

СТРАТЕГИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ РЕГИОНОВ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ И ПАНДЕМИЧЕСКИХ УГРОЗ КАК ОТВЕТИТ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ НАУКА?

УДК 316.334.2

Бабикова Анна Алексеевна,
кафедра экономической теории
и экономической политики,
Институт экономики и управления,
Уральский Федеральный университет,
Екатеринбург, Россия

Дьячкова Анна Викторовна,
Кандидат экономических наук, доцент
кафедра экономической теории
и экономической политики,
Институт экономики и управления,
Уральский Федеральный университет
a.v.diachkova@urfu.ru
Екатеринбург, Россия

В НАПРАВЛЕНИИ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ МОЛОДЕЖИ РОССИИ

Аннотация:

В статье анализируется влияние финансовой грамотности на микро- и макроуровень экономики Российской Федерации. Дается оценка основных национальных программ, проектов Банка России и Министерства Финансов РФ по формированию и повышению финансовой грамотности молодежи. В работе сделаны выводы о том, что молодежь благодаря внедренным образовательным программам со стороны профессиональных участников финансовой системы страны, а также включением в учебный процесс дисциплин по финансовой грамотности уровень финансовых знаний молодежи достаточно высокий. Между тем, отмечена главная проблема, что эти знания носят пассивный характер, когда учащиеся не используют финансовые знания на практике. Следовательно, дальнейшая задача видится в направлении формирования навыков финансово грамотного поведения.

Ключевые слова:

финансовая грамотность, финансовые знания, личный бюджет, финансовая преступность, экономический рост, студенты, система образования.

Финансовая грамотность – это совокупность установок, знаний и навыков, необходимых для принятия грамотных финансовых решений, влекущих за собой изменение уровня благосостояния и качества жизни. То есть, под данным определением понимается базовая концепция понимания денег и их использования в повседневной жизни. [1]

Понятие «финансовая грамотность» так или иначе касается каждой сферы жизни человека, а потребность государства в финансовом просвещении населения с каждым годом всё больше возрастает. Чем выше уровень финансовой грамотности молодежи, тем ответственнее их отношение к деньгам и тем больше людей думают о своём будущем и планируют личный бюджет. Потребители с хорошим уровнем знаний и навыков в области финансовой грамотности предъявляют более высокие требования к качеству товаров и услуг чем менее осведомлённые потребители. Таким образом они стимулируют повышение качества производства, способствуют зарождению здоровой конкуренции среди поставщиков, благоприятно влияют на ценовую политику и создают условия для эффективного регулирования рынка. [2]

На Московском финансовом форуме, который был проведён 8 сентября 2021 года, были представлены результаты исследования финансовой грамотности россиян: 42% пользователей оценили свой уровень финансовой грамотности как высокий, 30% как средний, еще 12% как низкий. При всем этом важно отметить, что рост киберпреступлений (по данным Генпрокуратуры РФ, их число по итогам 2020 года увеличилось на 73,4% и составило 510 300 единиц [3]) говорит об избыточной самоуверенности и, следовательно, переоценке пользователями своего уровня финансовой грамотности, отметили в «Диалоге» [4].

Низкий уровень финансовой грамотности населения ведет к ряду проблем на всех уровнях экономики. На микроэкономическом уровне это выражается в повышении уровня финансовой преступности, а также в неэффективном использовании личных сбережений и, как следствие, в накоплении населением избыточной кредитной задолженности. Данные проблемы влекут за собой изменения на макроэкономическом уровне: замедляется развитие финансовых рынков, снижается уровень доверия к финансовым институтам и государственной политике по их регулированию, за чем следует снижение темпов экономического роста государства. Следует отметить, что экономическое развитие страны зависит не только от внедрения новых финансовых технологий, но и оттого, в какой степени население готово к их использованию. [5]

В 2020 году по заказу Банка России Институтом фонда «Общественное мнение» (ФОМ) был проведен третий этап замера уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации (первый и второй этапы были проведены в 2017 и 2018 годах соответственно). Измерения проводились не только среди взрослого населения, но и среди молодежи в возрасте от 14 до 22 лет, общее число респондентов составило более 4 тыс. человек из практически всех субъектов РФ.

Российский индекс финансовой грамотности (РИФГ) рассчитан как среднее между значением показателя Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и показателя российской специфики и включает в себя три субиндекса — финансовых знаний, финансового поведения и финансовых установок. Итоговый Российский индекс финансовой грамотности находится в диапазоне от 0 до 100 баллов.

Таблица
Значение итогового российского индекса финансовой грамотности [6]

год	РИФГ
2017	52
2018	53
2019	н.д.
2020	54

За все этапы измерений выявлены три статистически значимых изменения:

1. Выросла доля граждан, которые знают, какие организации занимаются защитой прав потребителей на финансовом рынке;
2. Доля граждан, имеющих финансовую подушку безопасности, увеличилась;
3. Снизилась доля граждан, знающих о государственной системе страхования вкладов в банках. У населения появилось понимание основ безопасности финансового поведения.

Также отметим, что и молодежь, и взрослая часть населения стали более активно пользоваться финансовыми услугами. Например, взрослого населения выросли доли респондентов, использующих для платежей мобильные приложения, а также банковские карты (дебетовые и социальные).

Распространенность страховых продуктов, наоборот, снизилась, как и доли пользователей касс и платежных терминалов. Особенно заметен рост активности пользования банковскими картами и электронными средствами платежа среди молодежи.

Кроме того, и молодежь, и взрослые россияне стали более активно и сознательно искать информацию в надежных источниках.

Также важно отметить, что у старшего поколения и молодежи достаточно сильно изменилось поведение в отношении сбережений. Одной из причин повышения финансовой грамотности населения можно назвать сложившуюся вследствие пандемии экономическую ситуацию в России и мире в 2020 году: многомесячный спад экономики и дальнейшая неопределенность заставили граждан задуматься о необходимости накоплений.

Важную роль в росте финансовых знаний среди молодежи играет активное внедрение финансовой грамотности в образовательные программы на всех уровнях. Так, согласно исследованию Российского технологического университета – МИРЭА, степень внедрения финансовой грамотности в школьные программы составляет 85,7%, в программы профессиональных образовательных организаций – 85,5%. В программах детских садов финансовая грамотность внедрена почти на 60%.

Возможно, что это обусловило такую структуру выявленной финансовой грамотности (Рис.).

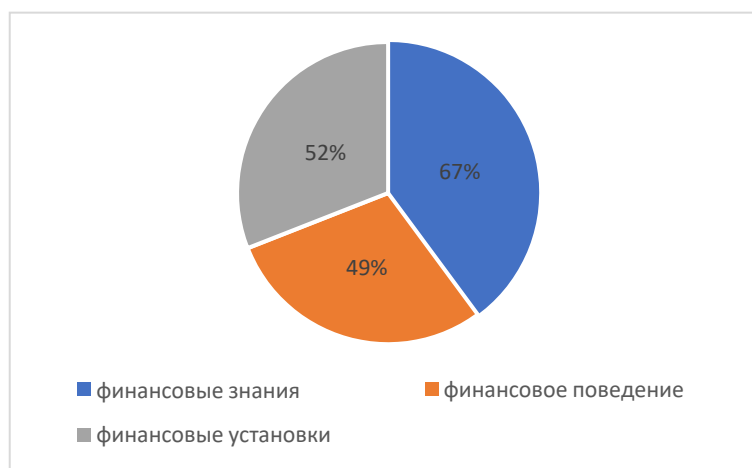


Рис. Финансовая грамотность в 2020 г. [построено на основе данных 6]

Финансовые знания преобладают среди населения, однако они «скорее пассивные». Не применяются в должной мере на практике.

В дошкольных учреждениях изучение финансовой грамотности реализуется с использованием таких образовательных программ как чтение сказок, различные игры, тематические занятия и другие.

В высших учебных заведениях охват программ, которые предполагают формирование финансовой культуры и компетенции в области экономической культуры, составляет 58,1%. В вузах проводятся мероприятия различных видов: от лекций и конференций до проектных работ и открытых уроков.

За два предыдущих года число образовательных организаций, в программы которых включена финансовая грамотность, увеличилось на 8,6% – с 29 561 до 32 110. Количество школ, где финансовая грамотность преподается как отдельный предмет, увеличилось почти в два раза – с 4 472 до 7 946 школ.

Основными методами обучения финансовой грамотности в школах можно считать онлайн-уроки, практические занятия, деловые игры и проектные работы. [6]

Банк России ведет работу по финансовому просвещению и повышению финансовой грамотности. Регулятор участвует в разработке образовательных программ для школ и вузов, проводит мероприятия и онлайн-семинары, готовит информационные материалы для СМИ. Также Центральным Банком был создан информационно-просветительский ресурс «Финансовая культура», целью которого является формирование финансовой культуры граждан России. Сайт предназначен для широкой аудитории с разным уровнем знаний об экономике и разными финансовыми возможностями.

В настоящее время Министерство финансов Российской Федерации и Всемирный банк реализуют совместный проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», цель которого – повышение уровня финансовой грамотности российских граждан (особенно учащихся школ и высших учебных заведений, а также взрослого населения с низким и средним уровнями доходов), поддержка формирования у российских граждан разумного финансового поведения, аргументированных решений и ответственного отношения к личным финансам, повышение эффективности в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг.

Современное российское общество с годами повышает уровень финансовой грамотности, благодаря чему происходит экономический рост Российской Федерации. Государство заинтересовано в вопросе финансовой грамотности молодого населения и активно проводит мероприятия по её повышению на различных уровнях. [7]

Таким образом, можно заключить, что молодежь благодаря внедренным образовательным программам со стороны профессиональных участников финансовой системы страны, а также включением в учебный процесс дисциплин по финансовой грамотности уровень финансовых знаний молодежи достаточно высокий. Между тем, отмечена главная проблема, что эти знания носят пассивный характер, когда учащиеся не используют финансовые знания на практике. Следовательно, дальнейшая задача видится в направлении формирования навыков финансово грамотного поведения.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Sarigül H. A Survey of Financial Literacy Among University Students //Journal of Accounting & Finance. – 2014. – №. 64.
2. Научно-образовательный портал IQ. Необходимость повышения финансовой грамотности молодежи как важнейший приоритет государственной политики. Режим доступа: <https://iq.hse.ru/more/finance/neobhodimost-povishenia-finansovoj-gramotnosti>

3. Деловой портал TAdviser. «Число киберпреступлений в России» 15 октября 2021 г. Режим доступа: https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Число_киберпреступлений_в_России
4. Новостной портал Газета.ru. «Диалог» представил результаты исследования финансовой грамотности россиян. 8 сентября 2021 г. Режим доступа: https://www.gazeta.ru/social/news/2021/09/08/n_16502828.shtml
5. Зеленцова А., Блискавка Е., Демидов Д. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика. – Litres, 2021.
6. Банк России «Измерение уровня финансовой грамотности: 3 этап» Режим доступа: https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/fin_ed_intro/
7. Минфин России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/ru/om/fingram/>

A.A. Babikova

Department of Economic Theory and Economic Policy.
Ural Federal University
named after the first President of Russia B.N. Yeltsin.
Ekaterinburg, Russia

Anna V. Diachkova

Associate Professor, PhD in Economics,
Associate Professor of the Department of Economic Theory and Economic Policy. Ural Federal
University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin.
Ekaterinburg, Russia,
a.v.diachkova@urfu.ru

**IN THE DIRECTION OF FORMATION
FINANCIAL LITERACY OF RUSSIAN YOUTH**

Abstract:

The article analyzes the impact of financial literacy on the micro and macro levels of the economy of the Russian Federation. An assessment of the main national programs, projects of the Bank of Russia and the Ministry of Finance of the Russian Federation for the formation and improvement of financial literacy of young people is given. The article concludes that young people, thanks to the educational programs introduced by professional participants in the country's financial system, as well as the inclusion of financial literacy disciplines in the educational process, the level of financial knowledge of young people is quite high. Meanwhile, the main problem is noted that this knowledge is passive, when students do not use financial knowledge in practice. Consequently, a further task is seen in the direction of the formation of skills of financially literate behavior.

Keywords: financial literacy, financial knowledge, personal budget, financial crime, economic growth, students, education system.