

Copyright © 2021 by Sochi State University



Published in the Russian Federation
Sochi Journal of Economy
Has been issued since 2007.
ISSN: 2541-8114
2021. 15(2): 125-133

www.vestnik.sutr.ru



UDC 336

Development of Financial Literacy of the Population in Russia

Alla Yu. Baranova ^{a, *}, Irina D. Mermanishvili ^a

^a Sochi State University, Russian Federation

Abstract

The overall level of financial knowledge of the country's population depends largely on its economic development. In modern society, everyone must have financial knowledge and skills, using modern financial technologies. The main prerequisite for financial literacy of the population is the ability to control personal income and expenses. Illiteracy can cause many emergencies: panic in the foreign exchange market, an increase in the amount of problem loans, an increase in the number of bankruptcy cases of individuals and legal entities, an increase in the debt burden of households and many other problems.

Financial knowledge and skills help to plan family budgets, invest and increase income, save money during a crisis to ensure a high standard of living for yourself and your loved ones. Understanding key financial concepts and the ability to apply them in practice allows a person to competently manage his own funds.

The article analyzes the trend in the development of financial literacy of the population in Russia and, in particular, in the Krasnodar Territory; reveals the experience of carrying out measures on financial literacy of young people, implemented as part of the federal project "Improving financial literacy and the development of financial self-education in the Russian Federation."

The purpose of the article is to determine the level of financial literacy of the population in Russia and to develop proposals for its improvement.

Keywords: financial literacy; consumers of financial services; financial knowledge, skills and abilities.

1. Введение

Вопрос финансовой грамотности населения наиболее остро поднимается в период экономического кризиса. Финансово подготовленные граждане лучше справляются с кризисами и способны защитить себя от непредвиденных потерь, особенно от увеличивающегося числа финансовых мошенничеств. Наиболее уязвимо финансово безграмотное население, которое не имеет представления о стратегических сбережениях, инструментах финансового планирования и возможностях снижения кредитной нагрузки.

Финансовое образование и повышение финансовой грамотности необходимо для того, чтобы:

1) привлекать людей к более активному участию на финансовом рынке, формировать активное инвестиционное поведение и научить граждан применять более широкий спектр финансовых продуктов и услуг;

* Corresponding author

E-mail addresses: baranovalla-77@mail.ru (A.Yu. Baranova)

- 2) способность поддерживать финансовую стабильность семейного бюджета за счет укрепления знаний о финансовой системе;
- 3) избегать ловушки, выстраиваемые финансовыми мошенниками.

В целом все это способствует укреплению банковской системы, способности накапливать и эффективно инвестировать капиталы, развитию реального сектора экономики.

Не менее важным является вопрос оценки уровня финансовой грамотности населения. В настоящее время распространены методики Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и Банка России.

Уровень финансовой грамотности населения в России остается пока еще достаточно низким и требует долговременной систематической и скоординированной работы предпринимателей, государства и финансовых институтов. Низкий уровень финансовой грамотности способствует снижению личного благосостояния гражданина, затормаживает инвестиционные процессы в экономике, препятствует накоплению капитала и развитию финансового рынка, увеличивает банкротство юридических и физических лиц, что в итоге приводит к ухудшению социально-экономического положения страны.

В связи с этим тема непрерывного финансового просвещения актуальна особенно сейчас в период цифровизации, поэтому перед финансовыми институтами страны стоят задачи регулярного проведения мероприятий повышения финансовой грамотности как для молодежи, так и старшего поколения.

2. Материалы и методы

В методологическую основу исследования положены следующие основные методы и подходы: абстрактно-логический, аналитический, статистический.

Объектом исследования является финансовое просвещение населения.

Предмет исследования: инструменты и оценка повышения уровня грамотности населения.

В качестве материалов исследования послужили публикации экономистов Г.В. Белеховой, Е.В. Гарцуевой, Г.С. Ковалевой, Д.С. Моисеевой, И.Ю. Поташовой и др. в области финансовой грамотности и нормативно-правовые акты.

3. Обсуждение

Рассмотрим, как понятие «финансовой грамотности» трактуется в современных нормативно-правовых актах и какой смысл в него вкладывают экономисты-ученые.

Наиболее полное определение финансовой грамотности представлено в Приказе ФСФР от 24.09.2009 г. «Об утверждении Основных направлений деятельности, направленной на повышение уровня финансовой грамотности населения», под которой понимается совокупность действий: эффективное управление личными финансами, осуществление финансового планирования, умение оптимизировать соотношение между сбережениями и потреблением, умение грамотно использовать финансовые инструменты с целью инвестирования, компетентно планировать пенсионные накопления ([Об утверждении..., 2009](#)).

В публикациях авторов-экономистов и в Стратегии повышения финансовой грамотности в РФ на 2017–2023 гг. финансовая грамотность рассматривается как совокупность знаний, умений и навыков в сфере финансов, грамотное применение которых способствует увеличению благосостоянию ([Белехова, 2014: 55-56](#); [Рейтинг финансовой грамотности..., 2018](#); [Об утверждении..., 2017](#); [Ковалева, 2017: 35](#); [Гарцуева, 2017: 93](#); [Моисеева, 2017: 12](#)).

Не менее важным является вопрос оценки уровня финансовой грамотности населения. В настоящее время распространены методики Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и Банка России ([Таблица 1](#)).

Российский индекс финансовой грамотности включает значения трех частных индексов, каждый из которых характеризует следующее:

- 1) частный индекс знания отражает понимание человеком базовых свойств финансовых продуктов (вкладов и займов), инфляции, а также взаимосвязи риска и доходности;
- 2) частный индекс навыков характеризует умение человека принимать взвешенные финансовые решения;

3) частный индекс установок показывает ориентацию человека на достижение долгосрочных финансовых целей, понимание необходимости соблюдения разумного баланса расходов и сбережений.

Таблица 1. Сравнительный анализ методик определения индекса финансовой грамотности

Частные индексы	Международная методика	Российская методика
Финансовые знания	Простой и сложный ссудный процент, инфляция. Диверсификация, стоимость денег	Система страхования вкладов, знания об организациях, занимающихся защитой прав потребителей, понимание выгодности и надежности
Финансовое поведение	Планирование бюджета, оплата счетов, склонность к сбережениям, осознанный выбор услуги	Пользование финансовыми услугами, алгоритм выбора финансовой компании, определение признаков пирамиды, наличие «подушки безопасности»
Финансовые установки	Планирование, желание тратить, гедонизм	Ответственность, доверие финансовым компаниям, склонность к риску

Источник: Измерение уровня финансовой грамотности, 2018: 3

В результате проведенного опроса жителей в июле 2018 г. в 85 субъектов РФ выяснилось, что индекс финансовой грамотности населения России составил 12,12 балла и по данному показателю наша страна занимает 9-е место среди стран Большой двадцатки. Самый высокий индекс отмечается во Франции (14,9 балла) и Канаде (14,6 балла). Была выявлена обратная зависимость индекса финансовой грамотности от возраста, то есть от 30 до 45 лет – Индекс составляет 12,5 баллов, затем снижается. Этим объясняется актуальность темы повышения финансовой грамотности населения ([Рейтинг финансовой грамотности..., 2018](#)).

В 2019 г. значение индекса финансовой грамотности в России достигло 12,37 балла, что выше уровня 2018 г. на 0,25 балла. Данный индекс по Краснодарскому краю составил 12,02 балла ([Таблица 2](#)).

Таблица 2. Сравнительный анализ показателей частных индексов финансовой грамотности по Краснодарскому краю и России в целом

	Россия 2019	Краснодарский край 2019
Индекс финансовой грамотности (балл)	12,37	12,02
Формирование сбережений, предполагающее регулярное пополнение сберегательной «подушки безопасности»	18 % респондентов	18 % респондентов
Сбережения форме вкладов	20 % респондентов	15 % респондентов
Использование банковских карт	82 % респондентов	77 % респондентов

Источник: Рейтинг финансовой грамотности регионов – 2019, 2019.

Вопросы финансового просвещения Правительство РФ стало поднимать в 2006 г., в преддверии мирового финансового кризиса 2008 г. В 2011 г. Россия совместно с Международным банком реконструкции и развития реализует «Проект по повышению финансовых знаний и развитию финансового образования». В 2012 г. к данным мероприятиям подключаются Банк России и Министерство образования и науки РФ.

Правительством Российской Федерации сформулировано и подписано Распоряжение № 2039 от 25 сентября 2017 года «Об утверждении Стратегии повышения уровня

финансовых знаний Российской Федерации на 2017-2023 годы». Разработанная стратегия основана на следующих факторах:

- 1) расширение ассортимента финансовых услуг;
- 2) увеличение количества организаций, оказывающих финансовые услуги;
- 3) сложность механизма предоставления финансовых услуг для отдельной категории граждан;
- 4) увеличение целевых групп потребителей финансовых услуг.

Снижение затрат и разработка методов предоставления инструментов финансовых услуг привели к расширению возможностей для организаций, предоставляющих услуги, для охвата традиционно целевых групп. В этом случае ключевым моментом является то, что при нормальных обстоятельствах знания, потребительские навыки и финансовые возможности вновь охваченной группы относительно низки, уровень спроса и качество платежеспособности оцениваемых пользователей услуг снижаются, а риск распространения личного банкротства увеличивается. В период нестабильности и низкой предсказуемости развития финансовых рынков возросла важность доступа людей к надежной информации о финансовых услугах и защиты их прав как потребителей финансовых услуг.

4. Результаты

Рассматриваемый вопрос повышения уровня финансовой грамотности является частью глобальной проблемы. Одни страны (Канада, Испания) стремятся помочь гражданам освоить сложные финансовые услуги и защитить права потребителей, другие страны (США) рассматривают возможность повышения финансовой грамотности граждан в контексте повышения конкурентоспособности всей национальной экономики, третьи страны (Новая Зеландия, Великобритания) разрабатывают мероприятия по изменению психологического отношения граждан к управлению личными финансами.

Учитывая все потребительские услуги, Россия и многие страны разработали стратегии повышения финансовой грамотности своих граждан, но удобнее всего внедрять специальные программы для целевых групп. Анализ показывает, что особое внимание следует уделять гражданам пенсионного и предпенсионного возраста. Результаты исследования указывают на то, что не все граждане понимают принципы страхования вкладов и пользуются банковскими картами.

Большое значение в настоящее время уделяется повышению финансовой грамотности у студентов профессиональных и высших учебных заведений. На [Рисунке 1](#) представлены изменения в финансовых знаниях молодых людей с момента реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации до 2020 года.

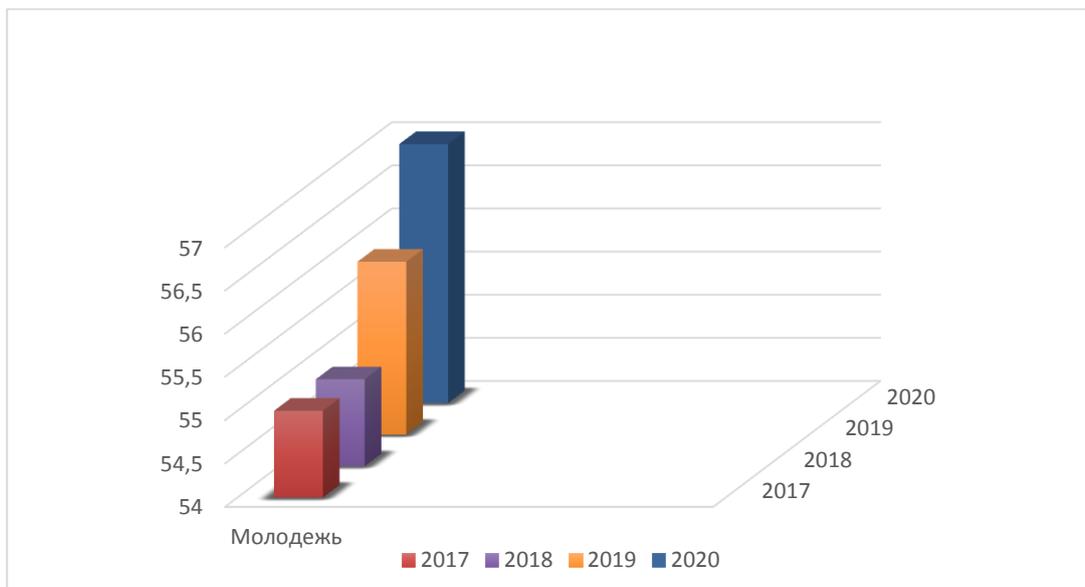


Рис. 1. Динамика итогового российского индекса финансовой грамотности молодежи ([Мониторинг и оценка..., 2020](#))

Из данных [Рисунка 2](#) следует, что при реализации стратегии индекс финансовой грамотности молодежи вырос на 3 %. С помощью курсов, предлагаемых учебными учреждениями и Банком России на платной и бесплатной основе, можно улучшить финансовые знания молодежи и людей любого возраста с помощью таких образовательных технологий, как семинары, онлайн-лекции, учебная литература.

Согласно исследованию Российского технического университета, к 2020 году уровень внедрения финансовой практики в школьные программы составил 85,7 %, что практически совпадает с планом, введенным в учреждениях профессионального образования, на уровне 85,5 % ([Создание потенциала..., 2020](#)).

Каждая пятая школа проводит обучение в рамках обязательных курсов. Только в 2019/2020 учебном году более 5,7 млн. учащихся прошли обучение финансовой грамотности в рамках школьной программы. Одним из основных методов обучения финансовым знаниям в школе являются онлайн-курсы, практические занятия, деловые игры и проектная работа. В олимпиаде по финансовой грамотности приняли участие 15 484 школы: за последние два года их количество увеличилось более чем на треть (10 127 школ в 2017 г.).

Таблица 3. Динамика сберегательного поведения граждан

Показатель/Год	2017 год	2020 год
Доля имеющих «подушку финансовой безопасности»	37 %	47 %
Доля делающих регулярные сбережения	27 %	32 %
Доля справляющихся со своими финансами	54 %	61 %
Доля следующих планам по достижению финансовых целей	35 %	37 %

Источник: Протокол четвертого заседания Межведомственной координационной комиссии по реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы, 2020)

Старшее поколение и молодежь сильно изменили свое поведение в отношении сбережений. Одна из причин – особые обстоятельства 2020 года, которые заставляют людей задуматься о необходимости сбережений, особенно в случае месяцев экономического спада, вызванного пандемией, и неопределенного будущего. Рассмотрим динамику сбережений и инвестиций в 2017 и 2020 годах ([Таблица 3](#)).

Последние три года все вышеперечисленные индикаторы демонстрируют тенденцию к росту. Подушка финансовой безопасности – это инвестиции, которые позволяют вам пережить чрезвычайную ситуацию как минимум, шесть месяцев.

Одним из регионов-лидеров России по количеству мероприятий с целью повышения финансовой грамотности населения является Краснодарский край. В рамках федерального проекта «Содействие повышению финансовой грамотности населения и развития финансового образования в Российской Федерации», который был реализован совместно с Минфином России, в 2019–2020 году Краснодарский край безвозмездно получил более 450 тысяч учебно-методических материалов по финансовой грамотности для учащихся 2-11 классов общеобразовательных организаций и их родителей. В 2020 г. были разработаны учебные курсы для жителей Краснодарского края с сезонным графиком работы и граждан с ограниченными физическими возможностями ([Краснодарский край..., 2021](#)).

В 2019 году в регионе было проведено более 3000 открытых уроков, круглых столов, конференций и олимпиад по финансовой грамотности для школьников и студентов, рабочих встреч для работающего населения во всех городах и районах. В крае за 11 месяцев 2020 г. проведено 679 очных мероприятий и 7242 онлайн-мероприятия, направленных на финансовое просвещение населения, в которых приняли участие 230,5 тыс. чел. ([Почти 8 тысяч..., 2020](#)).

Объемы финансирования мероприятий по финансовой грамотности из средств бюджета Краснодарского края выросли с 5,3 млн. руб. в 2011 г. до 6 млн. руб. в 2018 г. В качестве инфраструктуры финансового просвещения населения выступают Региональный

консультационно-методический центр подготовки преподавателей образовательных организаций (АНО ДПО «ОКЦ «Энергоперсонал» (1024 чел. прошли обучение)), Региональный консультационно-методический центр подготовки финансовых консультантов (333 чел. подготовлены), Региональный консультационно-методический центр подготовки преподавателей ВУЗов на базе ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет» ([Реализация мероприятий..., 2018](#)).

В 2019 г. в крае в олимпиаде по финансовой грамотности приняли участие 21 команда профессиональных образовательных организаций с общим количеством участников более 140 чел. и 15 команд высших учебных заведений с общим количеством участников более 80 чел. Основными целями и задачами Олимпиад являются углубление и систематизация знаний студентов учебных заведений в области личных финансов, повышение интереса студентов к сфере планирования личного бюджета и эффективного управления сбережениями, а также развитие у студентов интереса к научной деятельности ([Поташова, 2020:96-102](#)).

5. Заключение

В настоящее время задачи повышения финансовой грамотности реализуют Банк России и коммерческие банки, Министерство экономического развития РФ, Министерство финансов РФ, Министерство просвещения РФ, Министерство науки и высшего образования РФ, учебные учреждения. Просветительская работа ведется на уровне организаций, муниципальных образований и регионов при содействии федерального уровня. Однако остается ряд непроработанных вопросов.

В результате развития финансовых технологий и дистанционного получения финансовых услуг участились случаи мошенничеств. Федеральное агентство по надзору в сфере защиты прав потребителей с его территориальными учреждениями необходимо продолжать оказывать содействие защите прав потребителей финансовых услуг, обобщать и анализировать лучшие практики консультирования и уведомления, обрабатывать жалобы и информировать население о существующих видах мошенничеств. Целесообразно увеличение количества юридических организаций, помогающих гражданам легко проходить процедуры банкротства физических лиц. По результатам проведенных исследований выявлен низкий уровень финансовой грамотности у граждан, проживающих в сельской местности, в связи с чем необходима целенаправленная помощь сельским школам.

Литература

[Белехова, 2014](#) – Белехова Г.В. К вопросу о финансовой грамотности населения // *Проблемы развития территории*. 2014. №1 (69). [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-o-finansovoy-gramotnosti-naseleniya>

[Гарцуева, 2017](#) – Гарцуева Е.В. Финансовая грамотность индивида – условие его успехов в рыночной экономике // *Вестн. Том. гос. ун-та. Экономика*. 2017. №38. [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-individa-uslovie-ego-uspehov-v-rynnochnoy-ekonomike>

[Измерение уровня...](#) – Измерение уровня финансовой грамотности. [Электронный ресурс]. URL: <https://fincult.info/teaching/izmerenie-urovnya-finansovoy-gramotnosti/>

[Ковалева, 2017](#) – Ковалева Г.С. Финансовая грамотность как составляющая функциональной грамотности: международный контекст // *Отечественная и зарубежная педагогика*. 2017. № 2 (37). [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-kak-sostavlyayuschaya-funktsionalnoy-gramotnosti-mezhdunarodnyy-kontekst>

[Краснодарский край...](#) – Краснодарский край в лидерах по реализации программ финграмотности в РФ. [Электронный ресурс]. URL: <https://economy.krasnodar.ru/fingram/news/5396/>

[Моисеева, 2017](#) – Моисеева Д.В. Финансовая грамотность населения российского региона: экономико-социологический анализ. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.volsu.ru/upload>

[Мониторинг и оценка...](#) – Мониторинг и оценка уровня финансовой грамотности и защиты прав потребителей // Официальный сайт Минфин России. [Электронный ресурс]. URL: https://minfin.gov.ru/ru/om/fingram/directions/evaluation/?id_38=58245-finansovaya_gramotnost_zhiznennyi_navyk_nyeobkhodimyi_molodezhi_v_21_veke

Поташова, 2020 – Поташова И.Ю. Опыт проведения мероприятий по повышению финансовой грамотности детей и молодежи региональным опорным ВУЗом // *Финансовое просвещение: II всероссийская научно-практическая конференция по финансовому просвещению в России «Финансовая грамотность в сфере гостеприимства»*. Сборник материалов / под общ. ред. С.А. Лочана. М.: Ассоциация развития финансовой грамотности, 2020. 108 с.

Почти 8 тысяч направленных... – Почти 8 тысяч направленных на финансовое просвещение жителей Краснодарского края мероприятий провели с начала 2020 года. [Электронный ресурс]. URL: <https://kubnews.ru/ekonomika/2020/12/09/pochti-8-tysyach-napravlennykh-na-finansovoe-prosveshchenie-zhiteley-krasnodarskogo-kрая-meropriyat/>

Приказ ФСФР..., 2009 – Приказ ФСФР России от 24.09.2009 N 09-237/пз "Об утверждении Основных направлений деятельности, направленной на повышение уровня финансовой грамотности населения". [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=4845&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.15680594493714894#012060329009864035>

Протокол четвертого заседания... – Протокол четвертого заседания Межведомственной координационной комиссии по реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы. Официальный сайт Минфин России [Электронный ресурс]. URL: <https://minfin.gov.ru/ru/om/fingram/directions/strategy/>

Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2017 – Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2017 N 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы». [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=278903&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.941045920575875#07258170983744213>

Реализация мероприятий..., 2018 – Реализация мероприятий по финансовому просвещению населения Краснодарского края в 2018 году. [Электронный ресурс]. URL: https://economy.krasnodar.ru/fin-gram/news/files/fingram_100418-02.pdf.

Реализация образовательных... – Реализация образовательных программ общего образования с основами финансовой грамотности (Создание потенциала в области повышения финансовой грамотности // Официальный сайт Минфин России [Электронный ресурс]. URL: <https://minfin.gov.ru/ru/om/fingram/directions/regions/>

Рейтинг финансовой грамотности регионов – 2019 – Рейтинг финансовой грамотности регионов – 2019. [Электронный ресурс]. URL: <https://karta.vashifinancy.ru/>.

Рейтинг финансовой..., 2018 – Рейтинг финансовой грамотности регионов России – 2018. [Электронный ресурс]. URL: <https://nafi.ru/projects/finansy/rejting-finansovoy-gramotnosti-regionov-rossii-2018/>

References

Belekhova, 2014 – *Belekhova, G.V.* (2014). K voprosu o finansovoi gramotnosti naseleniya [To the issue of financial literacy of the population]. *Problemy razvitiya territorii*. 1(69). [Electronic resource]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-o-finansovoy-gramotnosti-naseleniya> [in Russian]

Gartsueva, 2017 – *Gartsueva, E.V.* (2017). Finansovaya gramotnost' individa – uslovie ego uspekhev v rynochnoi ekonomike [Financial literacy of an individual is a condition for his success in a market economy]. *Vestn. Tom. gos. un-ta. Ekonomika*. 38. [Electronic resource]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-individa-uslovie-ego-uspehov-v-rynochnoy-ekonomike> [in Russian]

Izmerenie urovnya... – Izmerenie urovnya finansovoi gramotnosti [Measuring the level of financial literacy]. [Electronic resource]. URL: <https://fincult.info/teaching/izmerenie-urovnya-finansovoy-gramotnosti/> [in Russian]

Kovaleva, 2017 – *Kovaleva, G.S.* (2017). Finansovaya gramotnost' kak sostavlyayushchaya funktsional'noi gramotnosti: mezhdunarodnyi kontekst [Financial literacy as a component of functional literacy: the international context]. *Otechestvennaya i zarubezhnaya pedagogika*. 2(37). [Electronic resource]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-kak-sostavlyayushchaya-funktsionalnoy-gramotnosti-mezhdunarodnyy-kontekst>. [in Russian]

Krasnodarskii kraj... – Krasnodarskii kraj v liderakh po realizatsii programm fingramotnosti v RF [Krasnodar Krai is among the leaders in the implementation of financial literacy programs in

the Russian Federation]. [Electronic resource]. URL: <https://economy.krasnodar.ru/fin-gram/news/5396/> [in Russian]

Moiseeva, 2017 – *Moiseeva, D.V.* (2017). Finansovaya gramotnost' naseleniya rossiiskogo regiona: ekonomiko-sotsiologicheskii analiz [Financial literacy of the population of the Russian region: an economic and sociological analysis]. [Electronic resource]. URL: <http://www.volsu.ru/upload> [in Russian]

Monitoring i otsenka... – Monitoring i otsenka urovnya finansovoi gramotnosti i zashchity prav potrebitelei [Monitoring and assessment of the level of financial literacy and consumer protection]. Ofitsial'nyi sait Minfin Rossii. [Electronic resource]. URL: https://minfin.gov.ru/ru/om/fingram/directions/evaluation/?id_38=58245-finansovaya_gramotnost__zhiznennyi_navyk_n_yeobkhodimy_molodezhi_v_21_veke [in Russian]

Pochti 8 tysyach napravlenykh... – Pochti 8 tysyach napravlenykh na finansovoe prosveshchenie zhitelei Krasnodarskogo kraia meropriyatiy proveli s nachala 2020 goda [Almost 8 thousand events aimed at financial education of the residents of the Krasnodar Territory have been held since the beginning of 2020]. [Electronic resource]. URL: <https://kubnews.ru/ekonomika/2020/12/09/pochti-8-tysyach-napravlenykh-na-finansovoe-prosveshchenie-zhiteley-krasnodarskogo-kraia-meropriyat/> [in Russian]

Potashova, 2020 – *Potashova, I.Yu.* (2020). Opyt provedeniya meropriyatiy po povysheniyu finansovoi gramotnosti detei i molodezhi regional'nym opornym VUZom [The experience of holding events to improve the financial literacy of children and youth by a regional flagship university]. *Finansovoe prosveshchenie: II userossiiskaya nauchno-prakticheskaya konferentsiya po finansovomu prosveshcheniyu v Rossii «Finansovaya gramotnost' v sfere gostepriimstva»*. Sbornik materialov. Pod obshch. red. S.A. Lochana – Moskva: Assotsiatsiya razvitiya finansovoi gramotnosti, 108 p. [in Russian]

Prikaz FSFR..., 2009 – Prikaz FSFR Rossii ot 24.09.2009 N 09-237/pz "Ob utverzhdenii Osnovnykh napravlenii deyatelnosti, napravlennoi na povyshenie urovnya finansovoi gramotnosti naseleniya" [Order of the Federal Financial Markets Service of Russia dated 09.24.2009 N 09-237 /pz "On the approval of the Main directions of activities aimed at increasing the level of financial literacy of the population"]. [Electronic resource]. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=4845&fld=134&dst=100000001,0&rnd=0.15680594493714894#012060329009864035> [in Russian]

Protokol chetvertogo zasedaniya... – Protokol chetvertogo zasedaniya Mezhdedomstvennoi koordinatsionnoi komissii po realizatsii Strategii povysheniya finansovoi gramotnosti v Rossiiskoi Federatsii na 2017–2023 gody [Protocol of the fourth meeting of the Interdepartmental Coordination Commission for the implementation of the Strategy for Improving Financial Literacy in the Russian Federation for 2017-2023]. Ofitsial'nyi sait Minfin Rossii [Electronic resource]. URL: <https://minfin.gov.ru/ru/om/fingram/directions/strategy/> [in Russian]

Rasporyazhenie Pravitel'stva RF ot 25.09.2017 – Rasporyazhenie Pravitel'stva RF ot 25.09.2017 N 2039-r «Ob utverzhdenii Strategii povysheniya finansovoi gramotnosti v Rossiiskoi Federatsii na 2017–2023 gody» [Order of the Government of the Russian Federation of September 25, 2017 N 2039-r "On approval of the Strategy for increasing financial literacy in the Russian Federation for 2017–2023"]. [Electronic resource]. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=278903&fld=134&dst=100000001,0&rnd=0.941045920575875#07258170983744213> [in Russian]

Realizatsiya meropriyatii..., 2018 – Realizatsiya meropriyatiy po finansovomu prosveshcheniyu naseleniya Krasnodarskogo kraia v 2018 godu [Implementation of measures for financial education of the population of the Krasnodar Territory in 2018]. [Elektronnyi resurs]. URL: https://economy.krasnodar.ru/fin-gram/news/files/fingram_100418-02.pdf. [in Russian]

Realizatsiya obrazovatel'nykh... – Realizatsiya obrazovatel'nykh programm obshchego obrazovaniya s osnovami finansovoi gramotnosti (Sozдание potentsiala v oblasti povysheniya finansovoi gramotnosti) [Implementation of educational programs of general education with the basics of financial literacy (Building capacity in the field of improving financial literacy)]. Ofitsial'nyi sait Minfin Rossii [Electronic resource]. URL: <https://minfin.gov.ru/ru/om/fingram/directions/regions/> [in Russian]

Reiting finansovoi gramotnosti regionov – 2019 – Reiting finansovoi gramotnosti regionov – 2019 [Rating of financial literacy of regions – 2019]. [Electronic resource]. URL: <https://karta.vashifinancy.ru/> [in Russian]

Reiting finansovoi..., 2018 – Reiting finansovoi gramotnosti regionov Rossii – 2018 [Rating of financial literacy of the regions of Russia – 2018]. [Electronic resource]. URL: <https://nafi.ru/projects/finansy/rejting-finansovoy-gramotnosti-regionov-rossii-2018/> [in Russian]

УДК 336

Развитие финансовой грамотности населения в России

Алла Юрьевна Баранова ^{а, *}, Ирина Дмитриевна Мерманишвили ^а

^а Сочинский государственный университет, Российская Федерация

Аннотация. Общий уровень финансовых знаний населения страны во многом зависит от ее экономического развития. В современном обществе каждый должен обладать финансовыми знаниями и навыками, применяя современные финансовые технологии. Основной предпосылкой финансовой грамотности населения является способность контролировать личные доходы и расходы. Неграмотность населения страны может вызвать множество чрезвычайных ситуаций: панику на валютном рынке, увеличение сумм проблемных кредитов, рост числа дел о банкротстве физических и юридических лиц, увеличение долгового бремени домашних хозяйств и многие другие проблемы.

Финансовые знания и навыки помогают планировать семейные бюджеты, инвестировать и увеличивать доход, экономить деньги в период кризиса, чтобы обеспечить высокий уровень жизни для себя и своих близких. Понимание ключевых финансовых концепций и умение применять их на практике позволяет человеку грамотно управлять собственными средствами.

В статье анализируется тенденция развития финансовой грамотности населения в России и, в частности, в Краснодарском крае; раскрывается опыт проведения мероприятий по финансовой грамотности молодежи, реализуемых в рамках федерального проекта «Повышение финансовой грамотности и развития финансового самообразования в Российской Федерации».

Целью статьи является определение уровня финансовой грамотности населения в России и разработка предложений по его совершенствованию.

Ключевые слова: финансовая грамотность; потребители финансовых услуг; финансовые знания, умения и навыки.

* Корреспондирующий автор

Адреса электронной почты: baranovalla-77@mail.ru (А.Ю. Баранова)