

УДК 330.657.28(470.12)
ББК 65.261.94(2Рос-4Вол)
© Белехова Г.В.

К ВОПРОСУ О ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

Непрекращающиеся процессы усложнения экономических систем, развитие финансового рынка, неизбежные демографические и социально-политические изменения обуславливают, среди прочего, растущее значение грамотных индивидуальных финансовых решений. Финансовая грамотность, способная обеспечить материальное благополучие каждому домохозяйству, становится одним из важнейших навыков жизни человека. Однако, согласно данным зарубежных и отечественных исследований, доля населения, обладающего должными финансовыми знаниями и умениями, незначительна, что является угрозой не только стабильному существованию домохозяйств, но и сбалансированному макроэкономическому развитию.

Финансовая грамотность, семейный бюджет, система страхования вкладов, национальные стратегии повышения финансовой грамотности населения.

Belekhova G.V.

ON POPULATION FINANCIAL LITERACY

Belekhova Galina Vadimovna – Junior Scientific Associate. Federal State-Financed Scientific Institution the Institute of Socio-Economic Development of Territories of the Russian Academy of Sciences. 56A, Gorky St., Vologda, Russia, 160014. E-mail: belek-galina@yandex.ru.

The ongoing processes of economic systems sophistication, the financial market development, and inevitable demographic and socio-political changes cause, among other things, the growing importance of competent individual financial decisions. Financial literacy, capable of providing material well-being to each household, becomes one of the most important life skills for an individual. However, according to the data of foreign and domestic studies, the share of population with adequate financial knowledge and skills is insignificant, which is a threat not only to the sustainable household existence, but to the balanced macroeconomic development, as well.

Financial literacy, family budget, deposit insurance system, national strategies for improving financial literacy of the population.



БЕЛЕХОВА Галина Вадимовна
младший научный сотрудник
ФГБУН ИСЭРТ РАН
Россия, 160014, г. Вологда,
ул. Горького, д. 56а
E-mail: belek-galina@yandex.ru
Тел.: 8(8172) 59-78-10

В современном мире домохозяйства являются активными участниками социально-экономических, в том числе и финансовых, отношений. В зависимости от этапа жизненного цикла каждое домохозяйство принимает решения относительно имеющихся в их распоряжении денежных средств: решает, формировать ли сбережения; в каком банке открыть

вклад; одолжить деньги у родственников и знакомых или взять кредит в банке; необходимо ли использовать услуги страховых компаний для защиты жизни, здоровья или имущества; каким способом приумножить семейный капитал – открыть собственный бизнес или приобрести акции успешной компании и др. Сама жизнь постоянно вынуждает принимать эти решения, потому что таких ситуаций нельзя избежать.

Мы видим, что финансовый аспект является значимым в жизнедеятельности современного человека. Развитие рыночной экономики, предполагающее широкое участие населения в долгосрочных страховых, ипотечных и пенсионных программах, расширение ассортимента финансовых продуктов, а также материальных возможностей граждан постепенно повышают личную ответственность индивидов за собственные финансовые решения, экономическое благополучие. Соответственно, возрастает актуальность вопросов, связанных с финансовой грамотностью населения.

На прошедшем в Санкт-Петербурге в начале сентября 2013 года саммите G20 во время презентации доклада «Национальные стратегии в области финансовой грамотности» министр финансов Российской Федерации Антон Силуанов отметил, что «сегодня финансовая грамотность стала необходимой частью образования человека XXI века... От уровня финансовой грамотности населения страны во многом зависит её экономическое развитие» [14].

Поэтому цель данной статьи, с одной стороны, – в очередной раз обратить внимание на значимость и необходимость проведения исследований в области финансовой грамотности населения и разработки мероприятий по её повышению, с другой стороны, – представить результаты пилотного исследова-

вания финансовых знаний и навыков жителей Вологодской области¹.

Помимо обозначенных выше, существуют и другие предпосылки возрастания роли финансовой грамотности для населения. Прежде всего, это мировой финансово-экономический кризис 2008 года, который показал важность наличия диверсифицированных стратегий управления денежными ресурсами в целях обеспечения финансовой безопасности домохозяйства.

Большое значение имеет и интенсивное развитие финансовых рынков, сопровождающееся появлением новых и изменением параметров старых финансовых продуктов, а также увеличением количества специализированных организаций, оказывающих финансовые услуги. Здесь, прежде всего, следует отметить активное внедрение IT-технологий в процесс предоставления той или иной услуги. Это снижает издержки банков и других учреждений, но в то же время осложняет саму услугу для клиентов, увеличивая период её восприятия и освоения, и кроме того, содержит в себе важный психологический ограничитель – невидимость операций (отсутствие реального движения денег), который у «консервативных» клиентов вызывает опасения за сохранность средств. В свою очередь, расширение спектра финансо-

¹ Пилотное исследование было проведено ИСЭРТ РАН в 2013 году в рамках ежеквартального обследования общественного мнения населения Вологодской области по актуальным вопросам политической и социально-экономической жизни. Также использованы данные мониторинга «Исследование сберегательного поведения» (за 2010 и 2012 годы). Опросы проводятся методом анкетного опроса на территории г. Вологда и г. Череповец и 8 районов области (Бабаевского, Великоустюгского, Вожегодского, Грязовецкого, Кирилловского, Никольского, Тарногского и Шекснинского). Объём выборки – 1500 человек. Выборка целенаправленная, квотная. Репрезентативность выборки обеспечивается соблюдением пропорций между городским и сельским населением, между жителями населённых пунктов различных типов, половозрастной структуры взрослого населения. Ошибка выборки не превышает 3%.

вых институтов (банков, кредитных союзов, организаций по микрофинансированию, негосударственных пенсионных фондов, брокерских фирм и управляющих компаний) и предлагаемых ими продуктов затрудняет гражданам выбор подходящих для них способов использования денежных средств.

Немаловажное влияние оказывают и социально-демографические изменения в российском обществе – увеличение доходов, демографической нагрузки и информационного потока. Рост благосостояния населения, реальных располагаемых доходов повышает возможности индивидов относительно потребления тех или иных финансовых продуктов в целях сохранения или преумножения имеющегося капитала. Однако неосведомлённость о рисках и незнание элементарных принципов функционирования рынка финансов являются причинами появления недобросовестных заёмщиков и неквалифицированных инвесторов, которые несут «некачественные деньги», больше подвержены панике и способствуют росту спекулятивных настроений на рынке [9, с. 68].

Увеличение демографической нагрузки на занятое население, повышение ответственности человека за свою благополучную жизнь в старости также требуют грамотного распоряжения своими текущими денежными поступлениями и формирования дополнительных накоплений для жизнеобеспечения себя на пенсии.

Расширение информационного потока, касающегося различных аспектов финансового поведения населения, с одной стороны, повышает осведомлённость граждан о продуктах, учреждениях, состоянии рынка и экономики, но, с другой стороны, создаёт эффект ложной информированности (особенно в период активного освещения тех или иных финансовых вопросов в СМИ) и осложняет восприятие и освоение

действительно полезной информации. Поэтому важно уметь выделять нужные сведения, свободно ориентироваться в происходящих изменениях.

О положительном влиянии высокого уровня финансовой грамотности населения на сбалансированное экономическое развитие регионов и страны в целом, финансовое благополучие домохозяйств сказано немало [1, 3, 6, 9, 13]. Отметим лишь, что должный уровень финансовой грамотности для домохозяйства способствует рациональному планированию семейного бюджета, снижает уязвимость во время кризиса, помогает снизить риски обмана мошенниками и обеспечивает достижение жизненных целей, а для финансово-экономической системы и государства в целом он гарантирует развитие финансовых рынков, укрепляет доверие к финансовым институтам и способствует наполняемости экономики дополнительными инвестиционными ресурсами.

Прежде чем перейти к анализу фактических данных, определим, что мы будем понимать под финансовой грамотностью. Исследования финансовой грамотности (далее – ФГ) ведутся с 1900-х годов, поэтому в научной литературе имеется богатый опыт интерпретации данной категории (табл. 1).

Очевидно, что простое знание некоторых финансовых понятий и общая осведомлённость о тех или иных продуктах банков, страховых компаний, брокерских компаний ничего не стоят без реального опыта и прикладных навыков работы на рынке финансов. Именно опыт формирует мост между знаниями, способностями и реальными тактиками поведения [20]. Поэтому под финансовой грамотностью мы будем понимать органичное сочетание знаний, информированности, практических умений, индивидуального отношения и кон-

Таблица 1. Трактовка категории «финансовая грамотность»

Автор	Определение
Jelley, 1958; Noctor et al., 1992	ФГ – это компетенция человека в области управления деньгами; способность принимать эффективные и обоснованные решения в отношении использования и управления деньгами
Johnson and Sherraden, 2007	ФГ = финансовые возможности, финансовая компетентность (financial capability) – это знания и компетенции, способность действовать исходя из них и возможность действовать в экономической системе в целях простого выживания или обеспечения полноценной жизни
Graham, 1980; Danes and Haberman, 2007	ФГ – это способность интерпретировать, обобщать, вычислять и развивать независимые суждения относительно денежных ресурсов и принимать на основе этого меры, чтобы процветать в сложном финансовом мире
Remund, 2010	ФГ объединяет в себе 5 компонентов: 1) знание финансовых концепций; 2) способность к обсуждению финансовых вопросов; 3) склонность к управлению персональными финансами; 4) умение принимать финансовые решения и 5) уверенное эффективное планирование для достижения финансовых целей
В. Кардашов; Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ)	ФГ – это понимание ключевых финансовых понятий, знания о финансовых институтах и предлагаемых ими продуктах, умение их использовать и принимать разумные решения для реализации жизненных целей и обеспечения собственного благополучия, а также понимание последствий своих действий
О.Е. Кузина, 2012	ФГ – это знания и навыки в области финансов, которые должны применяться в повседневной жизни и приносить положительные финансовые результаты
Источники: Кардашов В. Повышение финансовой грамотности населения и субъектов предпринимательства как важнейшая составляющая в решении проблемы «токсичных» долгов [Электронный ресурс] / В. Кардашов. – Режим доступа: http://www.azbukafinansov.ru/files/Kardashov.pdf ; Критерии финансовой грамотности населения и пути её повышения: отчёт по результатам исследования [Электронный ресурс] / Национальное агентство финансовых исследований. – Режим доступа: http://www.banki.ru/news/interview/?id=3902237 ; Nicolini G. Financial literacy: a comparative study across four countries [Electronic resource] / G. Nicolini, B.J. Cude, S. Chatterjee // International Journal of Consumer Studies. – Available at: http://onlinelibrary.wiley.com/doi/10.1111/ijcs.12050/full ; Remund D.L. Financial Literacy Explicated: The Case for a Clearer Definition in an Increasingly Complex Economy [Text] / D.L. Remund // Journal of Consumer Affairs. – 2010. – Volume 44. – Issue 2. – Pp. 276-295.	

кретного поведения отдельного человека или домохозяйства при принятии решений относительно денежных средств и других финансовых ресурсов в целях достижения собственного экономического благополучия.

Отметим также, что финансовая грамотность – это не просто дополнительные знания и умения для тех, кто стремится улучшить своё материальное благосостояние [16], а неотъемлемая компетенция всех индивидов, обязательная составляющая жизни (подобно стремлению повышать профессиональную квалификацию и образовательный уровень, вести здоровый образ жизни, иметь активную гражданскую позицию и т. д.).

Существует несколько подходов к оценке уровня финансовой грамотности населения. Одни акцентируют внимание непосредственно на грамотности, т. е. на уровне знания и понимания (financial literacy; методика Организации экономического сотрудничества и развития); другие ориентируются на измерение уровня компетентности, т. е. оценивают особенности

применения знаний на практике (financial capability, методика Всемирного банка)².

В отечественных работах, посвящённых оценке финансовой грамотности населения (О.Е. Кузина, Д.Х. Ибрагимова, 2008 [8]; О.Е. Кузина, 2012 [9]; мониторинги финансового поведения населения НИУ ВШЭ, 2008 – 2012 гг. [10]), традиционно рассматриваются три её основных компонента:

1) установки как базис грамотности, формирующий культуру финансового поведения (планирование бюджета, выработка стратегий реализации целей и др.);

2) необходимые знания (о сущности специфических финансовых понятий, особенностях предлагаемых продуктов, правах и способах их защиты и т. п.);

3) навыки, или практическое воплощение установок и применение знаний (поиск информации о продуктах, отслеживание ситуации на рынке и в обществе, умение читать и понимать договор с кре-

² Оценка финансовой компетентности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ru.finlitedu.org/measurement/>

Таблица 2. Ведение семейного бюджета доходов и расходов, % от общего числа опрошенных

Варианты ведения бюджета	Вологодская область		Российская Федерация	
	2010 г.	2013 г.	2010 г.	2013 г.
Да, мы ведём учёт средств, фиксируя все поступления и расходы	17	13	13	12
Да, мы ведем учёт средств, но не все поступления или расходы фиксируются	17	18	16	19
Нет, учёта средств семьи не ведётся, но в целом известно, сколько денег было получено и сколько было потрачено за месяц	50	59	57	54
Нет, учёта средств семьи не ведётся, и даже приблизительно неизвестно, сколько денег получили и сколько потратили за месяц	16	10	14	15

Источники: Данные социологического опроса «Исследование сберегательного поведения населения Вологодской области». – Вологда: ИСЭРТ РАН, 2010; Данные ежеквартального мониторинга общественного мнения населения Вологодской области. – Вологда: ИСЭРТ РАН, 2013; Данные инициативных всероссийских опросов Национального агентства финансовых исследований 2008 – 2013 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://nacfin.ru>

дитными, страховыми и иными учреждениями, умение сравнивать предлагаемые услуги или подавать жалобу в случае нарушения прав и т. д.).

Однако в странах с нестабильной системой финансовых институтов, где многие аспекты взаимодействия контрагентов недостаточно отлажены и где идёт постепенное наполнение и усложнение финансовых отношений, довольно трудно в эмпирических исследованиях реализовать комплексный компетентный подход к измерению финансовой грамотности. Поэтому для оценки уровня грамотности населения Вологодской области было отобрано несколько вопросов, сочетающих в себе измерение как знаний, так и компетенций.

Ввиду пилотного, примерочного характера исследования в ходе мониторинга, наряду с самостоятельной оценкой респондентами собственных знаний и умений относительно управления личными денежными средствами, задавались проверочные вопросы, направленные на выявление реальных навыков индивидов в области ведения семейного бюджета, стратегий распоряжения доходами, подписания договоров, сравнения услуг, страхования банковских вкладов и использования финансовых продуктов.

Рассмотрим подробнее результаты мониторинга финансовой грамотности населения Вологодской области.

Ведение домашнего бюджета – это основа основ, поскольку «деньги счёт людей». Однако данные мониторинга гово-

рят о том, что учёт денежных потоков в семье не является повсеместно распространённой практикой. Лишь 13% жителей области ведут семейный бюджет, полностью фиксируя все поступления и расходы. Ещё 18% населения отслеживает только часть своих финансовых потоков. Значительная же доля опрошенных (59%) не ведёт учёта прихода и расхода денежных средств, однако в целом знает ситуацию с текущими финансами. Оставшиеся 16% населения вообще не представляют, как соотносятся их доходы и траты (табл. 2).

В целом по России наблюдается аналогичная ситуация, причём за последние несколько лет как по стране, так и в регионе уровень финансовой дисциплины населения практически не изменился³. Когда такие же вопросы задаются, например, в Западной Европе, там процент выше – порядка 50%, т. е. большинство людей ведут семейные бюджеты [7].

Доля опрошенных, вообще не ведущих бюджета, примерно одинакова во всех возрастных и образовательных группах (табл. 3). Полностью или частично отслеживать денежные потоки наиболее склонны люди среднего и старшего возраста (30 и 35% против 27% среди молодых людей), имеющие среднее специальное или высшее образование (34 и 33% против 26% среди лиц со средним образованием). Молодёжь и те, кто имеет среднее или неполное сред-

³ В социологии, если разница меньше 3%, считается, что это ошибка выборки, не динамика, а практически одно и то же число.

нее образование, обычно не осуществляют строго учёта доходов и расходов, зная лишь приблизительно, сколько денег было получено и потрачено за месяц.

В большей мере, чем в среднем по выборке, практика семейного бюджетирования распространена среди представителей среднего и высшего класса (3, 4, 5 квинтили). Объясняется это тем, что более обеспеченные категории населения располагают большими доходами (в 2010 году на долю 20% наиболее обеспеченных граждан приходилось 47,7% денежных доходов, в то время как на долю 20% наименее обеспеченных – всего 5,2% [5, с. 169]), требующими чёткого и детального учёта.

В целом люди в возрасте активной зрелости, а также высокообразованные и высокодоходные слои населения имеют более разнообразные потребности и поэтому пользуются различными финансовыми продуктами, нежели остальные категории населения, и соответ-

ственно, нуждаются в более полном контроле за состоянием личного бюджета.

Без учёта поступления и расходования средств домохозяйства не могут правильно оценить имеющиеся в их распоряжении ресурсы и не могут понять, каким запасом прочности или потенциалом инвестирования они обладают. Поэтому, пока люди не научатся более-менее строго считать деньги у себя в кармане, крайне затруднительно говорить о стремительном распространении среди населения долгосрочных стратегий сбережения, кредитования, инвестирования и страхования.

Это подтверждается тем, что среди жителей региона преобладают практики «пассивного сбережения» (19 в 2001, 44% в 2013 году) и «отсутствия сбережений» (67 и 40% соответственно). Хотя за 2001 – 2013 гг. незначительно увеличился удельный вес лиц, придерживающихся активной тактики «приоритетного сбережения», – с 10 до 15% (табл. 4).

Таблица 3. Ведение семейного бюджета доходов и расходов, 2013 год,
% от общего числа опрошенных; по столбцу

Варианты ведения бюджета	Возрастная группа			Образование			Квинтили по душевому доходу*				
	до 30 лет	30 – 55 лет	старше 55 лет	среднее и неполное среднее	среднее спец.	высшее и неоконч. высшее	1	2	3	4	5
Ведём учёт всех средств	11	12	16	11	15	13	9	12	22	11	14
Ведём учёт, но не всех средств	16	18	19	15	19	20	14	16	14	20	22
Учёт средств не ведётся, но в целом известны приход/расход	62	60	55	62	56	58	64	62	56	61	57
Учёт средств не ведётся, приход/расход неизвестны	11	10	10	12	10	9	13	10	8	8	7

*Квинтили по душевому доходу: 1 – 20% наименее обеспеченных; 2 – 20% менее обеспеченных; 3 – 20% среднеобеспеченных; 4 – 20% более обеспеченных; 5 – 20% наиболее обеспеченных.

Таблица 4. Подходы жителей Вологодской области к распоряжению семейными доходами,
% от общего числа опрошенных

Вариант ответа	Год						Изменение 2013 г. к 2001 г., +/-
	2001	2005	2008	2010	2012	2013	
Сначала откладываю что-то, а остальные деньги трачу на текущие нужды	10	16	15	15	15	15	5
Трачу деньги на текущие нужды, а что остаётся – откладываю	19	39	49	37	39	44	25
Трачу все деньги на текущие нужды, отложить ничего не удаётся	67	44	34	47	44	40	-27
Затрудняюсь ответить	4	1	2	1	2	1	-3

Источники: Данные социологического опроса «Исследование сберегательного поведения населения Вологодской области». – Вологда: ИСЭРТ РАН, 2001 – 2012; Данные ежеквартального мониторинга общественного мнения населения Вологодской области. – Вологда: ИСЭРТ РАН, 2013.

Кроме того, согласно исследованиям ИСЭРТ РАН, только 24% респондентов за последние 5 – 6 лет вкладывали деньги в финансовые компании и банки [17, с. 13]; лишь 31% опрошенных в настоящее время имеет банковский кредит, причём в 20% случаях это долгосрочное ипотечное кредитование; менее 2% населения пользуются услугами негосударственных пенсионных фондов и страховых компаний.

Другой индикатор финансовой грамотности – практика сравнения условий предоставления финансовых услуг. По словам О.Е. Кузиной, это нормальная практика «shopping around» – если мы хотим что-то купить, то нам надо узнать, у кого какие цены и условия, сравнить их и выбрать наилучший вариант [7].

Каждый десятый житель области, покупающий финансовые услуги, никогда не сравнивает условия их предоставления в разных организациях; пятая часть населения региона время от времени проводит такое сопоставление. Треть опрошенных утверждают, что каждый раз устраивают «поисковую компанию» в целях выбора более подходящих для них условий (табл. 5).

Наибольшую активность в данном вопросе проявляют представители высокодоходных групп (47% из их числа выбрали вариант «всегда»), лица в возрасте от 18 до 55 лет (60% из них постоянно или изредка сравнивают условия, в отличие от 50% среди пенсионеров) и люди с высшим образованием, 47% которых обязательно будут сравнивать условия (против 31% среди лиц со средним специальным образованием и 19% – со средним неполным и средним образованием).

Однако мы получили значительную долю «ответов без ответа» – 35%. Возможно, это связано с использованием основной массой населения области однообразных финансовых продуктов (зарплатные карты, краткосрочные вклады, потребительские кредиты), которые либо навязываются со стороны работодателя, либо оформляются по совету друзей/знакомых или в том учреждении, с которым потребитель давно сотрудничает.

Важной финансовой компетенцией выступают навыки чтения и понимания условий договоров с финансовыми организациями при их подписании (табл. 6).

Таблица 5. Сравнение условий предоставления услуг перед приобретением финансовой услуги, 2013 год, % от общего числа опрошенных

Вариант ответа	Вологодская область	Российская Федерация
Всегда	33	31
Редко	21	51
Никогда	11	16
Затрудняюсь ответить	35	2

Источники: Данные ежеквартального мониторинга общественного мнения населения Вологодской области. – Вологда: ИСЭРТ РАН, 2013; Данные инициативных всероссийских опросов Национального агентства финансовых исследований 2008 – 2013 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://nacfin.ru>

Таблица 6. Чтение договоров перед подписанием, 2013 год, % от общего числа опрошенных; по столбцу

Подход к чтению договоров	В среднем по области	Возрастная группа			Образование		
		до 30 лет	30 – 55 лет	старше 55 лет	среднее и неполное среднее	среднее спец.	высшее и неоконч. высшее
Подписываю только после того, как внимательно прочитаю договор и проясню все непонятные моменты	50	54	55	39	34	48	66
Подписываю, не читая, полагаясь на слова продавца финансовой услуги	12	15	10	12	10	14	11
Не имею опыта подписания таких договоров	19	18	15	26	27	19	13
Затрудняюсь ответить	19	13	20	23	29	19	10

Половина жителей области показывает высокую организованность в данном вопросе: при приобретении финансовой услуги они подписывают договор лишь после внимательного прочтения и прояснения всех непонятных моментов.

В то же время каждый десятый респондент подписывает договор «вслепую», полагаясь лишь на слова продавца. Можно смело утверждать, что в этом случае он плохо информирован об особенностях приобретаемого продукта и не осведомлён о многих «подводных камнях» оказываемой услуги.

При заключении договоров наиболее внимательно изучают их молодые люди и лица среднего возраста, в отличие от старшего поколения, которое имеет меньше опыта подписания подобных документов. Также грамотный подход к подписанию договоров присущ в большей степени женщинам, нежели мужчинам (54% против 46%), людям с высшим образованием и тем, кто относится к обеспеченным слоям населения (среди 20% наиболее обеспеченных и 20% более обеспеченных групп «читающих договор» было 67 и 54% соответственно; среди 20% наи-

менее обеспеченных и 20% менее обеспеченных – 36 и 46% соответственно).

Ещё один аспект финансовой грамотности, включённый в наше исследование, – это знания о системе страхования вкладов (далее – ССВ). Информация, которая действительно полезна и важна для граждан о ССВ, не так уж сложна – нужно знать перечень банков, входящих в эту систему, и сумму депозита, укладываемую в лимит страхового покрытия. Полученные данные свидетельствуют о том, что население региона плохо представляет, что такое ССВ (рис. 1).

Практически треть респондентов честно признаётся, что не знает о страховании банковских вкладов. Это преимущественно молодые люди (33%) и лица пожилого возраста (37%), представители малообеспеченных слоёв населения (36 – 44%, в отличие от 16 – 20% среди более обеспеченных групп). Почти половина жителей области либо слышала какую-то информацию, либо точно знают о ССВ, но размер застрахованной суммы они не помнят. Лишь каждый десятый из опрошенных (или 125 человек) уверен в своих знаниях о ССВ. Однако верно указали максимальный размер

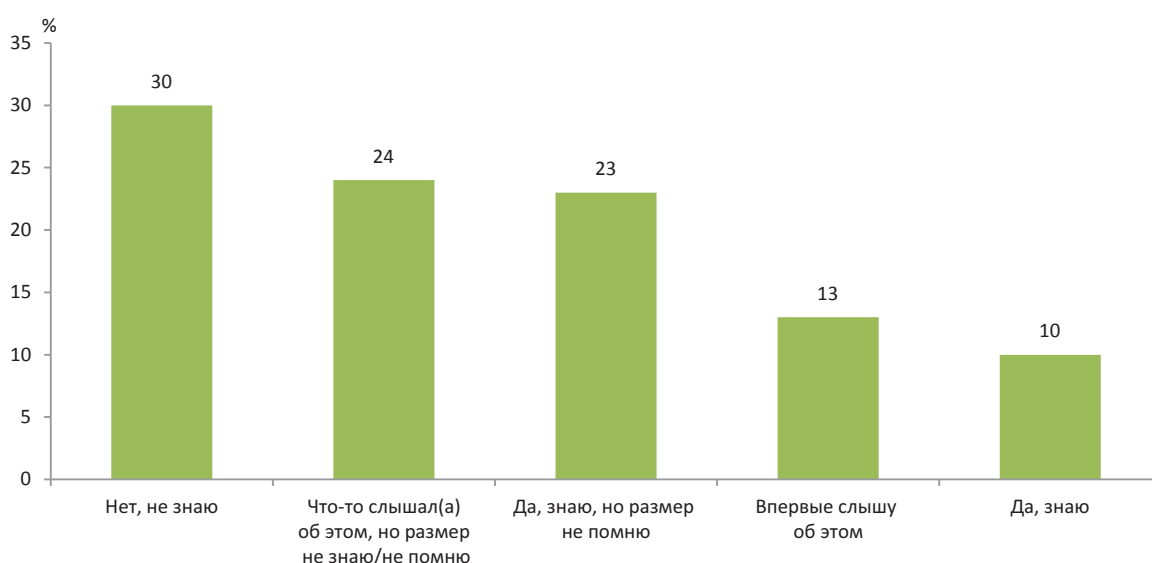


Рис. 1. Информированность населения о системе страхования вкладов, 2013 год, % от общего числа опрошенных

вклада, по которому гарантируется возмещение, ещё меньшее количество респондентов – 106 человек (или 8%).

Исходя из анализа проверочных вопросов, можно сказать, что объективно финансовые знания и навыки населения Вологодской области нельзя однозначно охарактеризовать как достаточные и рациональные. Тем интереснее посмотреть результаты субъективных самооценок населением уровня своей финансовой грамотности (рис. 2).

В регионе ситуация стабильна. Около 17 – 19% опрошенных оценивают свои знания и навыки на «хорошо» и «отлично». В пределах ошибки выборки изменилась доля граждан, считающих свои компетенции в мире финансов удовлетворительными. По-прежнему значительная доля населения говорит о неудовлетворительных финансовых знаниях и умениях (24 – 25%) либо вовсе об отсутствии таковых (20%).

Самооценки уровня финансовой грамотности полностью совпадают у молодых людей и лиц среднего возраста; старшее поколение (старше 55 лет) либо говорит об отсутствии знаний и навыков (28%), либо оценивает их как неудовлетворительные (28%).

Доля респондентов, определяющих свои финансовые компетенции как удовлетворительные, примерно одинакова по образовательным группам. Однако среди малообразованных жителей области чаще встречаются низкие оценки финансовой грамотности (30% – знаний и навыков нет; 27% – неудовлетворительные знания и навыки), в то время как люди с высшим образованием заявляют о наличии хороших и отличных знаний и навыков (22 и 6% соответственно).

Что касается общестрановой ситуации, то здесь доля россиян, считающих свои знания в сфере финансов отличными и хорошими, постепенно сокращается:

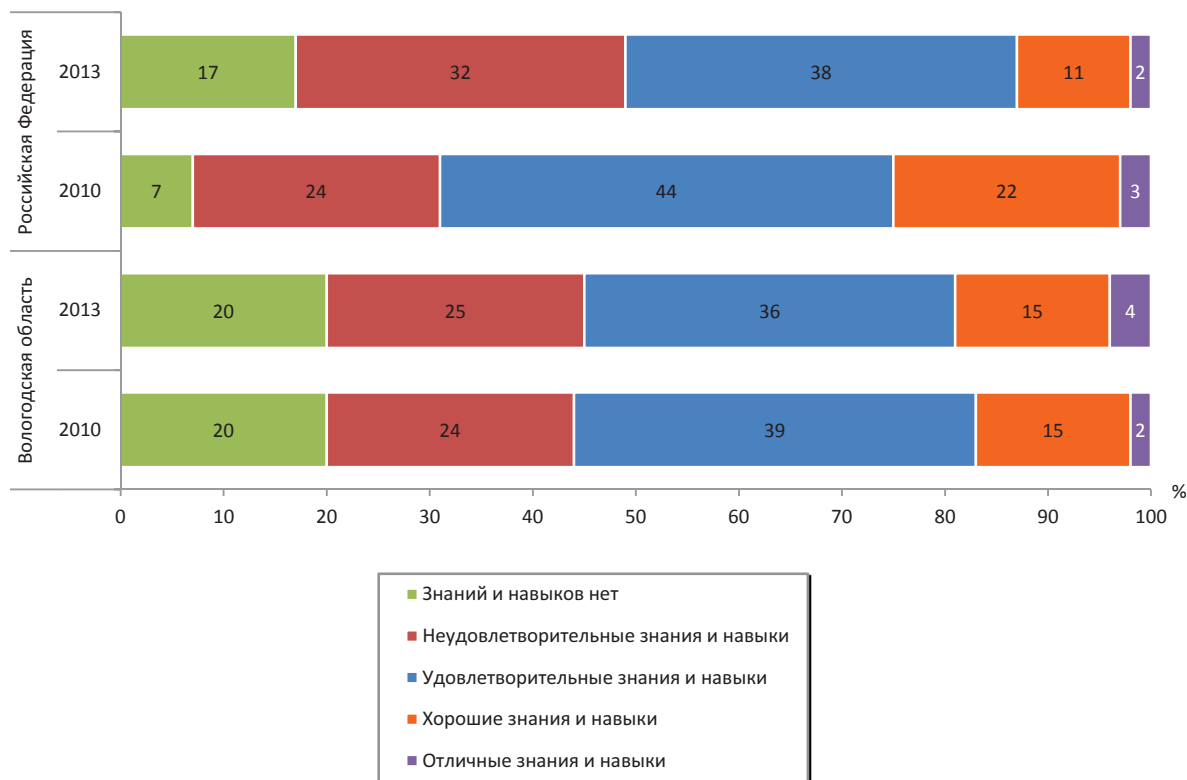


Рис. 2. Самоидентификация населения в отношении финансовой грамотности, % от общего числа опрошенных

в 2010 году таких было 25%, в 2013 – уже 13. Респондентов, оценивающих свои финансовые знания и навыки как удовлетворительные, также становится меньше (44% в 2010 году, 38 в 2013). Одновременно растёт число тех, кто определяет свои финансовые компетенции как неудовлетворительные (24% в 2010 году, 32 в 2013), и тех, кто заявляет об отсутствии у них знаний и навыков в сфере личных финансов (7% в 2010 году, 18 в 2013) [12]. Такая ситуация может быть связана с ослаблением потока экономической информации в посткризисный период, а следовательно, свидетельствует о том, что массовая информированность населения не способствует выработке устойчивых финансовых знаний и установок, а просто держит людей в курсе происходящих событий.

Невысокий уровень грамотности населения непосредственно связан и с ограниченными практиками использования разнообразных финансовых продуктов, ведь именно практические действия, а не теоретические знания воспитывают более грамотных в финансовом плане потребителей.

Проведённое в НИУ ВШЭ под руководством В.В. Радаева исследование подтвердило тезис о низкой финансовой грамотности россиян. В среднем по выборке индекс финансовой грамотности, измеряющий уровень знаний и навыков граждан по ключевым критериям грамотности (ведение бюджетов доходов и расходов; практики чтения и понимания условий договоров с финансовыми организациями при их подписании; информированность о государственной системе страхования вкладов и о том, какие именно активы она страхует; понимание того, как соотносятся риски и доходности финансовых инструментов), из максимально возможных 6 баллов достиг значения лишь в 1,6 балла [10].

Следовательно, исходя из полученных сведений о реальных знаниях и непосредственных практиках поведения населения Вологодской области, а также из результатов мониторинговых исследований, проводимых НИУ ВШЭ и НАФИ⁴, можно говорить о том, что самооценка россиянами уровня своей финграмотности является несколько завышенной. Это таит в себе некоторую опасность, поскольку может привести к излишне рискованному финансовому поведению.

Исследования, проводимые в зарубежных странах, также говорят о недостаточных знаниях населения в области управления личными финансами. По данным базового исследования финансовой компетентности, проводимого в Великобритании, 70% англичан никогда не создавали резерв на случай непредвиденного сокращения доходов; 81% считают, что государственной пенсии будет недостаточно, однако 37% из них не делают дополнительных сбережений. В США только 49% респондентов формируют страховой фонд «на чёрный день», который позволит им продержаться три месяца в случае потери работы или болезни. В Австралии четверть людей признаются, что не получали и не читали заявления, присланные им из пенсионного фонда. Среди тех, кто всё-таки ознакомился с ними, почти 33% считают их трудными для понимания [21]. Каждый восьмой француз чувствует себя неуверенно в отношении финансовых инвестиций, а в Нидерландах 72% опрошенных ничего не знают о существующих пенсионных схемах. К тому же в некоторых развитых странах многие молодые люди в возрасте до 17 лет уже имеют

⁴ Национальное агентство финансовых исследований [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://nacfin.ru/>; Мониторинг финансового поведения населения [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.hse.ru/org/projects/76214614>; <http://www.hse.ru/org/projects/47265530>

долги, причём по потребительским кредитам (например, в Великобритании 60%, в США – 50%) [14].

В целях повышения уровня финансовой грамотности населения в иностранных государствах при поддержке и по инициативе органов власти, некоммерческих общественных организаций и корпоративных финансовых учреждений разрабатываются и реализуются национальные стратегии повышения финансовой грамотности, направленные на расширение и актуализацию финансового образования, увеличение компетенции граждан в финансовых вопросах (табл. 7).

Однако, по словам главы Минфина А. Силуанова, несмотря на длительную работу в области повышения финансовой грамотности населения, россияне по-прежнему «недостаточно ориентируются в особенностях финансовых продуктов, не всегда могут правильно оценить риски, принять эффективные решения» [15]. Согласно исследованию Минфина, только половина российских потребителей с низкими доходами сравнивает альтернативные предложения перед тем, как брать кредит. Только 37% россиян знают о том, что государство не несёт ответственности за возможные потери от их личных инвестиций, и всего лишь 30% понимают важность наличия «страховой подушки» в случае, если возникает трудная жизненная ситуация [18].

Чуть менее половины граждан (40%) убеждены, что государство обязано ком-

пенсировать потери, связанные с личными инвестициями, 62% считают финансовые услуги чрезмерно сложными, а 84% россиян не имеют банковских счетов [2]. В результате снижается ответственность граждан за финансовые решения, повышаются материальная уязвимость домохозяйств и риски быть обманутыми недобросовестными поставщиками финансовых услуг.

С июля 2011 года Минфин РФ при поддержке Международного банка реконструкции и развития (МБРР) реализует пятилетний проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Он направлен на привитие гражданам устойчивых знаний, навыков и компетенций в сфере распоряжения личными финансовыми ресурсами в целях выработки у населения ответственного отношения к принимаемым индивидуальным решениям и повышения материальной самостоятельности и финансового благополучия. В настоящее время на трёх пилотных территориях (Калининградская, Волгоградская и Нижегородская области) осуществляются основные мероприятия проекта. Далее планируется включение ещё 8 регионов. По завершении проекта предполагается распространить наработки регионов-участников по всей территории страны.

При этом не стоит ждать уже готовых рецептов. Региональные власти уже сейчас должны активизировать свою работу

Таблица 7. Статус национальных стратегий повышения финансовой грамотности населения

Статус стратегии	Число	Страны
Страны, которые внедрили национальную стратегию	20 (7 из G20)	Австралия, Бразилия, Чехия, Сальвадор, Эстония, Гана, Ирландия, Япония, Малайзия, Нидерланды, Новая Зеландия, Нигерия, Португалия, Сингапур, Словения, Южная Африка, Испания, Великобритания, США, Замбия
Страны, которые находятся на стадии разработки национальной стратегии	25 (7 из G20)	Армения, Канада, Чили, Колумбия, Индия, Индонезия, Израиль, Кения, Корея, Латвия, Ливан, Мексика, Малави, Марокко, Перу, Польша, Румыния, РФ, Сербия, Швеция, Танзания, Таиланд, Турция, Уганда, Уругвай
Страны, которые рассматривают возможность разработки национальной стратегии	5 (все из G20)	Аргентина, Китай, Франция, Италия, Саудовская Аравия

Источник: Advancing national strategies for financial education: Summary of the Joint Russia's G20 Presidency and OECD Publication [Electronic resource]. – Available at: <http://ru.g20russia.ru/news/20130905/782374131.html>

в области развития финансовых знаний и повышения финансовой компетенции жителей подконтрольных территорий.

Одним из необходимых условий успешности такой работы является научная обоснованность и эмпирическая подтвержденность проектируемых мероприятий. Для этого необходим углублённый мониторинг финансовой грамотности, который позволил бы произвести не только оценку знаний и отдельных практик поведения, но и изучить установки, предпочтения граждан, выявить те вопросы, по которым они хотели бы улучшить свои знания и навыки.

Работа в области развития финансовых компетенций населения должна сформировать в людях понимание собственной ответственности за личное и семейное экономическое благополучие, повысить осведомленность граждан о финансовых инструментах, уровень их знаний и навыков в области личных финансов, а также уверенность в принятии решений относительно семейного бюджета. Данная работа важна в связи с тем, что финансовая грамотность – это не просто необходимый жизненный навык, но и значимый компонент финансово-экономической стабильности и благополучного развития общества.

ЛИТЕРАТУРА

1. Белехова, Г.В. Оценка финансовой грамотности населения и пути её повышения [Текст] / Г.В. Белехова // Проблемы развития территории. – 2012. – № 4 (60). – С. 96-109.
2. В Сколково прошёл круглый стол, посвящённый повышению финансовой грамотности населения [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.usrf.ru/news_feed/general_rus/news_article_1307353808.html
3. Зеленцова, А.В. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и практика [Текст] / А.В. Зеленцова, Е.А. Блискавка, Д.Н. Демидов. – М.: ЦИПСИР, КНОРУС, 2012. – 112 с.
4. Кардашов, В. Повышение финансовой грамотности населения и субъектов предпринимательства как важнейшая составляющая в решении проблемы «токсичных» долгов [Электронный ресурс] / В. Кардашов. – Режим доступа: <http://www.azbukafinansov.ru/files/Kardashov.pdf>
5. Костылева, Л.В. Формирование неравенства населения России [Текст] / Л.В. Костылева // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. – 2012. – № 5 (23). – С. 161-172.
6. Критерии финансовой грамотности населения и пути её повышения: отчёт по результатам исследования [Электронный ресурс] / Национальное агентство финансовых исследований. – Режим доступа: moneybasics.ru/files/doc/criteria_fin_literacy.doc
7. Кузина, О.Е. Оценка уровня финансовой грамотности населения РФ [Электронный ресурс] / О.Е. Кузина // Экспертное интернет-телевидение «Финансовое-образование.РФ». – Режим доступа: http://финансовое-образование.рф/тв-каналы/личные_финансы/
8. Кузина, О.Е. Проблемы измерения и пути повышения финансовой грамотности населения России [Текст] / О.Е. Кузина, Д.Х. Ибрагимов // Мониторинг общественного мнения. – 2008. – № 4 (88). – С. 14-25.
9. Кузина, О.Е. Финансовая грамотность россиян (динамика и перспективы) [Текст] / О.Е. Кузина // Деньги и кредит. – 2012. – № 1. – С. 68-72.
10. Мониторинг финансового поведения населения [Электронный ресурс] / НИУ ВШЭ. – Режим доступа: <http://www.hse.ru/org/projects/76214614>; <http://www.hse.ru/org/projects/47265530>
11. Национальное агентство финансовых исследований [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://nacfin.ru/>
12. Оценки финграмотности падают [Электронный ресурс] / Национальное агентство финансовых исследований. – Режим доступа: <http://nacfin.ru/novosti-i-analitika/press/press/single/10639.html>
13. Повышение уровня финансовой грамотности – накопление в обществе человеческого капитала [Текст] // Экономика мегаполисов и регионов. – 2010. – № 3 (33). – С. 12-21.
14. Представлены национальные стратегии стран G20 в области финансовой грамотности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ru.g20russia.ru/news/20130905/782374131.html>
15. Россия начнёт повышать финансовую грамотность населения в 2014 году [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.gazeta.ru/business/news/2013/09/05/n_3161589.shtml

16. Россияне не виноваты в своей финансовой неграмотности: интервью с О. Кузиной [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/interview/?id=3902237>
17. Ускова, Т.В. Сберегательное поведение населения и финансы домохозяйств как инвестиционные ресурсы экономики [Текст]: препринт / Т.В. Ускова, А.И. Поварова, В.С. Орлова. – Вологда: ИСЭРТ РАН, 2011. – 27 с.
18. Элементы финансового образования появятся в российских школах [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.abnews.ru/?p=novosti91&news=132830>
19. Advancing national strategies for financial education: Summary of the Joint Russia's G20 Presidency and OECD Publication [Electronic resource]. – Available at: <http://ru.g20russia.ru/news/20130905/782374131.html>
20. Hilgert, M. Financial Knowledge, Experience and Learning Preferences: Preliminary Results from a New Survey on Financial Literacy [Text] / M. Hilgert, J. Hogarth // Consumer Interests Annual. – 2002. – № 48. – P. 1-7.
21. Lewis, S. Financial Education, Savings and Investments: An Overview [Electronic resource] / S. Lewis, F. Messy // OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions. – 2012. – №. 22. – OECD Publishing. – Available at: <http://dx.doi.org/10.1787/5k94gxrw760v-en>
22. Nicolini, G. Financial literacy: a comparative study across four countries [Electronic resource] / G. Nicolini, B.J. Cude, S. Chatterjee // International Journal of Consumer Studies. – Available at: <http://onlinelibrary.wiley.com/doi/10.1111/ijcs.12050/full>
23. Remund, D. Financial Literacy Explicated: The Case for a Clearer Definition in an Increasingly Complex Economy [Text] / D.L. Remund // Journal of Consumer Affairs. – 2010. – Volume 44. – Issue 2. – Pp. 276-295.

REFERENCES

1. Belekhova G.V. Otsenka finansovoy gramotnosti naseleniya i puti ee povysheniya [Assessment of Populations' Financial Literacy and Ways of Its Increasing]. Problemy razvitiya territorii [Problems of Development of Territory], 2012, no. 4 (60), pp. 96-109.
2. V Skolkovo proshel kruglyy stol, posvyashchenny povysheniyu finansovoy gramotnosti naseleniya [The Round Table on the Improvement of the Financial Literacy of the Population Was Held in Skolkovo]. http://www.usrf.ru/news_feed/general_rus/news_article_1307353808.html
3. Zelentsova A.V., Bliskavka E.A., Demidov D.N. Povyshenie finansovoy gramotnosti naseleniya: mezhdunarodnyy opyt i praktika [Improvement of the Population Financial Literacy: International Experience and Practice]. Moscow: TsIPSiR, KNORUS, 2012. 112 p.
4. Kardashov V. Povyshenie finansovoy gramotnosti naseleniya i sub"ektiv predprinimatel'stva kak vazhneyshaya sostavlyayushchaya v reshenii problemy "toksichnykh" dolgov [Improvement of the Financial Literacy of the Population and Business Entities as the Key Element in Solving the Issue of "Toxic" Debt]. <http://www.azbukafinansov.ru/files/Kardashov.pdf>
5. Kostyleva L.V. Formirovanie neravenstva naseleniya Rossii [Formation of Inequality of Russia's Population]. Ekonomicheskie i sotsial'nye peremeny: fakty, tendentsii, prognoz [Economic and Social Changes: Facts, Trends, Forecast], 2012, no. 5 (23), pp. 161-172.
6. Kriterii finansovoy gramotnosti naseleniya i puti ee povysheniya: otchet po rezul'tatam issledovaniya [Criteria of Population's Financial Literacy and Ways of Its Improvement: Survey Report]. Natsional'noe agentstvo finansovykh issledovaniy [National Agency for Financial Studies]. moneybasics.ru/files/doc/criteria_fin_literacy.doc
7. Kuzina O.E. Otsenka urovnya finansovoy gramotnosti naseleniya RF [Assessment of the Level of the Financial Literacy of Russia's Population]. Ekspertnoe internet-televidenie "Finansovoe-obrazovanie.RF" [Expert Internet TV "Financial Education.RF"]. http://финансовое-образование.рф/тв-каналы/личные_финансы/
8. Kuzina O.E., Ibragimova D.Kh. Problemy izmereniya i puti povysheniya finansovoy gramotnosti naseleniya Rossii [The Problem of Measuring and Ways to Improve the Financial Literacy of Russian Population]. Monitoring obshchestvennogo mneniya [The Monitoring of Public Opinion], 2008, no. 4 (88), pp. 14-25.
9. Kuzina O.E. Finansovaya gramotnost' rossiyan (dinamika i perspektivy) [Financial Literacy of Russians (Dynamics and Prospects)]. Den'gi i kredit [Money and Credit], 2012, no. 1, pp. 68-72.
10. Monitoring finansovogo povedeniya naseleniya [Monitoring of the Population's Financial Behaviour]. NIU VShE [National Research University – Higher School of Economics]. <http://www.hse.ru/org/projects/76214614>; <http://www.hse.ru/org/projects/47265530>
11. Natsional'noe agentstvo finansovykh issledovaniy [The National Agency for Financial Studies]. <http://nacfin.ru/>
12. Otsenki fingramotnosti padayut [Financial Literacy Assessments Have Been Worsening]. Natsional'noe agentstvo finansovykh issledovaniy [The National Agency for Financial Studies]. <http://nacfin.ru/novosti-i-analitika/press/press/single/10639.html>

13. Povyshenie urovnya finansovoy gramotnosti – nakoplenie v obshchestve chelovecheskogo kapitala [Financial Literacy Improvement – Human Capital Accumulation in the Society]. *Ekonomika megapolisov i regionov* [The Economy of Megacities and Regions], 2010, no. 3 (33), pp. 12-21.
14. Predstavleny natsional'nye strategii stran G20 v oblasti finansovoy gramotnosti [G20 National Financial Literacy Strategies Presented]. <http://ru.g20russia.ru/news/20130905/782374131.html>
15. Rossiya nachnet povyshat' finansovuyu gramotnost' naseleniya v 2014 godu [Russia Is to Start Raising Financial Literacy of the Population in 2014]. http://www.gazeta.ru/business/news/2013/09/05/n_3161589.shtml
16. Rossiyane ne vinovaty v svoey finansovoy negramotnosti: interv'y u s O. Kuzinoy [Russians Are Not to Blame for Their Financial Illiteracy: Interview With O. Kuzina]. <http://www.banki.ru/news/interview/?id=3902237>
17. Uskova T.V., Povarova A.I., Orlova V.S. Sberagatel'noe povedenie naseleniya i finansy domokhozyaystv kak investitsionnye resursy ekonomiki: preprint [Saving Behaviour of the Population and Household Finances as the Investment Resources of the Economy: Preprint]. Vologda: ISERT RAN, 2011. 27 p.
18. Elementy finansovogo obrazovaniya poyavyatsya v rossiyskikh shkolakh [Elements of Financial Education Are to Appear in Russian Schools]. <http://www.abnews.ru/?p=novosti91&news=132830>
19. Advancing National Strategies for Financial Education: Summary of the Joint Russia's G20 Presidency and OECD Publication. <http://ru.g20russia.ru/news/20130905/782374131.html>
20. Hilgert M., Hogarth J. Financial Knowledge, Experience and Learning Preferences: Preliminary Results from a New Survey on Financial Literacy. *Consumer Interests Annual*, 2002, no. 48, pp. 1-7.
21. Lewis S., Messy F. Financial Education, Savings and Investments: an Overview. *OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions*, 2012, no. 22. <http://dx.doi.org/10.1787/5k94gxrw760v-en>
22. Nicolini G., Cude B.J., Chatterjee S. Financial Literacy: a Comparative Study Across Four Countries. *International Journal of Consumer Studies*. <http://onlinelibrary.wiley.com/doi/10.1111/ijcs.12050/full>
23. Remund D.L. Financial Literacy Explicated: The Case for a Clearer Definition in an Increasingly Complex Economy. *Journal of Consumer Affairs*, volume 44, issue 2 (2010), pp. 276-295.