]. Исторический сюжет (принятие Стратегии и рекомендации в адрес органов власти разного уровня) ознаменовал новый этап работы по повышению финансовой грамотности россиян, начатой в 2011 г. с запуска проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» [9]. Программам повышения финансовой грамотности населения региона отводится ключевая роль в стратегическом развитии субъектов России.

Методы и методология. Обсуждение роли программ повышения финансовой грамотности населения региона в стратегическом развитии субъектов Российской Федерации хотелось бы начать со следующего важного момента. Данная работа бесспорно важна, нужна и актуальна как для населения регионов, так и для институтов финансовой сферы жизнедеятельности общества (региональных и муниципальных властей, банков, пенсионного фонда, страхового рынка и т.д.), однако ее практическая реализация требует большой осторожности, обдуманности и глубокой проработки отдельных моментов. Ведущий эксперт по оценке финансовой грамотности населения О. Е. Кузина еще в 2013 г. подчеркивала, что «запускать механизм повышения финансовой грамотности от лица государства нужно с большой осторожностью, поскольку увеличение потока информации на финансово-экономические темы в ходе реализации программы повышения уровня финансовой грамотности населения может привести к росту уверенности потребителей, тогда как их финансовые

компетенции останутся на том же уровне» [5]. В 2017 г. она вновь вернулась к этой мысли: «Да, люди должны быть рациональны, должны быть информированы, но если сам рынок работает черт-те как, если есть множество несовершенств в его организации, управлении и регулировании, индивидуальная финансовая грамотность не спасает. И в этой ситуации очень нюансно, что есть финансовая грамотность» [6].

Итак, целью Стратегии выбрано создание основ для формирования финансово грамотного поведения населения как необходимого условия повышения уровня и качества жизни граждан, в том числе за счет использования финансовых продуктов и услуг надлежащего качества. На настоящий момент указанная Стратегия является единственным нормативным документом, регламентирующим работу органов власти по повышению финансовой грамотности населения. В Стратегии ключевым моментом организации работы по повышению финансовой грамотности на уровне региона обозначена разработка региональных программ повышения уровня финансовой грамотности населения (или региональные программы с иным наименованием, направленные на повышение финансовой грамотности населения и защиту прав потребителей финансовых услуг). Однако сразу же идет оговорка: «для дальнейшего совершенствования практики принятия и реализации региональных программ и распространения лучшего российского опыта Комиссии необходимо проанализировать достигнутый опыт в указанных субъектах Российской Федерации по ряду вопросов» [8].

Опыт пилотных регионов (с 2011 г. в проекте участвуют Волгоградская и Калининградская области, в 2013 г. к ним присоединились еще 8 регионов) позволил выявить «проблемные» вопросы организации работы в обсуждаемом направлении [8]. Одним из ожидаемых результатов реализации стратегии обозначено участие субъектов в решении проблем, связанных с недостаточной финансовой грамотностью населения России, а одним из количественных показателей, демонстрирующих уровень активности различных заинтересованных сторон в достижении поставленных

целей, выбрано количество регионов, реализующих программы повышения финансовой грамотности.

Таким образом, Правительство России рассчитывает на активное вовлечение регионов в работу по повышению финансовой грамотности населения. Цель и задачи этой работы, ее целевые показатели и их значения, сроки и этапы реализации, объемы и источники финансирования, а также ожидаемые результаты реализации должны быть прописаны в региональной программе.

В 2011 г., как мы уже упоминали выше, Волгоградская область стала одной из двух основных площадок для апробации и тестирования всех материалов, разрабатываемых в рамках проекта по повышению финансовой грамотности населения. За прошедшие семь лет наработан значительный опыт в организации работы по повышению финансовой грамотности населения [2]. Основным документом, регламентирующим деятельность органов государственной власти в области повышения финансовой грамотности, стала государственная программа Волгоградской области «Управление государственными финансами Волгоградской области» [7]. Как отмечается в этом документе, «практика показала, что наиболее востребованным является проведение образовательных мероприятий для детей, а также проведение культурно-образовательных мероприятий как для детей, так и для взрослого населения. При этом обучение детей основам финансовой грамотности необходимо сделать системным и регулярным, охватывающим как детей дошкольного возраста (5–7 лет), так и детей школьного возраста» [7]. Целевым показателем выполнения задачи по обучению детей основам финансовой грамотности является количество детей, прошедших обучение основам финансовой грамотности, – не менее 60000 детей. В Волгоградской области функционирует Региональный центр финансовой грамотности и Интернет-портал по финансовой грамотности <https://fingram34.ru>, на котором размещается информация о мероприятиях по повышению финансовой грамотности населения, проводимых в регионе.

Ключевым направлением повышения финансовой грамотности населения Волгоградской области выбрано образование детей и молодежи, что вполне согласуется со Стратегией, в которой финансовая грамотность трактуется как результат финансового образования и одной из целевых групп обозначены школьники и студенты.

Отдельно хотелось бы отметить, что волгоградскими учеными защищено две кандидатских диссертации по теме финансовой грамотности [4,10]. Оба автора, используя разную методологию и методику исследования, обосновывают взаимовлияние финансовой грамотности населения региона и социально-экономической ситуации в нем. В других работах нами, на материалах разных исследований, обоснована необходимость учета региональной специфики при разработке и реализации программ повышения финансовой грамотности населения [1,3].

Выводы и дискуссия. Подводя итоги, хотелось бы сформулировать следующие рекомендации по организации работы по повышению финансовой грамотности на уровне региона:

1) данную работу на уровне региона организовывать необходимо. Взаимосвязь между социально-экономической ситуацией в регионе и уровнем финансовой грамотности действительно существует. Постановка задачи повышения финансовой грамотности населения на уровень стратегического развития региона обеспечит развитие финансовой и предпринимательской активности населения;

2) началом работы в этом направлении должна стать организация социологического мониторинга финансового поведения и финансовой грамотности населения, который позволит определить «стартовые» условия, охарактеризовать ситуацию в регионе, и отслеживать происходящие изменения. Иного способа отследить процесс *«формирования у населения социально-культурных установок, ориентирующих на рациональное поведение на рынке финансовых услуг, повышение уровня защищенности населения в вопросах управления личными финансами»* [8] (пример,

ожидаемых результатов реализации подпрограммы повышения финансовой грамотности населения в Волгоградской области) просто нет. При планировании финансирования региональной программы это важно учесть;

3) при разработке региональной программы важно выявить приоритетную проблематику финансового поведения населения региона, изучить наиболее эффективные каналы распространения информации в регионе и инструменты, востребованные население;

4) результаты региональных социологических исследований должны быть доступны широкому кругу ученых и функционировать дискуссионная площадка по обсуждению проблем повышения финансовой грамотности населения.

Мы полагаем, что без соблюдения этих рекомендации программа повышения финансовой грамотности населения вряд ли имеет шансы на явный успех в стратегическом развитии конкретного региона.

Список литературы

1. Дулина, Н. В. Региональные различия в финансовых практиках и установках современного российского студенчества (по материалам прикладного социологического исследования) / Н. В. Дулина, Д. В. Моисеева // Вестник Томского гос. ун-та. Философия. Социология. Политология. – 2018. – № 44. – С. 155–168.

2. Дулина, Н. В. Финансовая грамотность населения как результат процесса финансового образования (на примере Волгоградской области) / Н. В. Дулина, Д. В. Моисеева // Вестник Сургутского гос. пед. ун-та. – 2017. – № 5 (50). – С. 163-168.

3. Дулина, Н. В. Финансовое поведение населения: выявление региональных отличий / Н. В. Дулина, Д. В. Моисеева // Вестник Тюменского гос. ун-та. Социально-экономические и правовые исследования. – 2018. – Т. 4, № 1. – С. 95–112.

4. Моисеева, Д. В. Финансовая грамотность населения российского региона: экономико-социологический анализ / Д. В. Моисеева. – Диссертация на соискание ученой степени кандидата социологических наук / Волгоградский государственный технический университет. – Волгоград, 2017. – 203 с.

5. Мониторинг финансового поведения населения: экономико-социологический анализ [Электронный ресурс]. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: <https://www.hse.ru/org/projects/79650964> (дата обращения: 15.10.2018)

6. Петрова, Н. Буратинное подсознательное: Почему финансовые авантюристы неистребимы / Н. Петрова [Электронный ресурс] // «Коммерсантъ» от 03.06.2017 – Режим доступа: <https://www.kommersant.ru/doc/3313536> (дата обращения: 15.10.2018)

7. Постановление Администрации Волгоградской области от 23 января 2017 года №10-п «Об утверждении государственной программы Волгоградской области «Управление государственными финансами Волгоградской области» (с изменениями на 23 апреля 2018 года)» – [Электронный ресурс] – URL: <http://docs.cntd.ru/document/445073446> (дата обращения: 15.10.2018)

8. Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2017 N 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы» / КонсультантПлюс. – [Электронный ресурс] – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_278903/ (дата обращения: 15.10.2018).

9. Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации/ Информация официального сайта Министерства финансов Российской Федерации. – [Электронный ресурс] – URL: <https://www.minfin.ru/ru/om/fingram/news/#ixzz5VrxmWvrS> (дата обращения: 15.10.2018).

10. Сушко, Е. Ю. Влияние финансовой грамотности населения на развитие экономики региона / Е. Ю. Сушко. – Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Волгоградский государственный университет. – Волгоград, 2018. – 225 с.