

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет
(национальный исследовательский университет)»
Высшая школа экономики и управления
Кафедра «Финансовые технологии»

РАБОТА ПРОВЕРЕНА

Рецензент, заместитель начальника
экономического отдела отделения
по Челябинской области Уральского
главного управления Центрального
Банка Российской Федерации

_____ В.П. Шурунов
« ____ » _____ 2021 г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Заведующий кафедрой, д.э.н., проф.

_____ И.А. Баев
« ____ » _____ 2021 г.

Оценка финансовой грамотности населения и пути её повышения

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
ЮУрГУ – 38.04.01.2021.759.ВКР

Руководитель работы, к.э.н., доцент

_____ Н.В. Жданова
« ____ » _____ 2021 г.

Автор

студент группы ЭУ – 391
_____ О.А. Урядова
« ____ » _____ 2021 г.

Нормоконтролёр, ст. преподаватель

_____ Е.Ю. Куркина
« ____ » _____ 2021 г.

Челябинск 2021

АННОТАЦИЯ

Урядова О.А. Оценка финансовой грамотности и пути её повышения. – Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ - 391, 97 с., 54 ил., 13 табл., библиогр. список – 34 наим.

Целью выпускной квалификационной работы является выявление проблем в области финансовой грамотности населения Российской Федерации и разработка инструментов для повышения её уровня.

Для достижения цели были поставлены задачи рассмотреть теоретические аспекты финансовой грамотности, дать оценку уровню финансовой грамотности населения Российской Федерации, выявить приоритетные группы населения Челябинской области, нуждающиеся в повышении уровня финансовой грамотности и разработать инструменты для повышения финансовой грамотности населения.

Объектом исследования является финансовая грамотность населения Российской Федерации.

Предмет исследования - инструменты по повышению финансовой грамотности населения.

ABSTRACT

Uryadova O.A. Assessment of financial literacy and ways to improve it. – Chelyabinsk: SUSU, EU - 391, 97 p., 54 illustrations, 13 tables, bibliogr. list – 34 items.

The purpose of the final qualification work is to identify problems in the field of financial literacy of the population of the Russian Federation and develop tools to improve its level.

To achieve this goal, the tasks were set to consider the theoretical aspects of financial literacy, assess the level of financial literacy of the population of the Russian Federation, identify priority groups of the population of the Chelyabinsk region that need to increase the level of financial literacy and develop tools to improve the financial literacy of the population.

The object of the research is the financial literacy of the population of the Russian Federation.

The subject of the research is tools to improve the financial literacy of the population.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	8
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ	11
1.1 Понятие финансовой грамотности и инструменты по её повышению	11
1.2 Опыт повышения финансовой грамотности населения за рубежом	15
1.3 Отечественный опыт повышения финансовой грамотности населения ...	22
2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	30
2.1 Сравнение уровня финансовой грамотности граждан России.....	30
2.2 Анализ подходов к решению проблемы финансовой грамотности	45
3 РАЗРАБОТКА ИНСТРУМЕНТА ПО ПОВЫШЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ	65
3.1 Выявление приоритетных направлений по повышению уровня финансовой грамотности	65
3.2 Разработка методического пособия по повышению финансовой грамотности малообеспеченного трудоспособного населения	75
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	91
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	94

ВВЕДЕНИЕ

В последние десятилетия вопросы финансовой грамотности стали актуальными в большинстве стран мира. Международные исследования показали, что уровень финансовой грамотности во многих развитых и развивающихся странах не соответствует динамичности изменения финансового рынка. В связи с недостатком знаний в области финансов и неумением их применять на практике, многие люди не могут использовать с выгодой для себя как традиционные, так и появившиеся в условиях развития информационных технологий и цифровизации финансовые продукты и услуги.

Специфика проблемы финансовой грамотности в России во многом обусловлена её историческим прошлым, в том числе процессом формирования рыночной экономики, банковского сектора и рынка финансовых услуг. Рост потребности в повышении финансовой грамотности предопределили стремительные изменения в финансовой сфере, начавшиеся в 90-х годах XX века в связи с радикальными рыночными преобразованиями. Фактически приобретение финансовых знаний отражает процесс адаптации населения к новым условиям хозяйствования [29].

Актуальность проблемы недостаточности финансовой грамотности населения стала существенной в условиях развернувшегося финансового кризиса, когда обострились проблемы чрезмерной долговой нагрузки, отсутствия «подушки финансовой безопасности» и неспособности предпринимать рациональные действия в области финансового планирования.

Финансово образованные граждане более активно действуют на финансовом рынке, имеют меньшую величину просроченных задолженностей в банке, а также более рационально распоряжаются своими финансами.

Для государства низкий уровень финансовой грамотности является одним из основных препятствий для развития платежной индустрии, снижает

эффективность регулирования финансовых рынков, препятствует к переходу к пенсионной системе с более высоким индивидуальным участием [25].

Таким образом, финансовая грамотность населения является важным фактором, влияющим на эффективность функционирования финансового рынка и экономики в целом.

Целью диссертационного исследования является выявление проблем в области финансовой грамотности населения Российской Федерации и разработка инструментов для повышения её уровня.

Для достижения данной цели были поставлены следующие задачи.

1. Рассмотреть теоретические аспекты финансовой грамотности.
2. Дать оценку уровню финансовой грамотности населения Российской Федерации.
3. Выявить приоритетные группы населения Челябинской области, нуждающиеся в повышении уровня финансовой грамотности.
4. Разработать инструменты для повышения финансовой грамотности населения.

Цель и задачи определили логику исследования.

Работа состоит из введения, трех глав и заключения.

В первой главе рассмотрены теоретические аспекты финансовой грамотности и проанализирован зарубежный и отечественный опыт по её повышению.

Во второй главе дана оценка уровня финансовой грамотности граждан Российской Федерации, а также проанализированы подходы к решению проблемы повышения финансовой грамотности.

В третьей главе выявлены наиболее приоритетные направления по повышению уровня финансовой грамотности населения Челябинской области и представлен инструмент по повышению финансовой грамотности для малообеспеченного трудоспособного населения.

Объектом исследования является финансовая грамотность населения Российской Федерации.

Предметом исследования являются инструменты по повышению финансовой грамотности населения.

Методологическая основа диссертационного исследования включает в себя анализ для изучения проблемы финансовой грамотности населения в разных странах; статистический анализ для описания уровня финансовой грамотности населения; сравнительный анализ для проведения сравнения основных методов по повышению финансовой грамотности населения, применяемых в России и за рубежом.

Информационно-эмпирическая база исследования была сформирована на основе данных аналитического центра НАФИ, информационно-аналитического сайта BBC news, аналитического сайта РБК, действующей Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 гг., а также статьями экспертов и специалистов в области финансовой грамотности.

Элементами новизны данной работы является проведение сравнительного анализа уровня финансовой грамотности населения разных регионов России, выявление приоритетных слоев населения Челябинской области, нуждающихся в повышении финансовой грамотности, разработка методического пособия по повышению финансовой грамотности малообеспеченного трудоспособного населения.

По теме диссертационного исследования нами были опубликованы статьи:

- Урядова О.А., Жданова Н.В. Финансовая грамотность населения как главный фактор социальной ответственности финансовых организаций и государства / О.А. Урядова, Н.В. Жданова // Молодой исследователь — 2019. — № 6. — С. 346—353.

- Урядова О.А., Жданова Н.В. Анализ уровня финансовой грамотности населения Челябинской области / О.А. Урядова, Н.В. Жданова // Умные технологии в современном мире — 2020.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

1.1 Понятие финансовой грамотности и инструменты по её повышению

Актуальной проблемой современности является проблема финансовой грамотности. В рамках исследования проблемы финансовой грамотности в первую очередь, необходимо дать определение данному понятию, а затем рассмотреть зарубежный и отечественный опыт по её повышению.

Рассмотрим некоторые определения финансовой грамотности. Финансовая грамотность – совокупность знаний о финансовых рынках, особенностях их функционирования и регулирования, профессиональных участниках и предлагаемых ими финансовых инструментах, продуктах и услугах, умение их использовать с полным осознанием последствий своих действий и готовностью принять на себя ответственность за принимаемые решения.

Финансовая грамотность – достаточный уровень знаний и навыков в области финансов, который позволяет правильно оценивать ситуацию на рынке и принимать разумные решения.

Финансовая грамотность – это способность принимать обоснованные решения и совершать эффективные действия в сферах, имеющих отношение к управлению финансами, для реализации жизненных целей и планов в текущий момент и будущие периоды.

Финансово грамотный человек осознает действия, связанные с деньгами и понимает последствия данных действий, а также возможных рисков этих действий. Человек, обладающий высоким уровнем финансовой грамотности способен зарабатывать денежные средства в настоящем времени и получать в будущем пассивный доход со своего капитала.

Таким образом, можно сказать, что финансовая грамотность – это достаточный уровень финансовой культуры и финансового образования, который позволяет принимать рациональные решения в области финансов.

Финансовая культура – это совокупность традиций, норм и идей, отражающих уровень финансовой грамотности, навыки и поведение людей в области финансовых отношений, финансового планирования и распределения денежных средств при существующем уровне развития в обществе инфраструктуры рынка, финансовых институтов и различных ценностей финансовой сферы, имеющих материальное воплощение и созданных целенаправленным воздействием людей.

Финансовое образование – это процесс, в результате которого формируется достаточный уровень финансовой грамотности человека.

Финансовое просвещение – это увеличение уровня финансовой грамотности человека, что даст ему возможность чувствовать себя более уверенным в нынешнем мире.

Современные исследования показывают, что финансово грамотные люди более эффективны и успешны в жизни вне зависимости от того в какой стране, на каких позициях и в какой сфере они работают. Можно с уверенностью утверждать, что знание основ финансовой грамотности способствует повышению качества жизни и положительно влияет на благополучие людей. Именно поэтому, обучение финансовой грамотности касается каждого лично.

В соответствии с Концепцией Национальной программы повышения финансовой грамотности населения принято выделять критерии классификации инструментов, представленные на рисунке 1 [16].

По срокам осуществления	По группам пользователей	По используемым средствам
<ul style="list-style-type: none"> • Немедленные • Постоянные • Долгосрочные 	<ul style="list-style-type: none"> • Продвинутая группа • Группа учащихся • Широкие слои населения 	<ul style="list-style-type: none"> • Медийная программа • Административная программа • Общеобразовательная программа • Прямая разъяснительная работа и специальные мероприятия

Рисунок 1 – Классификация инструментов по повышению финансовой грамотности

На рисунках 2, 3 и 4 рассмотрим подробнее сущность инструментов по каждой из классификаций.

Немедленные	<ul style="list-style-type: none"> • Оперативные меры, которые применяются в шоковых и кризисных ситуациях. Они направлены на стабилизацию благосостояния домашних хозяйств и предотвращение паники на финансовом рынке
Постоянные	<ul style="list-style-type: none"> • Меры, направленные на поддержание общего фона финансовой грамотности. Они функционируют на постоянной основе, оказывают оперативную поддержку потребителям из группы риска
Долгосрочные	<ul style="list-style-type: none"> • Меры, которые формируют экономическую культуру населения, вводят массовые стереотипы эффективного финансового поведения. Как правило, данные приемы реализуются в группах дошкольного и школьного возраста, в студенческой среде.

Рисунок 2 – Сущность инструментов по повышению финансовой грамотности по срокам осуществления

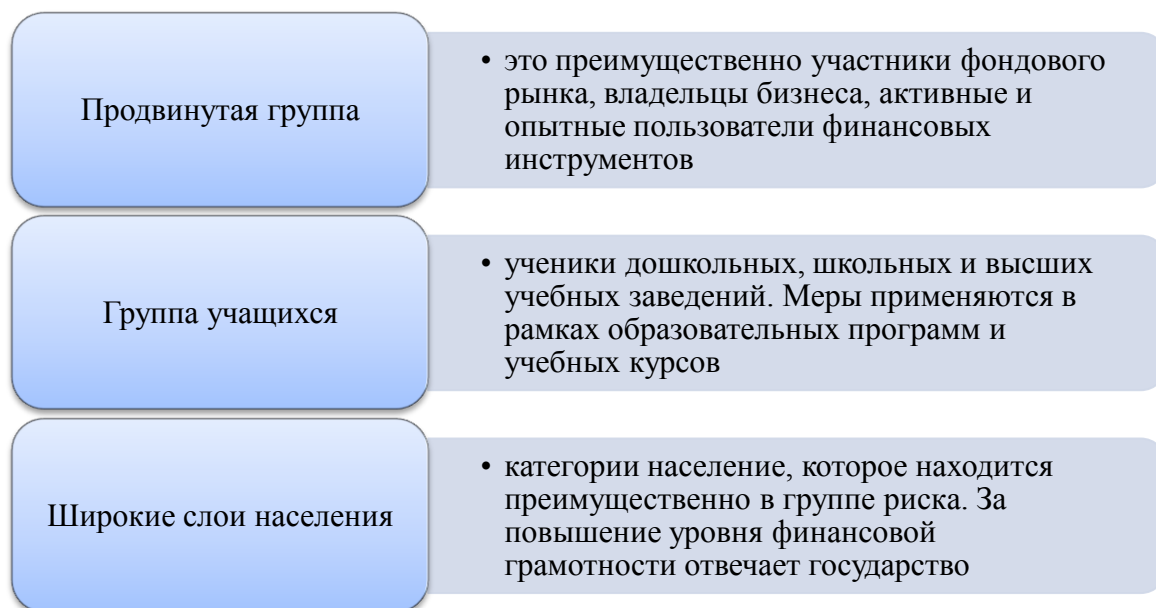


Рисунок 3 – Сущность инструментов по повышению финансовой грамотности по группам пользователей

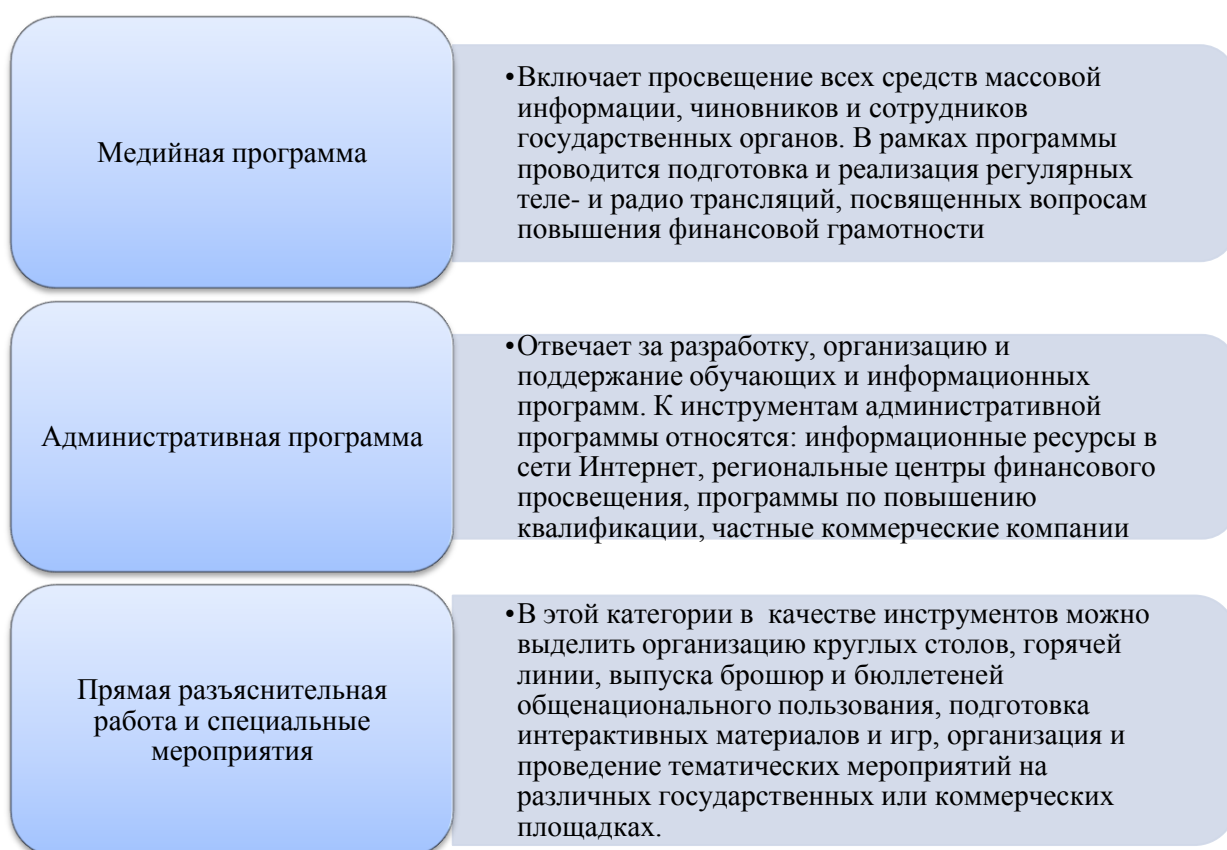


Рисунок 4 – Сущность инструментов по повышению финансовой грамотности по используемым средствам

В целом можно сделать вывод, что в зависимости от целевой аудитории, времени и срочности реализации программы, а также канала получения данной информации, применяются различные инструменты.

1.2 Опыт повышения финансовой грамотности населения за рубежом

Уровень развития финансовой грамотности и масштаб реализации проектов, направленных на её повышение различаются в зависимости от стран. На рисунке 5 выделим группы государств по развитию финансового образования и масштабам его реализации.

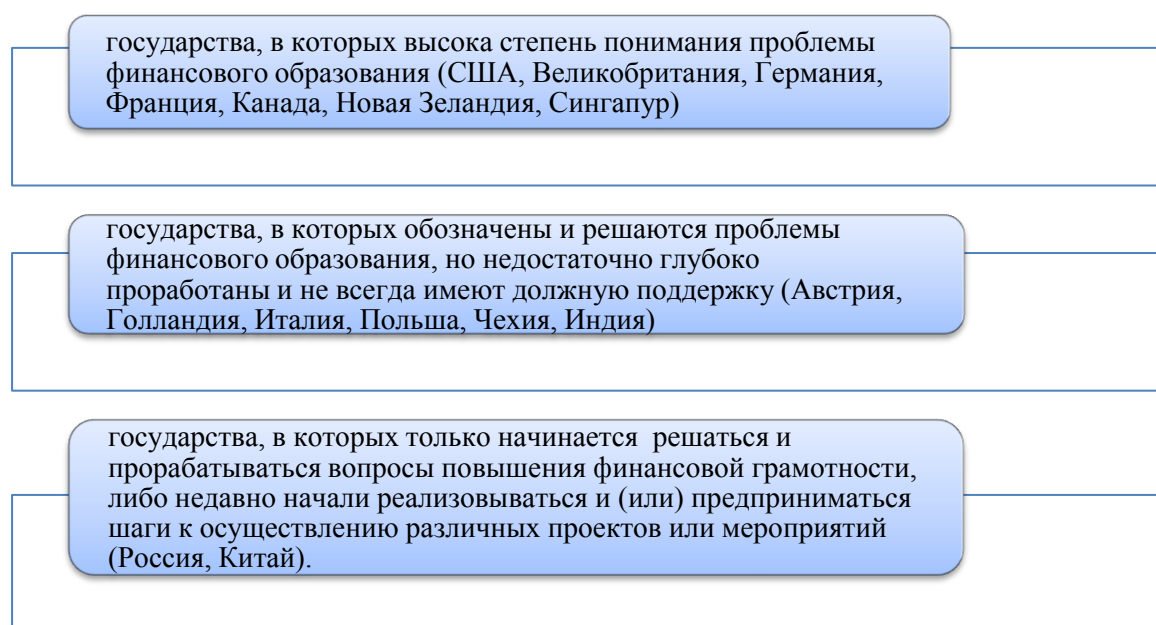


Рисунок 5 – Группы государств по развитию финансового образования и масштабам его реализации

Большинство развитых стран обладают совокупностью мер по реализации проектов, направленных на повышение финансовой грамотности населения (рисунок 6).

«Понимание денег», Австралия	<ul style="list-style-type: none"> серия игр: Play Real (возраст 8-10 лет), Make It Real (возраст 10-12 лет), Objective reality (возраст 14-16 лет), Get Real (возраст 16-18 лет); программа «развития карьеры»
«Экономическая и финансовая грамотность», Австрия	<ul style="list-style-type: none"> экскурсии по истории денег в Музей денег; движение «евро автобуса»
«Научиться занимать деньги на ранней стадии», Голландия	<ul style="list-style-type: none"> уроки в школе; руководства для родителей; игры для подростков
«Обеспечение будущего», Голландия	<ul style="list-style-type: none"> «пенсионные часы» для студентов высших учебных заведений
«Неделя денег», Канада	<ul style="list-style-type: none"> игровые развивающие шоу «Финансовый гений», «Инвестор»
«Финансовое образование для школьников», Италия	<ul style="list-style-type: none"> тренинги школьных учителей
Программа Национального банка, Польша	<ul style="list-style-type: none"> игры, головоломки, загадки, мультимедийные презентации; планы и сценарии уроков и консультаций для педагогов; образовательный пакет для учителей и родителей (учебники, сценарии уроков и т.д.)
«Финансы для всех», Франция	<ul style="list-style-type: none"> викторины, игры, кроссворды, анаграммы, шарады; книги для детей и родителей; форум для учителей и родителей
«Уроки для жизни», США	<ul style="list-style-type: none"> руководство для учителей с планами уроков; методики для родителей; ролевые игры и кейсы для детей

Рисунок 6 – Инструменты государственных программ отдельных стран

Ориентиром при разработке проектов, направленных на повышение финансовой грамотности для большинства стран является накопленный опыт реализации подобных программ в США и Великобритании. Они первыми в мире начали реализовывать подобные проекты. Большинство разработок и методик, реализуемых в Великобритании и США как правило адаптируются в национальным особенностям конкретной страны.

В таблице 1 представлено сравнение стратегий по повышению финансовой грамотности США и Великобритании.

Таблица 1 – Сравнительная характеристика стратегий по повышению финансовой грамотности США и Великобритании

Критерий	США	Великобритания
Целевые группы населения	<ul style="list-style-type: none"> – Молодое население (от 3 до 20 лет) – Трудоспособное население (от 20 до 67 лет) – Пожилое население (от 67 лет) 	<ul style="list-style-type: none"> – Школьники – Учителя – Молодые люди 16-34 лет, которые в силу определенных факторов не работают и не учатся
Первая стратегия		<ul style="list-style-type: none"> – Студенты университетов и колледжей дополнительного образования – Работающее население – Молодые родители
Вторая стратегия		<ul style="list-style-type: none"> – Дети и подростки (от 3 до 18 лет) – Молодые совершеннолетние люди (от 18 до 24 лет) – Люди трудоспособного возраста (от 16 до 70 лет) – Пожилые люди на пенсии (от 65 лет)
Участники стратегии	<ul style="list-style-type: none"> – Казначейство США – Бюро по финансовым подразделениям – Конгресс США – Комиссия по финансовой грамотности и образованию – Коалиция JumpStart по обеспечению индивидуальной финансовой грамотности – Управление финансовой безопасности Министерства финансов США 	<ul style="list-style-type: none"> – Управление по финансовому образованию потребителей – Группа персонального финансового образования – Управление по финансовому регулированию и надзору – Консультативная служба по денежным вопросам
Приоритетные направления	<ul style="list-style-type: none"> – Упор на индивидуальный подход – Создание телефонных линий по финансовым вопросам – Привитие в школах детям финансовых навыков 	<ul style="list-style-type: none"> – Помощь молодым родителям – Работа в школах и других общеобразовательных учреждениях – Разработка онлайн-продуктов по повышению финансовой грамотности

Национальная Стратегия повышения финансовой грамотности населения США была опубликована в 2006 году.

Однако еще в 1995 году была создана Коалиция JumpStart, реализующая мероприятия по повышению финансовой грамотности среди детей и подростков. На её сайте представлены различные материалы для разных целевых групп. В качестве примеров, можно назвать материалы, которые представлены на рисунке 7.

Онлайн-обучение – «360 градусов финансовой грамотности»	<ul style="list-style-type: none"> • Это сайт, где потребители могут найти разнообразные свободные ресурсы, которые окажут помощь в принятии обоснованных финансовых решений на каждом этапе жизни с детского возраста до выхода на пенсию
использование интерактивных онлайн игр для таких целевых пользователей, как студенты (для самостоятельного обучения), родители, учащиеся и учителя	<ul style="list-style-type: none"> • Представлены в виде видео иллюстрации с мультипликационными картинками, видеороликами с пошаговым инструктажем продвижения к поставленной цели с использованием вопросника с альтернативными вариантами ответов, которые постепенно направляют обучаемого к правильному варианту
буклеты на английском и испанском языках, посвященные инвестиционной тематике, начиная с уровня 6-го класса и заканчивая молодыми людьми до 30 лет	<ul style="list-style-type: none"> • В брошюре можно найти рекомендации по различным инвестиционным продуктам, информацию о людях и организациях, которые продают эти продукты и обеспечивают инвестиционный совет для обычных пользователей
книги на CD носителях, посвященные автострахованию и страхованию недвижимости	<ul style="list-style-type: none"> • Включают 10 глав обучения, охватывающие основы страхования, управления данными рисками, как сделать необходимые расчеты. Учащиеся и студенты получают навыки, необходимые для подкованных потребителей на рынке страхования
бесплатные он-лайн статьи и тесты	<ul style="list-style-type: none"> • Данные статьи и тесты направлены на то, как избежать мошенничества, как использовать кредитную карту и т. п.
Видеосюжеты	<ul style="list-style-type: none"> • Данные видеосюжеты посвящены организации крупных расходов на определенном этапе жизненного цикла (выпускной, свадьба, церемония, похороны, юбилей и т. п.), оплате только нужных страховок, ипотечным кредитам, осуществлению сделок на рынке, гарантиям.
разработка планов уроков по финансовой грамотности для разных возрастных групп	

Рисунок 7 – Материалы, представленные на сайте коалиции JumpStart

С 1919 года в США был создан Junior Achievement - комплекс экономических программ образования школьников. Он получил распространение во многих странах мира. В 1991 году с Junior Achievement Inc. было заключено соглашение, в рамках которого в Российской Федерации реализуется программа по повышению финансовой грамотности «Достижение

молодых». Обучение по данной программе проходит по экспериментальным компьютерным программам.

В США не существует единой программы повышения финансовой грамотности. Администрация штатов, как правило, предлагает разработку подобных программ финансовым организациям и банкам. Однако к программам и курсам существуют определенные требования.

Исследование опыта США также продемонстрировало следующие особенности финансовых программ (рисунок 8).

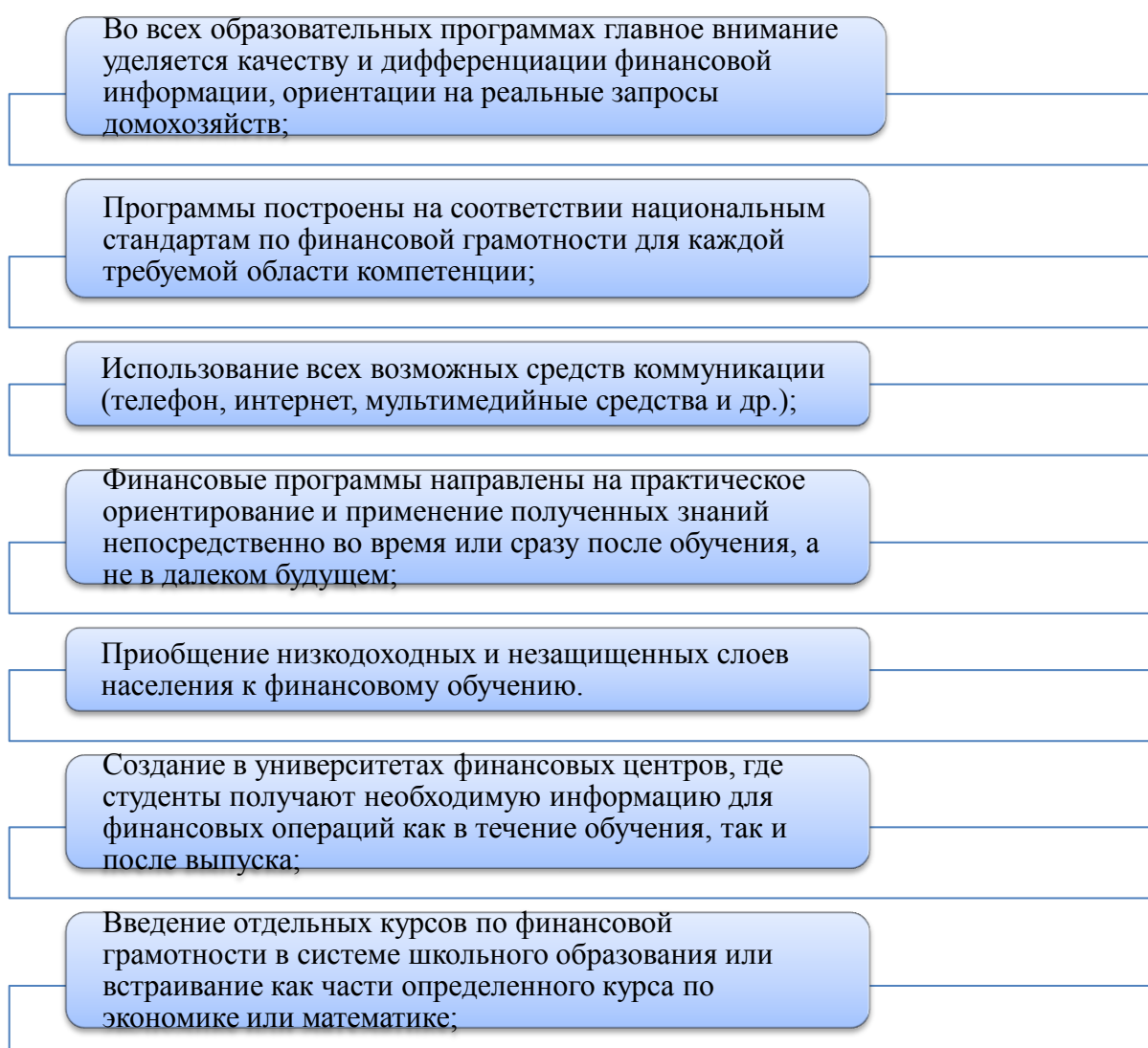


Рисунок 8 – Особенности финансовых программ США

Великобритания является страной, в которой в настоящее время реализуется пересмотренная стратегия повышения финансовой грамотности. Впервые Национальная стратегия повышения финансовой грамотности в Великобритании была опубликована в 2006 году Управлением по финансовому регулированию и надзору.

В данной Стратегии изложены краткосрочные и долгосрочные меры, направленные на повышение финансовой грамотности. Долгосрочные меры направлены на формирование базы, способствующей повышению финансовой грамотности. Краткосрочные меры направлены на повышение финансовой грамотности отдельных групп населения.

В Великобритании была разработана программа «Изучение денежных вопросов». В рамках этой программы проводились консультации для школ и учителей, а также предоставлялись ресурсы для реализации программы персонального образования и ее внедрения в учебные планы средних школ и колледжей для детей и подростков от 11 до 18 лет.

У молодых людей Великобритании недостаточно знаний о рациональном управлении своими денежными средствами, поэтому они достаточно часто сталкиваются с проблемами чрезмерной задолженностью. В связи с этим с 2005 г. для студентов высших учебных заведений Великобритании реализуется программа финансового образования «Денежные доктора».

Программа «Получите от денег максимум» предназначена для работающего населения Великобритании. Согласно этой программы для людей проводятся различные презентации и семинары по финансовой грамотности, выдаются практические руководства, с помощью которых люди могут, не отходя от своих рабочих мест, получить информацию по управлению личными финансами.

В 2015 году в Великобритании была опубликована новая Стратегия по повышению финансовой грамотности населения. Её разработка происходила под руководством Консультативной службы по денежным вопросам. Новая

Стратегия 2015 года основана на Стратегии 2006 года и реализуется на территории всей Великобритании. Также в Великобритании организованы Уполномоченные национальные форумы, предназначенные для консультативной поддержки.

Главная цель новой Стратегии – значительное повышение уровня финансовой грамотности населения страны в ближайшее десятилетие. Согласно целям данной Стратегии граждане должны повысить свои навыки рационального управления личными финансами.

За основу для разработки основных направлений деятельности взята «структура финансовой грамотности». Данная структура предложена Консультативной службой по денежным вопросам. Согласно этой структуре к способностям, которые определяют финансовую грамотность населения относят эффективность управления денежными средствами в повседневной жизни, готовность к различным жизненным ситуациям, а также способность справляться с финансовыми трудностями.

Основным направлением развития финансовой грамотности в Великобритании является формирование финансовых навыков и знаний у молодежи. Наиболее эффективным способом обучения финансовой грамотности считается обучение основам финансовой грамотности в рамках школьного образования, так как при данном способе охват аудитории обучающихся является наибольшим. Обучение финансовой грамотности является обязательным направлением обучения в школах в Великобритании. Причем в школах Шотландии, Уэльса и Северной Ирландии обучение финансовой грамотности происходит как в начальной, так и в средней школе, а в Англии – только в рамках средней школы. Учебные заведения могут приобретать различные программы с официального сайта Группы финансового образования Young Money.

Программы повышения финансовой грамотности реализуются и организациями, которые предоставляют финансовые продукты и услуги,

некоммерческими организациями и благотворительными фондами. Такие программы ориентированы на различные категории населения: на школьников, студентов колледжей и высших учебных заведений, преподавателей, людей, находящихся в трудоспособном возрасте и пенсионеров.

Консультативной службой по денежным вопросам в Великобритании регулярно проводится опрос населения для оценки уровня финансовой грамотности, по которому можно отследить прогресс в достижении целей Стратегии и определить последующие мероприятия по повышению уровня финансовой грамотности. По результатам данного опроса публикуется «Обзор финансовой грамотности».

Таким образом, зарубежный опыт может быть очень полезен для России. Однако, в реализации отечественных программ и проектов необходимо учитывать национальный менталитет, национальное законодательство, особенности социальных установок в отношении финансового поведения и уровень развития финансового рынка.

1.3 Отечественный опыт повышения финансовой грамотности населения

В 2006 году причиной, негативно сказывающейся на развитии инновационного общества Российской Федерации, была названа недостаточность качества человеческих знаний. Исходя из этого, государством было принято решение направить государственные средства на совершенствование человеческого капитала.

Недостаточный уровень финансовой грамотности приводит к слабости финансовых рынков и препятствует развитию инноваций. Повышение уровня финансовой грамотности способствует повышению качества и количества финансовых услуг для населения, а также повышает благосостояние граждан.

Повышение финансовой грамотности является одним из основных направлений формирования инвестиционного ресурса, обозначенных в

Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года [15].

В последние годы в России число инициатив в области финансового образования стало увеличиваться, многие из них осуществляются в самых разных регионах страны как государственными, так и частными и неправительственными организациями, охватывая различные слои населения.

В таблице 2 приведены основные проекты в области повышения финансовой грамотности в РФ.

Таблица 2 – Проекты в области повышения финансовой грамотности в РФ

Год	Название проекта/мероприятия	Инициатор проекта/мероприятия	Содержание проекта/мероприятия
1991 г.	Программа общественной организации «Достижения молодых»	Академик Е.П. Велихов при финансовой поддержке частных компаний	Изучение в общеобразовательных школах, учреждениях среднего и высшего профессионального образования основ экономики, предпринимательства, деловой этики и финансовой грамотности
1998 г.	Организация профильного лагеря для подростков старших классов «Молодёжная республика: основы финансового просвещения»	Преподаватели и специалисты некоммерческого партнёрства «Школа бизнес-тренингов для молодёжи» при участии специалистов российских финансовых компаний, консультантов «Национальной лиги финансовых советников»	Участие в диспутах, практикумах, где научиться применять на практике теоретические знания, спортивных мероприятиях, а также творческих вечерах. Мероприятия проводятся в игровой форме, интересной и довольно легко усваиваемой, в атмосфере деловой среды
2008 г.	Обучение преподавателей по программе «Управление личными финансами»	Хабаровская государственная академия экономики и права, Нижегородский государственный университет, Ростовский государственный экономический университет (РИНХ), УрГУ им. А.М. Горького, ВШЭ	Подготовка специалистов, которые смогут в дальнейшем проводить бесплатные просветительские семинары об эффективном управлении личными финансами для населения

Окончание таблицы 2

Год	Название проекта/мероприятия	Инициатор проекта/мероприятия	Содержание проекта/мероприятия
2011 г.	«Неделя финансовой грамотности»	Экспертная группа по финансовому просвещению при ФСФР; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации; Сбербанк России; Департамент образования Москвы; Московский институт открытого образования (МИОО) и др.	Проведение семинаров, круглых столов, мастер-классов на тему финансовой грамотности

В качестве примеров можно назвать введение блоков финансовой грамотности в некоторые учебные программы по экономике для десятых и одиннадцатых классов. При этом воспитанию ответственных потребителей уделяется мало внимания, хотя эти темы рекомендуются в качестве одного из основных компонентов ФО большинством международных инициатив, направленных на повышение уровня финансовой грамотности.

Также в некоторых школах проводятся внеклассные мероприятия по финансовой грамотности, например, конкурсы, факультативы, семинары и летние школы. Однако ввиду того, что данные проекты начали реализовываться недавно, оценить их эффективность не представляется возможным.

Другим примером может служить Программа общественной организации «Достижения молодых», которая стартовала в России в 1991 г. по инициативе академика Е.П. Велихова и при финансовой поддержке частных компаний [22]. Проект ориентирован на изучение в общеобразовательных школах, учреждениях среднего и высшего профессионального образования основ экономики, предпринимательства, деловой этики и финансовой грамотности. Цель данного проекта состоит в обучении финансовой грамотности школьников и студентов для того, чтобы они могли быть успешными в различных отраслях экономики.

С 18 по 25 апреля 2011 г. прошла Неделя финансового просвещения [19]. Основные её цели представлены на рисунке 9.

Основные цели Недели финансового просвещения		
Повышение качества знаний и компетенций в области экономики и финансов, банковского и страхового дела, рынка ценных бумаг, предпринимательства, создания и реализации бизнес-проектов	Выявление и развитие творческого потенциала учащейся молодежи через создание условий для реализации способностей учащихся (на основе вовлечения в научно-практическую деятельность)	Повышение уровня финансовой грамотности граждан

Рисунок 9 – Основные цели Недели финансового просвещения

В рамках Недели финансового просвещения были проведены семинары, круглые столы, мастер-классы и консультации.

Детский фонд «Виктория» [21] реализует программы повышения финансовой грамотности для детей-сирот. В 2010 году фондом были проведены тренинги под названием «Эффективное управление личными финансами». Тренинг проводился для студентов, которые относятся к категории детей-сирот. Основная цель данного мероприятия состояла в демонстрации участникам важности умений грамотного распоряжения личными финансами, а также в знакомстве с правилами рационального распоряжения средствами.

В Нижнем Новгороде во время летних школьных каникул действует профильный лагерь для подростков старших классов «Молодежная республика: основы финансового просвещения» [24].

В отдельную группу населения, нуждающуюся в повышении финансовой грамотности, принято относить малообеспеченные слои населения. Данная категория имеет низкий уровень доходов и, как правило, у людей данной категории отсутствует высшее образование, их легко обмануть мошенникам.

Именно поэтому они являются социально уязвимыми. Для данной категории населения при разработке программ финансовой грамотности упор должен быть сделан на развитие практических навыков в области финансового планирования.

Для данной категории граждан реализуется проект «Планируй своё будущее». Инициаторами данного проекта является организация «Микрофинансовые возможности» и Российский микрофинансовый центр [23].

Проект рассчитан на клиентов микрофинансовых организаций и граждан с низким уровнем доходов. Основная цель данного проекта состоит в том, чтобы изменить негативное отношение малообеспеченных людей к долгосрочному финансовому планированию, а также расширить познания в способах сбережения денежных средств.

Работу по повышению финансовой грамотности также проводит Автономная некоммерческая организация «Институт финансового планирования» [17]. Его целевой аудиторией являются взрослые люди, школьники и студенты, а также работники социальных служб и педагоги. При обучении используются различные формы обучения, например: очные семинары, онлайн-консультации и вебинары и так далее. Данную работу эта организация проводит с 2005 года.

МДМ-банк [18] с целью повышения финансовой грамотности населения провел с 2008 года более 100 бесплатных мероприятий для жителей различных регионов Российской Федерации. На данных мероприятиях были рассмотрены такие темы как личное финансовое планирование, страхование и инвестиции.

25 сентября 2017 года принята Стратегия повышения финансовой грамотности населения в Российской Федерации [30]. Документ рассчитан до 2023 года и нацелен на увеличение численности финансово образованных граждан. Это первый стратегический документ подобного масштаба в сфере финансовой грамотности в Российской Федерации, который обеспечит координацию и системное партнерство между всеми заинтересованными

участниками – Минфином России, Банком России, региональными властями, бизнес-сообществом, педагогическим сообществом.

Цель стратегии: создание основ для формирования финансово грамотного населения, как необходимого условия повышения уровня и качества жизни граждан.

На рисунке 10 представлены задачи Стратегии повышения финансовой грамотности.

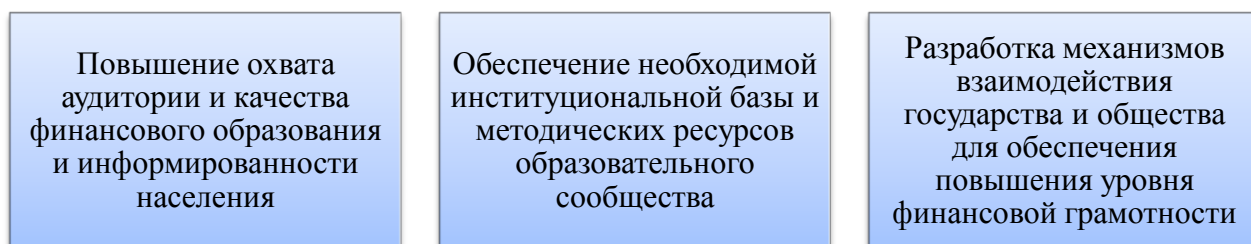


Рисунок 10 – Задачи Стратегии повышения финансовой грамотности

Стратегия направлена на охват финансовым образованием различных целевых аудиторий населения Российской Федерации с учетом их географических, возрастных, гендерных, социальных, профессиональных и образовательных отличий. Имеющиеся между целевыми аудиториями различия требуют при реализации настоящей Стратегии применения дифференцированного подхода, который предусматривает учет сложившихся условий и возможностей повышения финансовой грамотности для определенных групп населения, требующих приоритетного внимания структур, привлеченных к реализации настоящей Стратегии. Предполагается, что мероприятия для этих групп будут реализованы и обеспечены в первоочередном порядке.

Целевые группы населения, выделенные в Стратегии, представлены на рисунке 11.

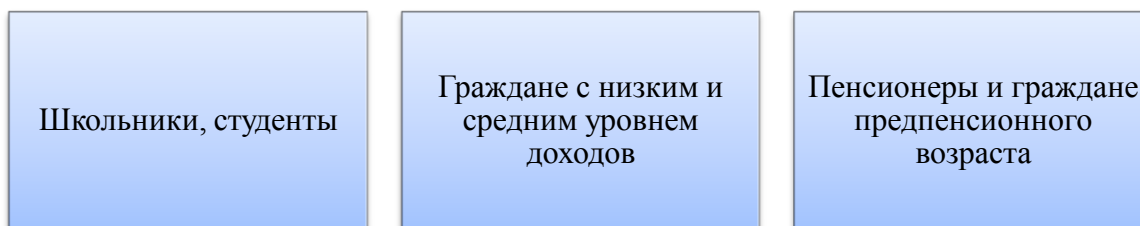


Рисунок 11 – Целевые группы населения Стратегии повышения финансовой грамотности

Участниками Стратегии являются:

- Министерство финансов России;
- Банк России;
- Роспотребнадзор;
- Министерство образования и науки России;
- Институты финансового рынка;
- Экспертное сообщество.

В Стратегии повышения финансовой грамотности выделены три основных направления её реализации. Они представлены на рисунке 12.

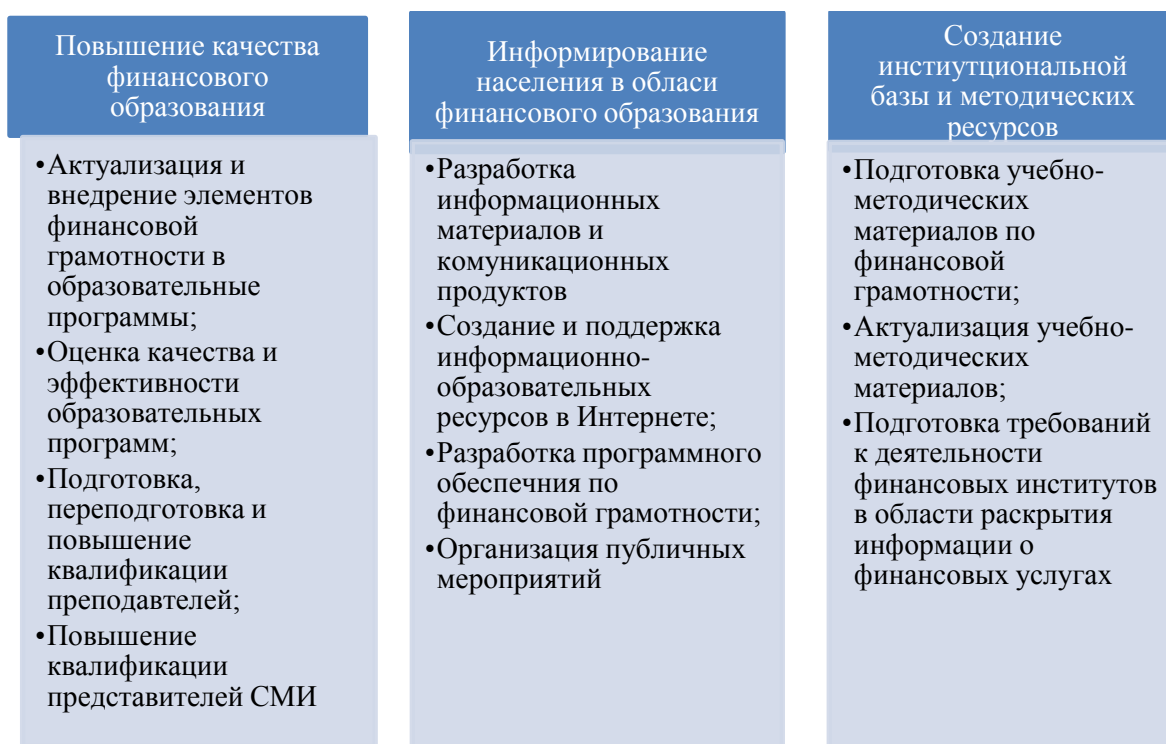


Рисунок 12 – Основные направления реализации Стратегии повышения финансовой грамотности

Таким образом, Стратегия повышения финансовой грамотности населения Российской Федерации была утверждена не так давно, поэтому невозможно сделать выводы об успешности её реализации. В настоящее время важно то, чтобы общество осуществило ряд необходимых мероприятий для успешной реализации Стратегии.

Выводы по разделу один

В первой главе было рассмотрено понятие финансовой грамотности и инструменты по её повышению, а также зарубежный и отечественный опыт в области в данной сфере.

Финансовая грамотность – это достаточный уровень финансовой культуры и финансового образования, который позволяет принимать рациональные решения в области финансов.

Зарубежный опыт повышения финансовой грамотности несомненно ценен и полезен для реализации подобных программ в России. Однако при разработке проектов обязательно нужно учитывать законодательство Российской Федерации, национальный менталитет, а также социальные установки населения в области финансового поведения.

Стратегия повышения финансовой грамотности населения в Российской Федерации была утверждена недавно, поэтому в настоящее время невозможно сделать выводы об успешности её реализации.

2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

2.1 Сравнение уровня финансовой грамотности граждан России

В ходе анализа уровня финансовой грамотности граждан России были проанализированы различные информационные источники, среди которых аналитический сайт РБК, сайт вашифинансы.рф, аналитический центр НАФИ, Российское агентство международной информации «РИА Новости», а также информационный портал о банках и банковских услугах. Основной анализ проводился за 2018–2019 гг., также было проведено сравнение ситуации в 2011, 2013 и 2015 гг.

Было произведено сравнение Российской Федерации с различными странами мира, такими как Франция, Канада, Италия, Саудовская Аравия, Германия, Китай и др.

Также в процессе анализа был проанализирован уровень финансовой грамотности населения в регионах внутри страны. В ходе исследования уровня финансовой грамотности была выявлена зависимость по социально-демографическим характеристикам, влияние возраста, пола, наличие семьи, работы на уровень финансовой грамотности.

Одним из показателей, характеризующих уровень финансовой грамотности населения, является индекс финансовой грамотности. Индекс рассчитывается путем сложения значений трех частных индексов. Частные индексы основываются на ответах респондентов по вопросам анкеты (рисунок 13).



Рисунок 13 – Индекс финансовой грамотности

1. Частный индекс Знания содержит в себе понимание гражданином базовых свойств финансовых продуктов, среди которых вклады и займы, инфляции, а также взаимосвязи риска и доходности. Знание населения о системе страхования вкладов, об организациях, занимающихся защитой прав потребителей, различение понятия выгодности и надежности.

2. Частный индекс Поведение содержит в себе навыки граждан принимать взвешенные финансовые решения в процессе жизнедеятельности. Умение пользоваться финансовыми услугами, применение алгоритмов выбора финансовой компании, определение признаков пирамиды, наличие подушки безопасности.

3. Частный индекс Установки определяет ориентацию субъекта на достижение долгосрочных финансовых целей, понимание необходимости соблюдения разумного баланса трат и сбережений. В данных показатель входит ответственность, доверие финансовым компаниям, склонность к риску.

Российская Федерация в 2018 году заняла 9 место среди стран G20 в рейтинге финансовой грамотности населения по результатам исследования, проведенного в рамках совместного проекта Минфина РФ и Всемирного банка.

Возможный максимум – 21 балл.

Средняя оценка финансовой грамотности по странам G20 – 12,7 баллов.

Далее проанализируем уровень финансовой грамотности граждан отдельных стран и сравним показатели с Российской Федерации (рисунок 14).

Самыми финансово грамотными странами являются Франция с показателем 14,9 баллов и Канада – 14,6 баллов [8].

Наименее финансово грамотные страны – Италия с 11 баллами и Саудовская Аравия – показатель 9,6 баллов [8].

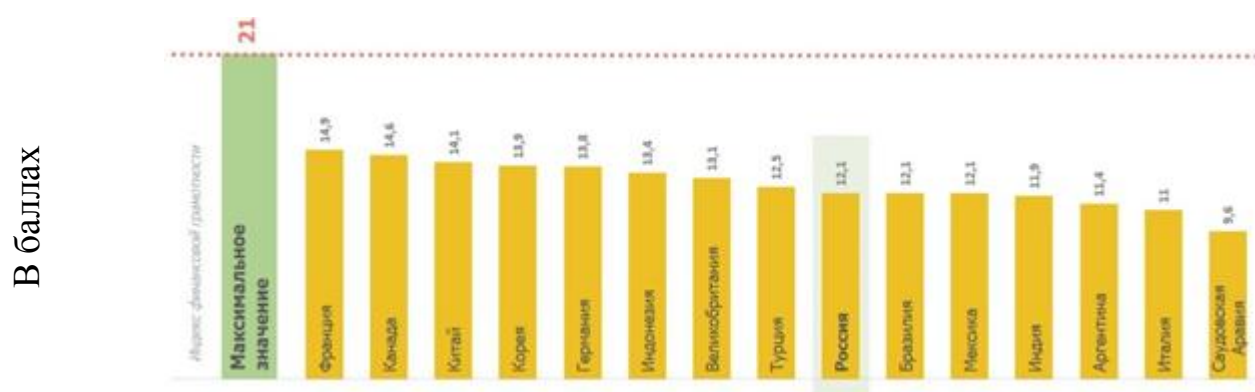


Рисунок 14 – Значения Индекса финансовой грамотности по странам¹³

Оценка уровня финансовой грамотности оценивалась по четырем компонентам:

- 1) планирование личного или семейного бюджета;
- 2) способность к обдуманным покупкам;
- 3) своевременная оплата счетов;
- 4) поддержка положительного платежного баланса.

В Российской Федерации данный тест прошли 44% опрошенных [2]. Лучшие результаты принадлежат Франции – 85%, худшие Аргентине – показатель 25% [2].

Среди опрошенных 60% отметили, что ведут семейный бюджет.

По странам данный показатель распределен следующим образом:

- 1) в России – 50%;
- 2) в Германии – 35%;

3) во Франции – 85% [2].

46% граждан России отметили, что имеют долгосрочные цели и стараются их достигать [2].

Также среди опрошенных 64% заявили, что активно сберегают средства. По странам данный показатель распределен следующим образом:

- 1) в Китае – 96%;
- 2) в Саудовской Аравии – 91%;
- 3) в Аргентине – 24%;
- 4) в Бразилии – 30%;
- 5) в России – 55% [2].

В изучении финансовых установок были применены следующие утверждения:

- жизнь «сегодняшним» днем;
- равновесие трат и сбережений;
- осознание функции денег в частной жизни.

Около 48% опрошенных участников среди стран G20 заработали минимальный балл по финансовым установкам, в России данный показатель равен 40%. Наибольший показатель принадлежит Индонезии – 75%, наименьший Саудовской Аравии – 5%.

В Канаде 64% граждане не стремятся жить сегодняшним днем, а в Саудовской Аравии показатель равен 18%.

В России данный показатель равен 45%. Наибольшая доля практикующих бережливое потребление в Индонезии с показателем 75%, меньше всего в Саудовской Аравии и Турции показатели по 15%. В России – равняется 22%.¹⁴

Максимальный балл, который может получить страна, участвующая в данном мероприятии, равен 21:

- 1) 7 баллов – оценка финансовых знаний;
- 2) 9 баллов – оценка поведения;
- 3) 5 баллов – оценка установок.

В ходе исследования была выявлена средняя оценка финансовой грамотности по анализируемым странам G 20. Данный показатель равен 12,7 баллов [4]. России принадлежит показатель в 12,2 балла, что несущественно ниже выявленного среднего показателя финансовой грамотности (рисунок 15).

	Общая оценка	Оценка знаний	Оценка поведения	Оценка установок
Франция	14,90	4,90	6,70	3,20
Канада	14,60	4,90	6,20	3,50
Китай	14,10	4,70	6,20	3,10
Корея	13,90	4,90	5,80	3,20
Германия	13,80	4,80	5,80	3,20
Индонезия	13,40	3,90	5,70	3,70
Великобритания	13,10	4,20	5,60	3,30
Среднее значение по странам G20	12,70	4,30	5,40	3,00
Турция	12,50	4,60	4,80	3,10
Россия	12,20	4,10	5,10	2,90
Бразилия	12,10	4,30	4,60	3,10
Мексика	12,10	4,10	5,00	3,00
Индия	11,90	3,70	5,60	2,60
Аргентина	11,40	4,10	4,40	2,90
Италия	11,00	3,50	4,40	3,10
Саудовская Аравия	9,60	3,90	5,60	0,10

В баллах

Рисунок 15 – Комплексный показатель [3]

Совокупность различных знаний, навыков и установок в области финансов оценивались по ответам на вопросы соответствующих тем.

Около 48% людей, проходивших тестирование, набрали 5 баллов из 7 возможных, в то время как 5 баллов считается минимальным уровнем.

Наиболее высокий уровень знаний отмечен в Республике Корея, около 62% граждан набрали минимальный балл, наиболее низкий уровень знаний отмечен в Южной Африке, где 31% получили минимальный балл.

В России данный показатель равен 45%, похожее значение получили следующие страны: Великобритания – 47% и Бразилия – 48%.

Известно, что 42% опрошенных в исследуемых странах рассчитали сложный процент по вкладу, 51% рассчитали простой процент по вкладу (рисунок 16, 17).

В процентах

Страна	% опрошенных
Корея	62
Канада	61
Китай	61
Франция	59
Германия	59
Турция	58
Саудовская Аравия	51
Индонезия	50
Бразилия	48
Среднее значение по странам G20	48
Великобритания	47
Россия	45
Мексика	39
Аргентина	38
Индия	32

Рисунок 16 – Доля опрошенных, набравших минимальный показатель (5 из 7 баллов) по оценке финансовых знаний [4]

В процентах

Страна	Компоненты						
	Изменение цены денег во времени	Процент по кредиту	Простой процент по вкладу	Сложный процент по вкладу	Понимание риска	Определение инфляции	Диверсификация
Аргентина	69	87	22	37	68	91	59
Бразилия	65	78	50	30	84	58	77
Великобритания	38	83	57	52	74	80	52
Германия	71	86	58	53	77	80	65
Индия	41	67	42	35	78	73	50
Индонезия	14	76	78	38	73	67	48
Италия	48	54	47	33	73	71	37
Канада	57	93	58	56	86	92	68
Китай	70	78	74	55	74	77	57
Корея	71	83	52	53	88	80	81
Мексика	74	92	12	32	80	87	64
Россия	65	88	48	46	78	67	41
Саудовская Аравия	27	69	46	34	67	71	60

Рисунок 17 – Доля верных ответов по компонентам финансовых знаний [4]

Таким образом, выявлено, что вопрос низкой финансовой грамотности граждан не является исключительно российской спецификой, существует многообразие стран с низким уровнем финансовой грамотности.

Одним из направлений решения проблемы по повышению финансовой грамотности является интеграция регионов страны. Одной из немногих стран именно Россия начала измерять уровень финансовой грамотности граждан не только на уровне страны, но и на уровне всех субъектов Российской Федерации.

В связи с большим разнообразием субъектов РФ данная система помогает более детально рассмотреть и проанализировать проблему, выявить наиболее уязвимые социальные группы, посмотреть какие факторы наиболее влияют на уровень финансовой грамотности, выбрать приоритетные задачи.

Очевидно, что отдельные регионы имеют разный уровень финансовой грамотности. Также разный уровень и при сравнении жителей городов и деревень.

В 2018 году был определен рейтинг финансовой грамотности регионов России. Исследования уровня финансовой грамотности проводились во всех 85 субъектах РФ. В ходе исследования опрошено 85 тысяч респондентов.

Индекс отражает способность индивидуума к разумному управлению личными финансами. Такой индекс состоит из нескольких частей:

- 1) знаний в области финансов;
- 2) навыков управления финансами;
- 3) установок в отношении финансов.

Индекс может принимать значения в диапазоне от 1 до 21 балла. Для России значение Индекса составляет 12,12 баллов [28].

В 2011 году были определены два пилотных региона проекта по повышению финансовой грамотности в России это Калининградская область и Волгоградская область. В 2013 году список субъектов расширился, добавились Республика Татарстан, Алтайский Край, Краснодарский край, Ставропольский

край, Архангельская область, Саратовская область, Томская область, которые называют регионы-участники [7].

Так как с 2011 года начала внедрение программы по повышению финансовой грамотности Калининградская область, то уже на начало 2019 года отмечается в данной области высокий уровень финансовой грамотности. За три предыдущих года отмечена положительная динамика: средний объём просроченной задолженности по кредитам на одного жителя Калининградской области с 2016 до 2018 года снизился в 2,5 раза [6].

Для измерения эффективности мер повышения финансовой грамотности в области использовались индикаторы, представленные на рисунке 18.

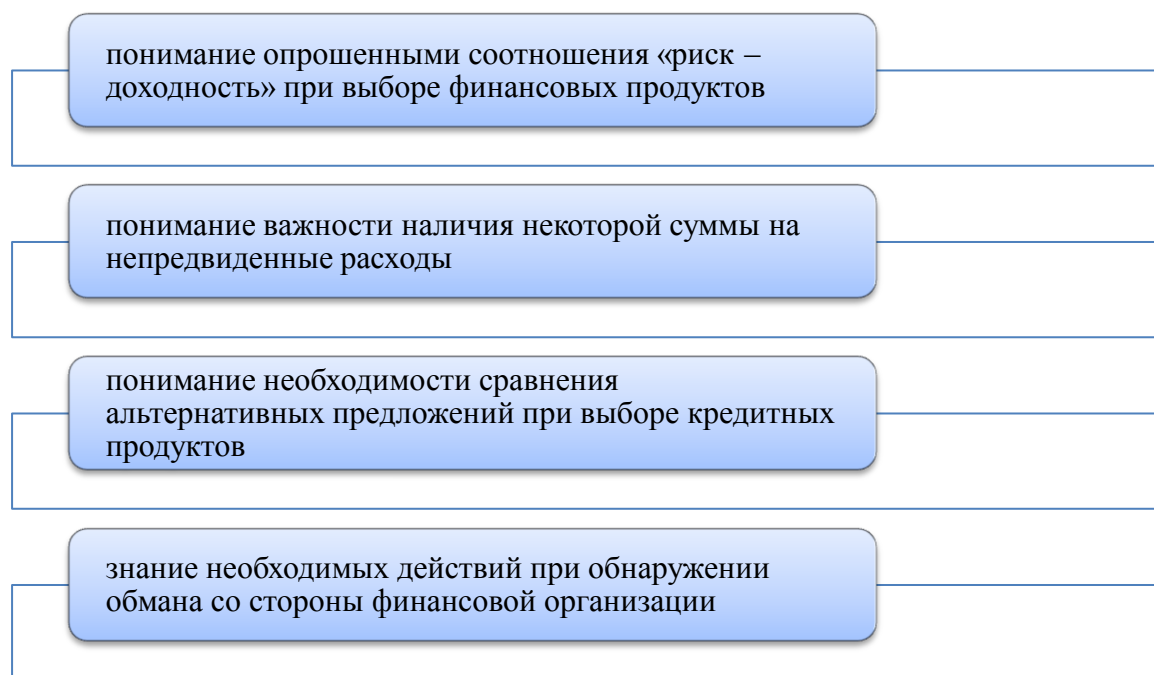


Рисунок 18 – Индикаторы измерения эффективности мер повышения финансовой грамотности

Индикаторы рассчитывались для граждан в возрасте от 18 до 79 лет с низким или средним уровнем доходов.

При анализе временного периода с 2013 по 2019 гг. наблюдается рост доли опрошенных, верно понимающих соотношение «риск – доходность»: чем выше доходность, тем выше риск потери денег [7].

Далее более подробно сравним результаты по индикаторам.

1. Понимание опрошенными соотношения «риск – доходность» при выборе финансовых продуктов.

В регионах-участниках наблюдается рост на 3 п.п. до 69% с 2015 по 2019 год. В пилотных регионах наблюдается рост на 8 п.п. до 72% с 2013 по 2019 годы. В целом по стране этот индикатор менялся незначительно, а именно 64% в 2013 г., 65% в 2015 г., 63% в 2019 г. (рисунок 19) [7].

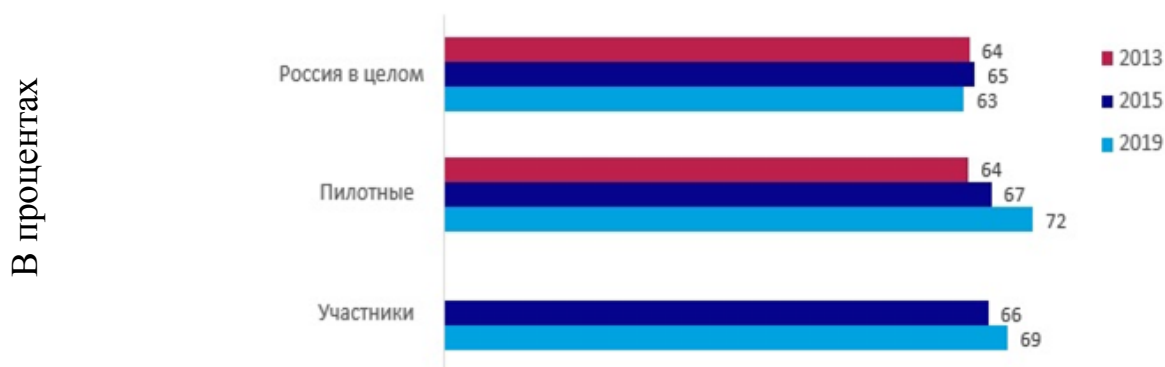


Рисунок 19 – Осознание соотношения «риск – доходность» при выборе финансовых продуктов; доля правильных ответов [7]

2. Понимание важности наличия некоторой суммы на непредвиденные расходы.

В пилотных регионах происходит увеличение числа опрошенных, откладывающих некоторую сумму на непредвиденные расходы на 8 п.п. до 38% с 2013 по 2019 год. А в регионах-участниках данный показатель практически не изменился, увеличение произошло всего на 1 п.п. с 2015 по 2019 год. Показатель по Российской Федерации носит нестабильный характер. Так в 2013 год составил 26%, в 2015 году увеличился до 33%, а в 2019 уменьшился до 24% (рисунок 20) [7].

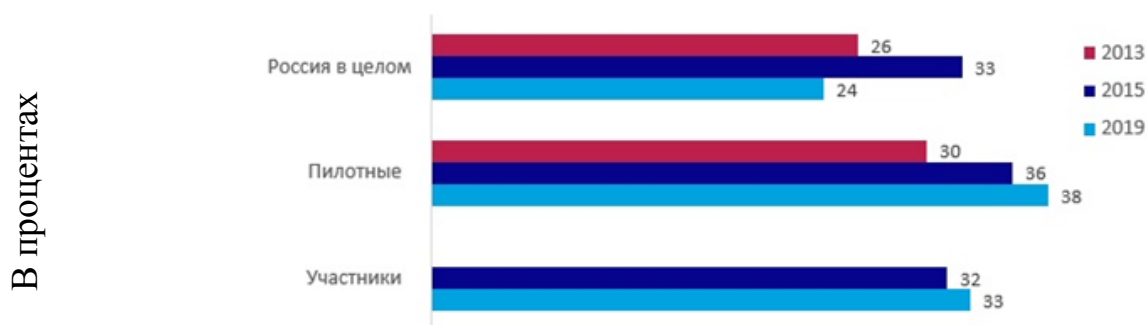


Рисунок 20 – Важность наличия некоторой суммы на непредвиденные расходы, доля откладывающих на непредвиденные расходы [7]

3. Понимание необходимости сравнения альтернативных предложений при выборе кредитных продуктов.

Необходимо отметить рост доли граждан, которые перед оформлением кредитной услуги сравнивают условия в разных организациях.

В пилотных регионах доля увеличилась на 5 п.п. до 74% с 2013 по 2019 год, в регионах-участниках произошёл рост на 3 п.п. до 63% с 2015 по 2019 год. По России данный показатель существенно не изменился и составляет 59% (рисунок 21) [7].

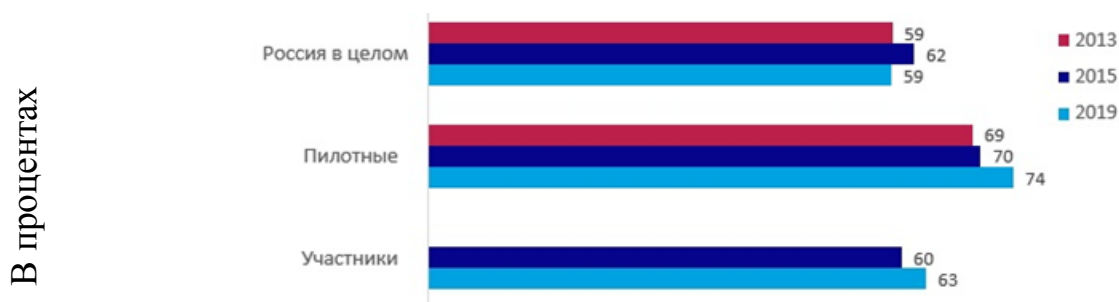


Рисунок 21 – Осознание необходимости сравнения альтернативных предложений при выборе кредитных продуктов, доля сравнивающих условия [7]

4. Знание необходимых действий при обнаружении обмана со стороны финансовой организации.

В ходе исследования также был отмечен рост данного индикатора. Увеличивается число граждан, знающих, куда обращаться, если их права в

сфере финансового рынка были нарушены (Роспотребнадзор, ЦБ, судебные органы и др.).

Существенный рост отмечен в пилотных регионах – увеличение на 15 п.п. до 47% с 2013 по 2019 год. В регионах-участниках произошло увеличение на 4 п.п. до 44% с 2015 по 2019 года (рисунок 22) [7].

В РФ данный показатель увеличился на 3 п.п.



Рисунок 22 – Знание о необходимых действиях при обнаружении обмана со стороны финансовой организации, доля давших правильный ответ [7]

Данный анализ показывает эффективность проекта и необходимость внедрения различных мероприятий по повышению финансовой грамотности во всех регионах страны. Содействие формированию у граждан разумного финансового поведения, ответственного отношения к личным финансам, навыков управления личным и семейным бюджетом.

В ходе исследования уровня финансовой грамотности была выявлена и зависимость по социально-демографическим характеристикам.

Наиболее финансово грамотным населением страны являются мужчины и женщины в возрасте 30–45 лет, работающие, семейные с 1–2 детьми, проживающие в городах-миллионниках и активно пользующиеся финансовыми продуктами и услугами.

Приоритетная аудитория по повышению финансовой грамотности: взрослое население со средним и низким уровнем дохода – активные и потенциальные

потребители финансовых услуг; учащиеся школьного возраста и студенты, люди пенсионного и предпенсионного возраста.

Рассмотрим взаимосвязь индекса и возраста.

При прочих равных условиях у населения до 30 лет наблюдается накопление знаний, навыков и установок, ведущих к росту финансовой грамотности. К 30 годам Индекс достигает показателя около 12,5 и держится на этом уровне примерно до 45 лет. Далее рост Индекса завешается и начинается плавное снижение вместе с увеличением возраста [8].

Взаимосвязь индекса и пола.

В целом средние показатели у мужчин и женщин в возраст до 40 лет различаются незначительно, так показатель у мужчин равен 12,06, у женщин – и 12,18 [8]. После же 40 наблюдается превосходство женщин.

Данная тенденция связана с большей вовлеченностью женщин в финансовую деятельность домохозяйства, планирование регулярных расходов, организация финансирования иждивенцев и т.д. (рисунок 23).

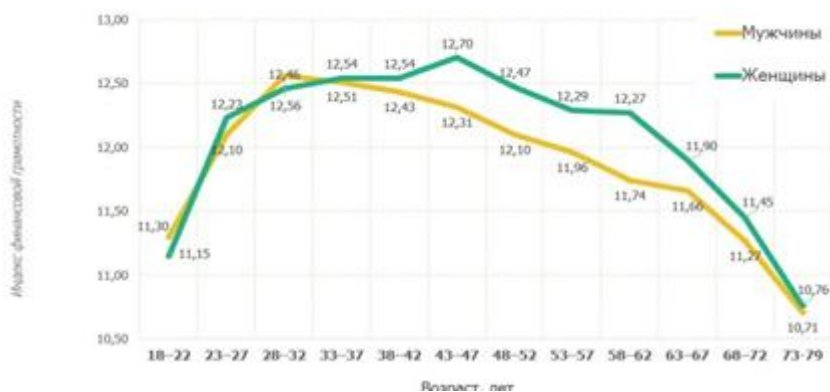


Рисунок 23 – Уровень финансовой грамотности по признаку – возраст [8]

Также следует отметить, что финансовое образование необходимо всем категориям граждан.

1. Младший возраст. Дети.

В таком возрасте начинается заложение основных, фундаментальных понятий. А именно ценность денег, планирование семейного бюджета и сбережений.

2. Средний возраст. Молодежь.

На данном этапе жизни подобные знания являются весьма актуальными, так как человек обособляется от родителей и начинает самостоятельную жизнь, которая подразумевает в себе прежде всего финансовую самостоятельность.

Знания основ финансовой грамотности способствуют в планировании финансирования образования, приобретения жилья, автомобиля, привлечения и эффективное управления кредитными ресурсами.

3. Старший возраст. Взрослые граждане.

На данном промежутке времени необходимо увеличивать сумму своих доходов, задуматься о сбережении денег и расширении жилищных условий.

Важно принимать разумные решения при инвестировании сбережений, планировать пенсионное обеспечение.

Грамотный потребитель финансовых услуг защищен от мошеннических действий в области финансов.

Взаимосвязь индекса и наличие семьи.

Отмечено, что граждане, состоящие в браке существенно грамотнее незамужних ровесников. Данная тенденция наблюдается во всех возрастных промежутках, но более ярко выражено от 40 до 50 лет.

Таким образом, наличие семьи – предпосылка повышения финансовой грамотности. Со стороны государства наблюдается поддержка и влияние – материнский капитал, государственные программы по льготной ипотеке и т.д. Государство способствует образованию новых семей, что приводит к увеличению финансово грамотного населения и в будущем к росту экономики страны в целом (рисунок 24).



Рисунок 24 – Уровень финансовой грамотности по признаку – наличие семьи [8]

Взаимосвязь индекса и наличие работы.

Также наблюдается более высокий уровень финансовой грамотности у работающих граждан. В то же время у неработающих пенсионеров Индекс существенно ниже среднего по стране. Таким образом, падение Индекса в старших возрастных группах объясняется исключением из экономической и финансовой активности.

У граждан России до 30 лет происходит накопление знаний, навыков и установок, ведущих к росту финансовой грамотности. К 30 годам индекс достигает показателя около 12,5 и держится на этом уровне примерно до 45 лет. После чего рост индекса прекращается и начинается его плавное снижение вместе с увеличением возраста [8].

В ходе совместного исследования Аналитического центра НАФИ, Российского микрофинансового центра и Фонда Citi было выявлено, что 44% населения отметили, что испытывают потребность в повышении уровня знаний и навыков в финансовой сфере [27].

А 68% представителей финансовых компаний и 70% их клиентов утверждают, что развитием финансовой грамотности граждане должны заниматься самостоятельно [27].

Население не всегда точно понимает некоторые моменты работы с финансовыми компаниями и их продуктами и услугами, а организации переоценивают уровень финансовой грамотности своих клиентов.

В ходе исследования была отмечена разница во мнениях, так 52% населения утверждают, что хорошо понимают параметры финансовых продуктов, а 81% представителей финансовых организаций считают, что параметры финансовых продуктов и услуг ясны для пользователей [27].

В программе повышения финансовой грамотности населения должны участвовать не только государственные органы, но и сами финансовые организации. 78% таких компаний считают, что в случае повышения финансовой грамотности граждан прибыль организаций, а также количество клиентов увеличится, а число конфликтных ситуаций с клиентами сократится [27].

Были выявлены приоритетные темы для изучения в области финансовой грамотности:

- 1) 39% – распознавание мошенничества;
- 2) 29% – изучение прав потребителей;
- 3) 29% – оценка рисков на рынке финансовых услуг [27].

Также в ходе опроса клиентов финансовых услуг были выявлены наиболее востребованные темы:

- 1) сбережения – упомянули 50,6% респондентов;
- 2) финансовое планирование и контроль над расходами – 44,1%;
- 3) кредиты – 43,8%;
- 4) законное избавления от долгов – 34,3% [13].

Актуальные темы были охвачены финансовыми компаниями. Проводились тренинги, лекции и мастер-классы по следующим темам:

- 1) определение признаков мошенничества заявили 51% менеджеров;
- 2) права потребителей – 53%;
- 3) оценка рисков – 34%;

4) поиск необходимой финансовой информации – 54% [8].

Очевидно, что надлежащий уровень финансовой грамотности населения способствует повышению уровня жизни граждан, развитию экономики и повышению общественного благосостояния. Финансовая грамотность населения способствует притоку средств граждан в экономику страны, развитию конкуренции на финансовых рынках и укреплению финансовой стабильности. В то время как отсутствие у граждан различных финансовых знаний, на фоне агрессивного предложения и рекламы финансовых продуктов и услуг со стороны коммерческих структур, в обществе идет накопление значительных диспропорций и рисков, способных перерасти в проблемы национального масштаба.

В будущем необходимо учитывать данные факторы при разработке конкретных образовательных программ и мероприятий, направленных на повышение финансовой грамотности конкретных регионов и конкретных категорий граждан.

2.2 Анализ подходов к решению проблемы финансовой грамотности

В настоящее время существует большое количество программ по повышению финансовой грамотности, но одной из оставшихся проблем остается низкая осведомленность граждан о существовании подобных программ. В ходе исследования было выявлено, что большинство потребителей финансовых услуг, а именно 81% никогда не посещали лекции и другие мероприятия, посвященные финансовой грамотности. А 63% граждан заявили об отсутствии интереса к телепередачам, блогам и другой информации о личных финансах [27].

Необходимо больше просвещать людей, доводить информацию до населения, выбирать наиболее эффективные каналы донесения информации до потребителей в регионах. В эпоху цифровизации отличным инструментом

является распространение обучающего видео и статей в социальных сетях, на YouTube и т.д. Одним из эффективных методов была разработка информационного портала fincult.info, главная цель которого – формирование финансовой культуры граждан. Изложение материала в простой форме способствует освоению информации широкой аудиторией с различным уровнем знаний об экономике, а также разными финансовыми возможностями. Стоит отметить, что на портале существует особый раздел, предназначенный для преподавателей, методистов и волонтеров финансового просвещения.

Также одним из методов распространения информации является прямой физический контакт. Активисты финансовых компаний работают у точек продаж финансовых услуг, например у отделений банков, страховых и микрофинансовых организаций, что позволяет охватить наиболее релевантную аудиторию – потребителей финансовых услуг.

Следовательно, можно сделать вывод, что не только государственные органы, финансовые компании, но и сами граждане должны проявлять интерес к повышению финансовой грамотности. Только при объединении совместных сил можно добиться высоких результатов.

Одной из существенных проблем, связанных с недостатком образования и навыков в области финансов, является отсутствие планирования личного или семейного бюджета. Большая часть граждан не осуществляет сбережений на случай непредвиденного снижения уровня дохода или возникновения непредвиденных расходов, несмотря на то, что такие ситуации вероятны даже в благоприятные периоды экономического развития страны.

В результате, значительное количество граждан может столкнуться и сталкивается с финансовыми трудностями даже в случае возникновения незначительных проблем. Налицо отсутствие какого-либо финансового планирования, что создает условия, при которых даже небольшое увеличение инфляции или рост уровня безработицы, а часто и простое изменение

жизненных обстоятельств граждан может поставить их перед финансовыми трудностями.

Рост числа жертв финансовых преступлений, крупные хищения и кибератаки способствовали росту общественного интереса и социальной значимости темы информационной безопасности финансового сектора.

Так как данная проблема актуальна не только в России, возможно, интегрировать с другими странами, объединять силы в решении актуальной проблемы, делится опытом.

Выделим различные направления решения проблемы повышения финансовой грамотности (таблица 3).

Таблица 3 – Направления решения проблемы повышения финансовой грамотности

Номер направления	Описание направления
Направление 1	Совершенствование нормативно-правовой базы по противодействию мошенникам на фоне появления и внедрения новых финансовых технологий.
Направление 2	Регулярное выступление с докладами на тематических мероприятиях, участие в дискуссиях с представителями служб информационной безопасности финансовых организаций.
Направление 3	Наличие тематических публикаций в средствах массовой информации.
Направление 4	Проводить профилактические работы среди школьников, тем самым сокращая количества потенциально уязвимого населения.
Направление 5	Внедрить Всероссийскую акцию финансового диктанта, как среди школьников, так и среди студентов.
Направление 6	Государственным органам, Банку России необходимо усилить сотрудничество со студентами ВУЗов. Проводить обучающие лекции, разрабатывать конкурсы и гранты, на научные работы в данной области, а также на разработку конкретных приложений по борьбе с финансовой преступностью. Поощрять возможность лучших учеников пройти практику в Банке России с дальнейшим трудоустройством.
Направление 7	Больше просвещать людей, доводить информацию до населения, выбирать наиболее эффективные каналы донесения информации до потребителей в регионах
Направление 8	Проводить семинары о безопасности платежных услуг и кибербезопасности в целом.

Окончание таблицы 3

Номер направления	Описание направления
Направление 9	Совершенствование системы финансового образования, которая приведет к передаче знаний и навыков в области финансовой грамотности всем категориям граждан РФ:
	А) разработка методических и учебных материалов
	Б) подготовка высококомпетентных экспертов и преподавателей по вопросам финансовой грамотности, которые будут проводить образовательные семинары, различные мероприятия
	В) организация и проведение «круглых столов»

Финансовое мошенничество является одной из главных проблем финансового рынка. Одним из путей решения данной проблемы является повышения финансовой грамотности населения.

Ввиду развития информационных технологий увеличивается риск мошенничества с использованием технических средств, телефонов, компьютеров, банкоматов и т.д. Наиболее известным и масштабным преступлением является в 2017 году атака хакерами российского банка через систему SWIFT, было украдено 339,5 млн рублей [11].

Так как атакам подвергаются даже такие крупные, значительные организации как банки, с высокозащищенными системами, населению необходимо быть более бдительными и финансово грамотными, чтобы не стать жертвой мошенничества.

На информационном портале ВВСnews выражается мнение о самом популярном способ похищения денег, которым является внедрение вредоносного кода в стационарные компьютеры [13].

Также в данном отчете отмечено снижение числа атак на карты.

На 01.02.18 г. объем операций злоумышленников с картами, выпущенными в России достиг почти 1 млрд рублей [13]. Лидером по количеству и объему мошеннических операций с использованием банковских карт в России является Москва [13].

Количество незаконных операций с банкоматами снизилось на 01.02.2018 г. по сравнению с прошлым периодом до 230,7 млн рублей. Ущерб от подобных действий мошенников составил 42 млн руб. [13].

По данным Центрального Банка выявлены следующие виды взлома банкоматов, представленные на рисунке 25.

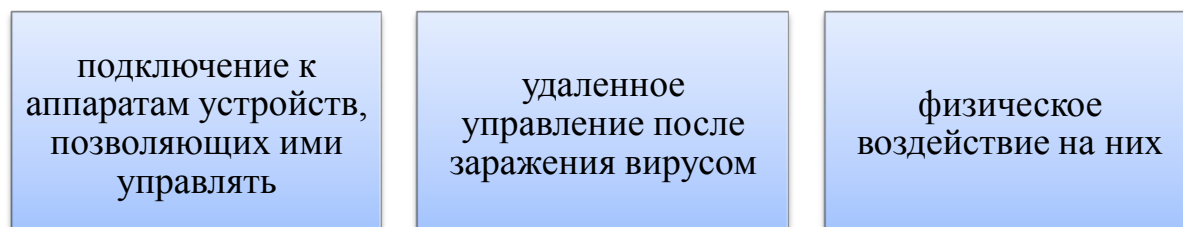


Рисунок 25 – Виды взлома банкоматов

С появлением более современных способов оплаты, в том числе и без использования банковских карт, выросло количество мошенничества в данной сфере до 726,4 млн рублей [13].

Немаловажной причиной финансового мошенничества является финансовая безграмотность людей. Некоторые жители России, физические лица, а также различные компании и организации не обращаются в правоохранительные органы, в Банк России в случае мошенничества с их банковской картой.

Отмечается только 20% юридических лиц, столкнувшихся с подобным видом мошенничества, обратились в правоохранительные органы [13].

Данная проблема главным образом связано с отсутствием знаний о том, куда можно обратиться в подобных ситуациях. Так как не все субъекты обращаются в контролирующие финансовую деятельность институты невозможно назвать точный объем финансового мошенничества в России.

Среди объектов мошенников наибольшее количество занимают люди пенсионного возраста. Наиболее типичный вид обмана – звонок с просьбой сказать номер банковской карты, срок действия и код безопасности, напечатанный на обратной стороне.

Так в 2019 году в арсенале мошенников, похищающих средства со счетов клиентов банков, появился новый способ обмана жертв, отмечает Центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере департамента информационной безопасности Банка России [2]. При звонках клиентам банков используются номера идентичные номерам реальных банковских колл-центров. Таким образом, мошенники более успешно выдают себя за сотрудников служб безопасности кредитных организаций и под видом блокировки подозрительных транзакций совершают хищения средств жертв.

За период с 1 сентября 2018 года по 31 августа 2019 года на блокировку было отправлено 4936 телефонных номеров, задействованных в мошеннических СМС-рассылках, что почти в 39 раз больше аналогичного периода годом ранее [3].

Основные направления развития информационной безопасности кредитно-финансовой сферы на период 2019 – 2021 годов представлены на рисунке 26.

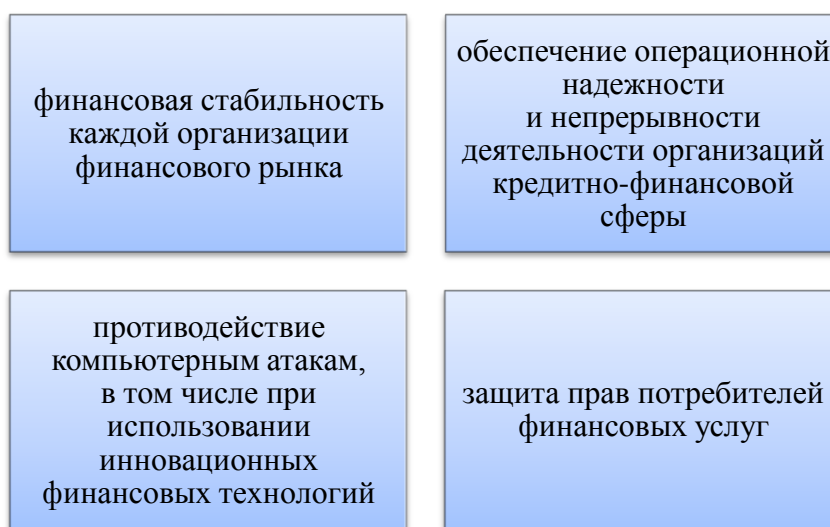


Рисунок 26 - Основные направления развития информационной безопасности кредитно-финансовой сферы на 2019 – 2021 гг.

Ключевые риски:

- 1) финансовые потери клиентов.

Киберпеступенность подрывает доверие у потребителей финансовых услуг к современным финансовым технологиям, что несет в себе определенные убытки у финансовых компаний;

2) финансовые потери отдельных финансовых организаций, способные оказать существенное негативное (критическое) воздействие на их финансовое положение;

3) нарушение операционной надежности и непрерывности предоставления финансовых услуг, приводящее к репутационному ущербу и нарастанию социальной напряженности в обществе;

4) развитие системного кризиса в случае возникновения инцидентов информационной безопасности вследствие кибератак в значимых для финансового рынка организациях.

В Российской Федерации, по данным Центра мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере Департамента информационной безопасности Банка России известен объем несанкционированных операций со счетов юридических лиц (таблица 4).

Таблица 4 – Объем несанкционированных операций со счетов юридических лиц [10]

Год	В млрд руб.			
	2018	2017	2016	2015
Сумма	1,469	1,57	1,89	3,7

Прослеживается существенно снижение, что говорит об эффективности принятых мер Банка России по предотвращению финансовых атак и увеличению финансовой грамотности у населения.

Более наглядно данную тенденцию можно посмотреть на графике (рисунок 27).

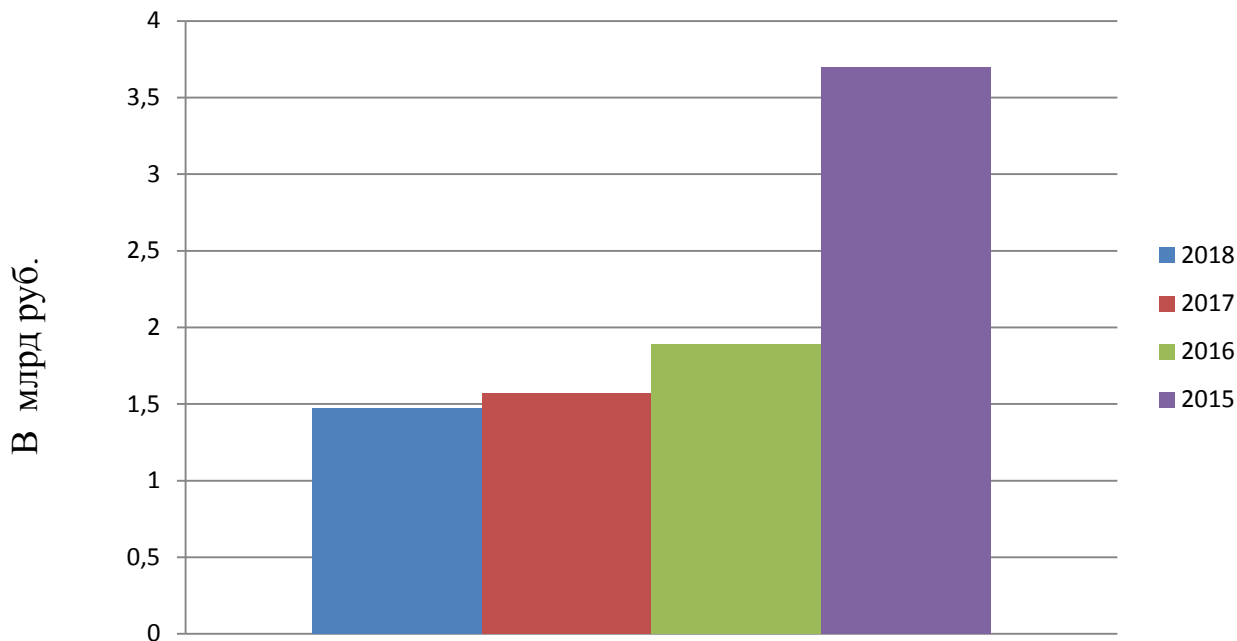


Рисунок 27 – Объем несанкционированных операций со счетов юридических лиц

Далее представим объем несанкционированных операций с использованием платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями на территории России и за ее пределами (таблица 5).

Таблица 5 – Объем несанкционированных операций с использованием платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями на территории России и за ее пределами²³

Год	2018	2017	2016	2015
Сумма	1,384	0,961	1,08	1,14

Более наглядно данную тенденцию можно посмотреть на графике на рисунке 28.

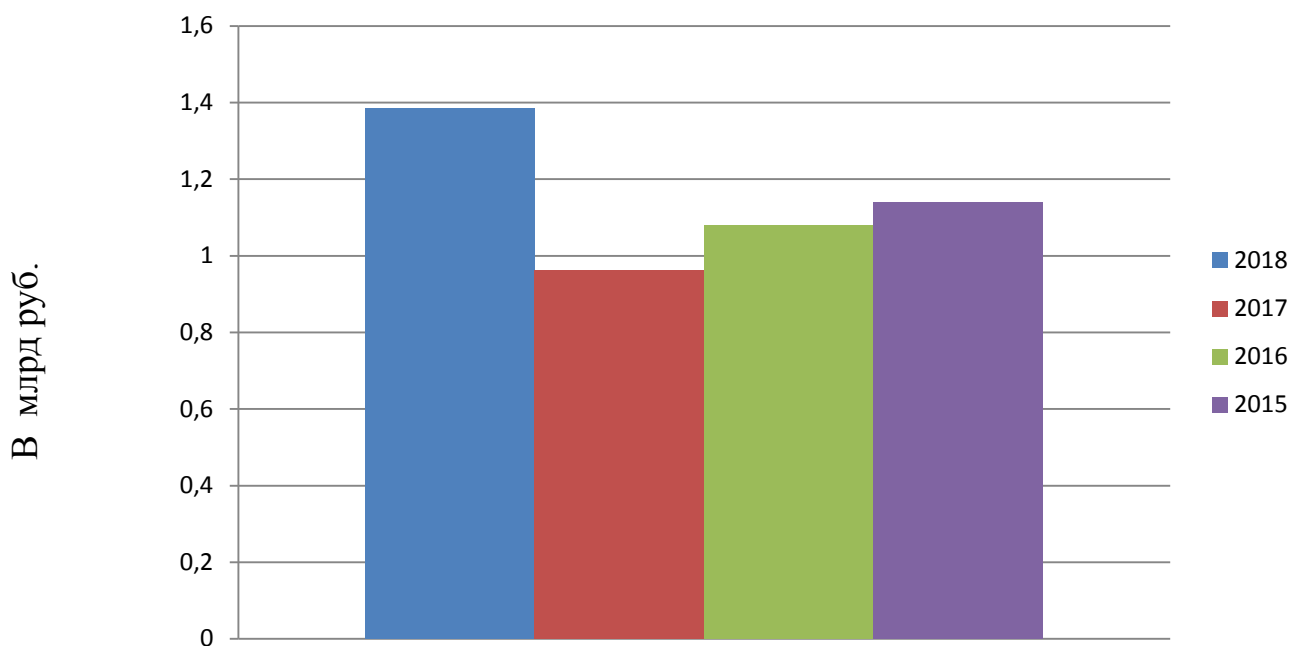


Рисунок 28 – Объем несанкционированных операций с использованием платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями на территории России и за ее пределами

Данная тенденция носит нестабильный характер. Заметим, что с 2015 года по 2017 год наблюдается снижение данного показателя, а в 2018 году отметим существенное увеличение объема несанкционированных операций с использованием платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями на территории России и за ее пределами.

Подобную тенденцию можно объяснить ростом цифровизации экономики, увеличением владельцев банковских карт и интеграцией общества.

Тренды, формирующие предпосылки для повышения значимости развития информационной безопасности финансового рынка России представлены на рисунке 29.

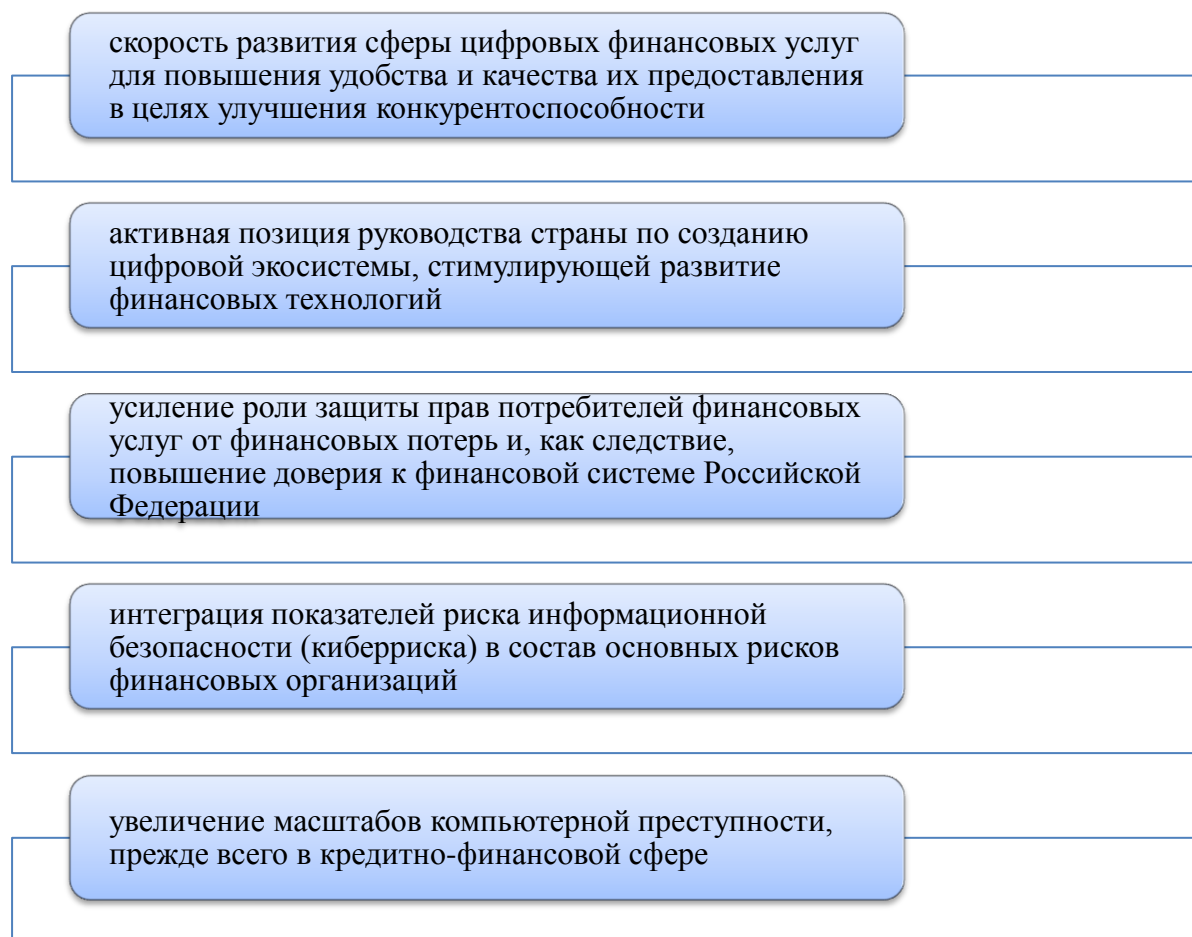


Рисунок 29 – Тренды формирования предпосылок для повышения значимости развития информационной безопасности финансового рынка

Документ известной аудиторской компании PWC подтверждает рост количества сообщений о фактах мошенничества в России.

В 2018 году 66 % респондентов заявили о том, что их компании столкнулись с экономическими преступлениями, данный показатель выше аналогичного в 2016 году (48%) [9]. Возникает вопрос: «Действительно ли уровень мошенничества вырос, или компании стали эффективнее выявлять экономические преступления?».

По данным проведенного опроса аудиторской компании, 56 % опрошенных организаций увеличили свои расходы на борьбу с экономическими преступлениями за последние два года.

Финансовые организации отмечают киберпреступления как вид мошенничества, который потенциально может нанести ущерб бизнесу в ближайшие два года. Увеличилось количество компаний, разработавших операционные планы по защите от киберпреступлений с 26 % в 2016 году до 62 % в 2018 году (рисунок 30) [10].

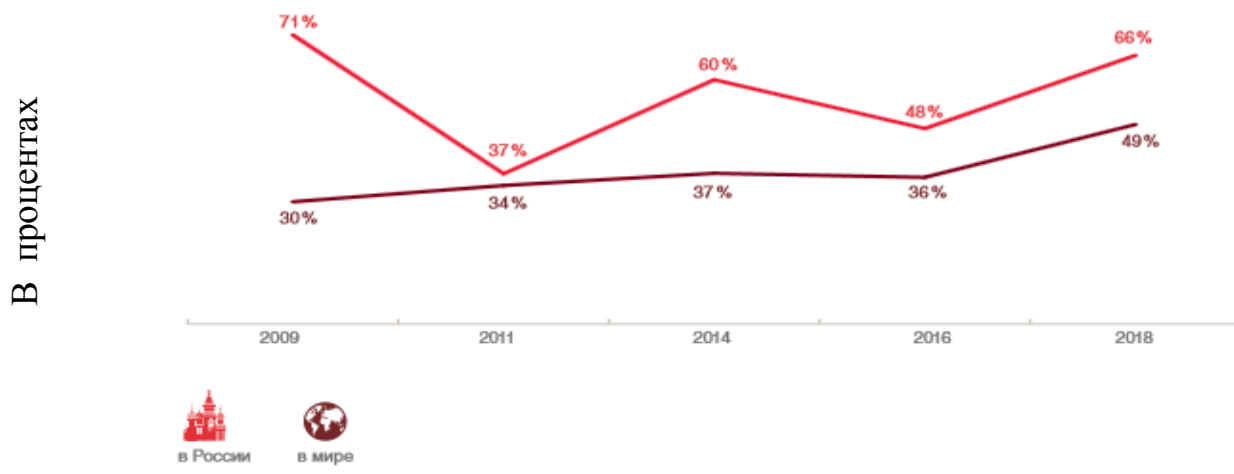


Рисунок 30 – Уровень экономической преступности [10]

66 % российских респондентов ответили, что их компании стали жертвами экономических преступлений (рисунок 31).

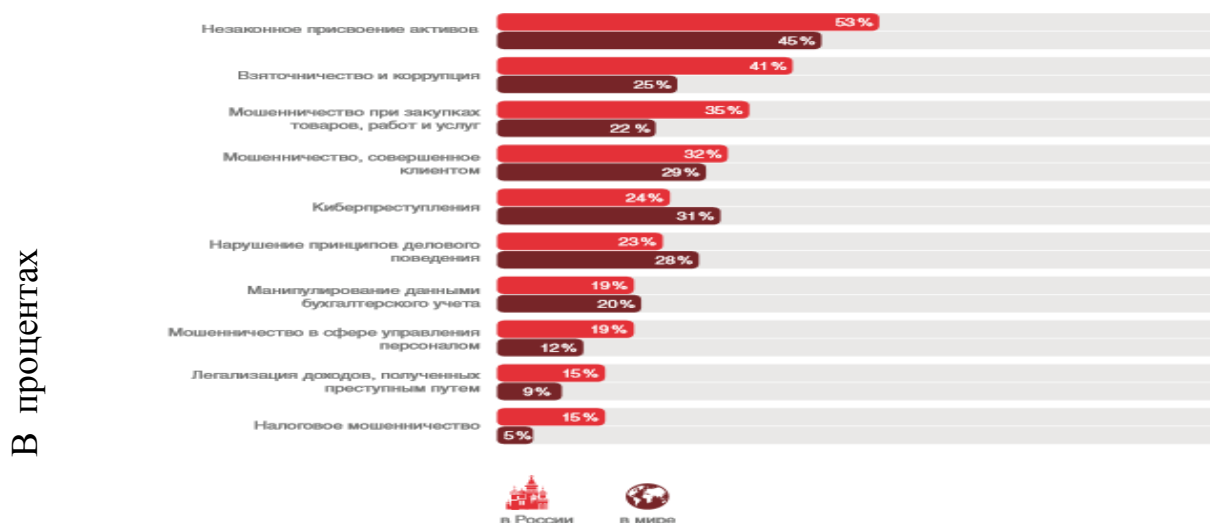


Рисунок 31 – Основные виды экономических преступлений в России и в мире [10]

В России 22 % респондентов из компаний, которые в течение последних двух лет столкнулись с экономическими преступлениями, указали, что понесенный убыток превысил 1 млн долларов США, что незначительно выше среднего показателя по всему миру (19 %) (рисунок 32) [10].

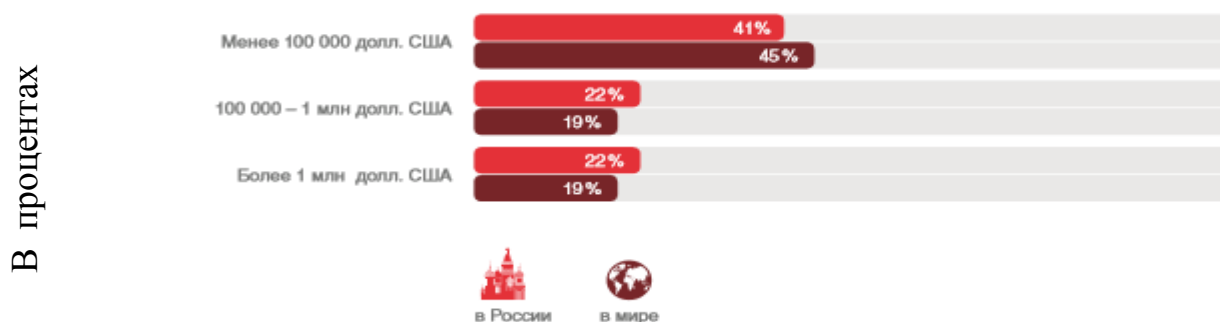


Рисунок 32 – Максимальные финансовые убытки, понесенные в результате экономических преступлений за последние два года [10]

В первую очередь ущерб от экономических преступлений связан с финансовыми потерями, также организации несут также затраты на проведение расследований. Около 15 % опрошенных ответили, что их компании потратили на расследования в связи с экономическими преступлениями сумму, равную размеру понесенного ущерба. Экономические преступления могут привести и к последствиям, не имеющим денежного выражения. 41 % респондентов в России беспокоит отрицательное влияние экономических преступлений на отношения с партнерами по бизнесу.

Типы экономических преступлений, совершенных посредством кибератаки, представлены на рисунке 33 [10].

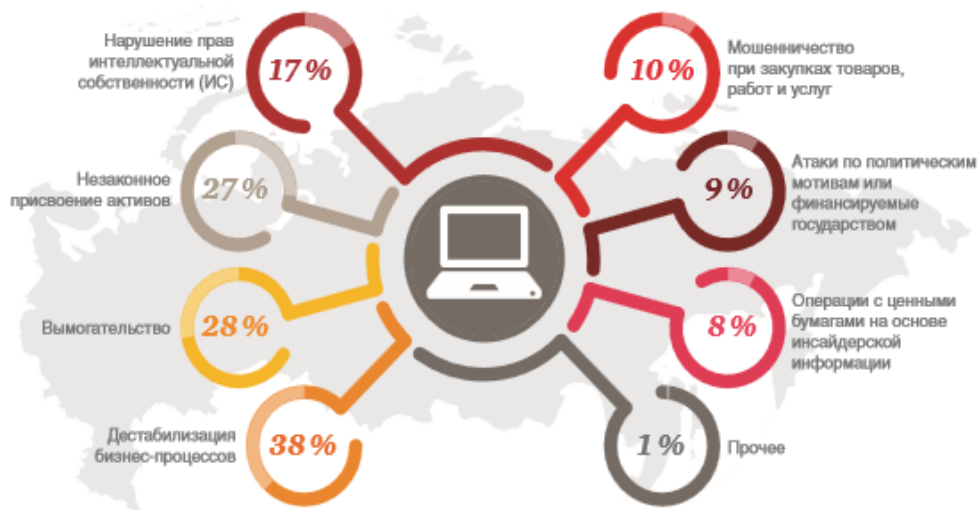


Рисунок 33 – Типы экономических преступлений, совершенных посредством кибератаки [10]

В результате компании должны будут внедрять новые технологии, привлекать специалистов в разных областях и использовать методы выявления и предотвращения правонарушений (рисунок 34).



Рисунок 34 – Ожидания в отношении экономических преступлений [10]

Результаты исследования показали, что все больше российских организаций сталкиваются с экономическими преступлениями.

Многие компании увеличивают расходы на противодействие мошенничеству.

Центральный Банк Российской Федерации активно борется с финансовой преступностью. Кроме проекта по повышению финансовой грамотности населения, создал центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере.

Данный центр функционирует с 2015 года, главной задачей которого является координация действий финансовых организаций и своевременное их информирование со стороны Банка России об инцидентах и происшествиях. Участниками информационного обмена являются более 600 финансовых организаций, среди которых 425 банков [13].

Финансовый центр осуществляет сбор информации от финансовых учреждений о кибератаках, затем анализирует полученные сведения и дает обратную связь финансовым организациям о возможных угрозах информационной безопасности, разрабатывает рекомендации по отражению хакерских атак, взаимодействует с правоохранительными органами и оперативными службами ФСБ. Кроме того одной из задач центра является минимизация несанкционированных списаний с карт граждан. Так по данным Банка России, киберпреступники в 2014 году пытались вывести с банковских счетов 6 млрд рублей [14].

Работа Центра мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере направлена на координацию деятельности по противодействию мошенникам, активность которых направлена на личное обогащение с использованием методов несанкционированного доступа к ИТ-инфраструктуре бизнес-организаций, а также с использованием уязвимостей в платежных технологиях.

Для достижения целей выделяют ряд задач, представленных на рисунке 35.

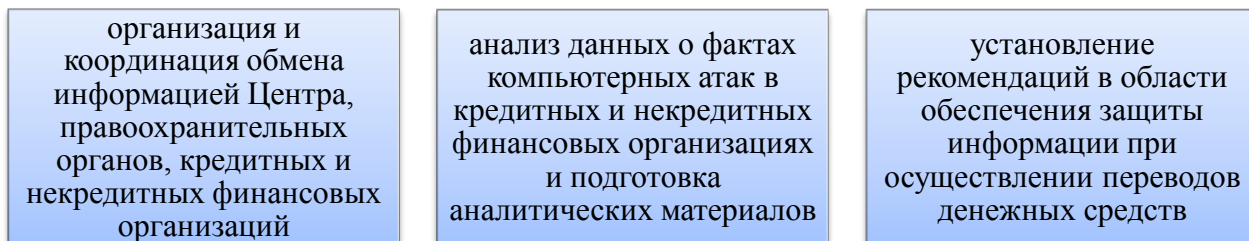


Рисунок 35 – Задачи для достижения информационной безопасности

На рисунке 36 представлены участники информационного обмена [20].



Рисунок 36 – Участники информационного обмена

В информационном обмене ФинЦЕРТ участвуют 718 организаций. За последний год их число увеличилось на 16%. Большая часть участников обмена принадлежит кредитным организациям – банкам, четверть – другим финансовым организациям, госструктуре, телеком-провайдерам, операторам сотовой связи, IT-компаниям, энергетическим и промышленным предприятия (рисунок 37).

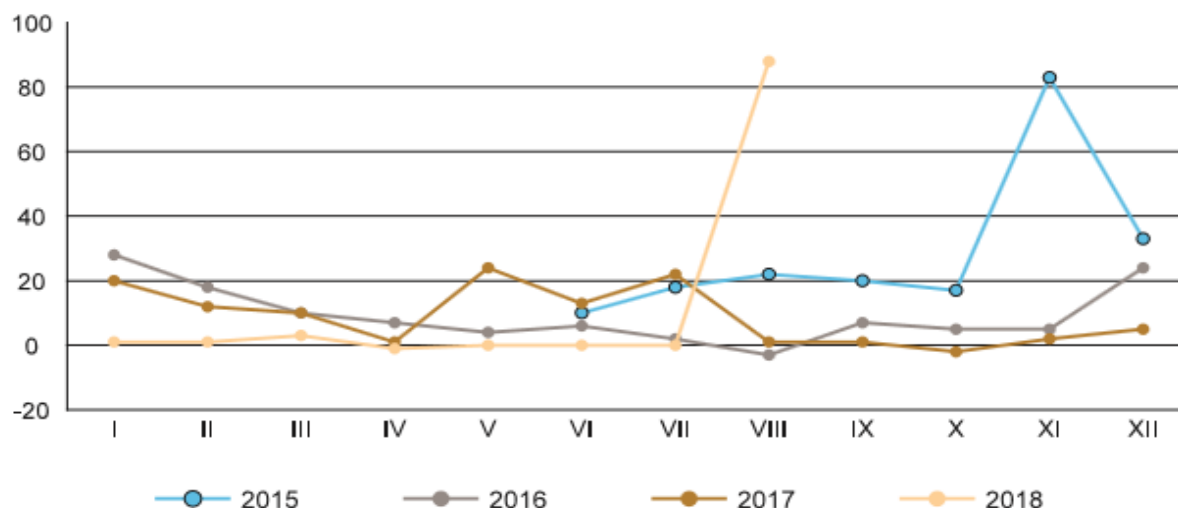


Рисунок 37 – Динамика подключения банков

В активной борьбе с мошенническими СМС-рассылками и колл-центрами помимо финансового центра принимают участие и четыре оператора связи. В рамках такого взаимодействия было направлено на блокировку 127 номеров мобильных операторов и номеров в коде 8 – 800, а также более 100 массовых мошеннических смс-рассылок.

Финансовый центр инициировал снятие с делегирования 1668 фишинговых доменов. Наибольшее число из них приходится на мошеннические сайты, сайты компаний, не имеющих лицензии Банка России на оказание предлагаемых финансовых услуг, лжебанков, МФО и мошеннических страховых компаний, а также мошеннические сайты по продаже билетов на матчи проходившего на территории России чемпионата мира по футболу 2018 г. (группа лжефифа) (рисунок 38).



Рисунок 38 – Разделегированные домены

Существуют различные способы способствующие завладеть активами уязвимых субъектов экономики финансовыми мошенниками, но главный акцент делается на психологический фактор: беспечность, любопытство, доверчивость, стремление сэкономить. Подобные черты человеческого характера помогают мошенникам получить доступ к платежным реквизитам населения, побудить граждан в юридическом смысле, добровольно расстаться с деньгами.

Различные социальные категории частных лиц подвержены различным типам воздействия:

- 1) связь по телефону, через смс рассылку – вынуждают совершать операции по переводу самостоятельно;
- 2) рассылка писем с текстом – побуждают открыть файл с вирусом или пройти по ссылке на зараженный сайт;

3) привлекательные скидки и бонусы при покупке, как выясняется впоследствии, несуществующих товаров в мошеннических интернет- магазинах (фишинг).

Таким образом, во многих странах разрабатываются, принимаются и действуют национальные стратегии и программы повышения финансовой грамотности граждан, на такие цели выделяются существенные средства из государственного бюджета.

Определим положительное влияние повышения финансовой грамотности на различные субъекты экономики (таблица 6).

Таблица 6 – Положительное влияние повышения финансовой грамотности на различные субъекты экономики

Частные лица	Финансовые организации	Экономика страны
результат получения информации о новых финансовых продуктах – доступность ранее не известных финансовых продуктов	увеличение доходности компаний	рост пользования финансовыми продуктами
рациональное ведение семейного бюджета повышает финансовое благосостояние в целом	качественное оказание услуг ввиду конкуренции за потребителя этих услуг	активное внедрение инновационных систем в экономику
эффективное сохранение сбережений	увеличение ассортимента финансовых продуктов и услуг	снижение уровня спекулятивности рынка
увеличиваются возможности финансового планирования	рост ответственности за качество предлагаемых финансовых продуктов и услуг	развитая способность потребителей сопоставлять риски и доходность финансовых продуктов приводит к развитию конкуренции и приближении ее к добросовестной
отсутствие неумеренного увеличения долгового бремени	увеличение осведомленности граждан о менее известных финансовых продуктах	стабилизация финансовых рынков из-за рационального поведения его субъектов
эффективное управление финансами в течение всего жизненного цикла семьи	увеличение количества добросовестных заемщиков	увеличение темпов экономического роста ввиду оживления инвестиционной активности клиентов

Окончание таблицы 6

Частные лица	Финансовые организации	Экономика страны
знание о способах накопления финансов обеспечивает достаточный уровень благосостояния после выхода на пенсию	значительное улучшение качества финансовых продуктов и услуг	предупреждение разного рода кризисов
финансово грамотный гражданин менее подвержен мошенничеству и обеспечен финансовой безопасностью	рост клиентской базы, т.к. больше граждан узнают о существующих финансовых продуктах, которые ранее были им не известны	финансово грамотные потребители менее склонны к появлению преждевременной или неправильной реакции вследствие изменения внешних факторов, следовательно, происходит сглаживание резких колебаний на финансовых рынках
ввиду осведомленности – отсутствие «навязанных» дополнительных финансовых услуг к основному продукту (страховка и т.д.)	простота при общении с клиентами, т.к. граждане лучше понимают основы финансового рынка	прозрачность финансового рынка
развитие умения приумножать свои доходы		стабилизация банковской системы
возможность сравнивать финансовые продукты между собой и выбирать наиболее подходящие и эффективные		рост бюджета страны ввиду увеличения объема НДФЛ и увеличения граждан, оплачивающих его

Соответственно, низкий уровень финансовой грамотности приводит к отрицательным последствиям для различных субъектов экономики и оказывает негативное влияние в целом на экономику страны.

Выводы по разделу два

Во второй главе был проведен сравнительный анализ уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации, а также анализ подходов к решению проблемы финансовой грамотности.

По проведенному анализу мы выяснили, что наличие семьи является предпосылкой для повышения финансовой грамотности. Государство с помощью введения материнского капитала и программ по льготной ипотеке

способствует образованию новых семей, что приводит к увеличению финансово грамотного населения и в будущем к росту экономики страны в целом. Также мы выяснили, что уровень финансовой грамотности у работающих граждан выше, чем у граждан находящихся в пенсионном возрасте.

Финансовая грамотность населения способствует повышению уровня жизни граждан, развитию экономики и повышению общественного благосостояния. Также она способствует притоку средств граждан в экономику страны, развитию конкуренции на финансовых рынках и укреплению финансовой стабильности.

В программе повышения финансовой грамотности населения должны участвовать не только государственные органы, но и сами финансовые организации. В случае повышения финансовой грамотности граждан прибыль организаций, а также количество клиентов увеличится, а число конфликтных ситуаций с клиентами сократится.

3 РАЗРАБОТКА ИНСТРУМЕНТА ПО ПОВЫШЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

3.1 Выявление приоритетных направлений по повышению уровня финансовой грамотности

Стратегия повышения уровня финансовой грамотности на 2017–2023 гг. направлена на охват финансовым образованием различных целевых аудиторий населения России с учётом их географических, возрастных, гендерных, социальных, профессиональных и образовательных отличий.

В рамках данной Стратегии выделяют несколько целевых групп населения, мероприятия для которых должны быть реализованы и обеспечены в первоочередном порядке:

- 1) обучающиеся образовательных организаций, профессиональных образовательных организаций и образовательных организаций высшего образования;
- 2) малообеспеченные граждане;
- 3) граждане пенсионного возраста.

Согласно статистическим данным Росстата по состоянию на 2019 г. За чертой бедности живут 20,9 млн человек, т.е. 14,3% населения России.

За время пандемии коронавируса доля россиян со среднемесячным доходом менее 15 тыс. рублей возросла до 44,6% [12]. Стоит отметить, что по данным опроса СК «Росгосстрах Жизнь», проведенным совместно с научно-техническим центром «Перспектива», увеличилась доля крайне бедного населения, живущего на доход менее 5 тыс. рублей в месяц. Существенное увеличение данного показателя связано с тем, что уровень доходов многих россиян существенно снизился в связи с объявленной 25 марта 2020 года самоизоляцией, которая продлилась до 12 мая 2020 года [32].

По данным опроса аналитического центра НАФИ, проведенного в июне 2020 года, 45% россиян совсем или почти не имела накоплений к началу пандемии коронавируса.

Среди опрошенных 29% россиян имели сбережения, но их не хватило на весь период самоизоляции. И только 26% имели достаточную подушку финансовой безопасности [5].

В связи с тем, что в сложившейся на сегодняшний день ситуации количество малого и среднего бизнеса, не выдержав кризиса, сокращается, из-за чего увеличивается доля безработных, и, как следствие, растет уровень бедности, приоритетным направлением для повышения уровня финансовой грамотности в данной работе было выбрано малообеспеченное трудоспособное население.

Граждане, относящиеся к данной категории, являются социально уязвимыми. Население с низкими доходами часто берет в долг, чтобы покрыть разницу между своими расходами и недостаточными доходами.

Ввиду низкого уровня финансовой грамотности у граждан с низким уровнем доходов наблюдается некомпетентность в денежных вопросах, что повышает риск стать жертвой мошенников.

Малообеспеченное трудоспособное население – это категория граждан, находящихся в трудоспособном возрасте, которые трудоустроены, но имеют доход ниже прожиточного минимума, либо безработные.

Прожиточный минимум – это минимальная денежная сумма, необходимая для обеспечения нормальной жизнедеятельности человека.

На рисунке 39 представлена динамика величины прожиточного минимума трудоспособного населения Челябинской области [34].

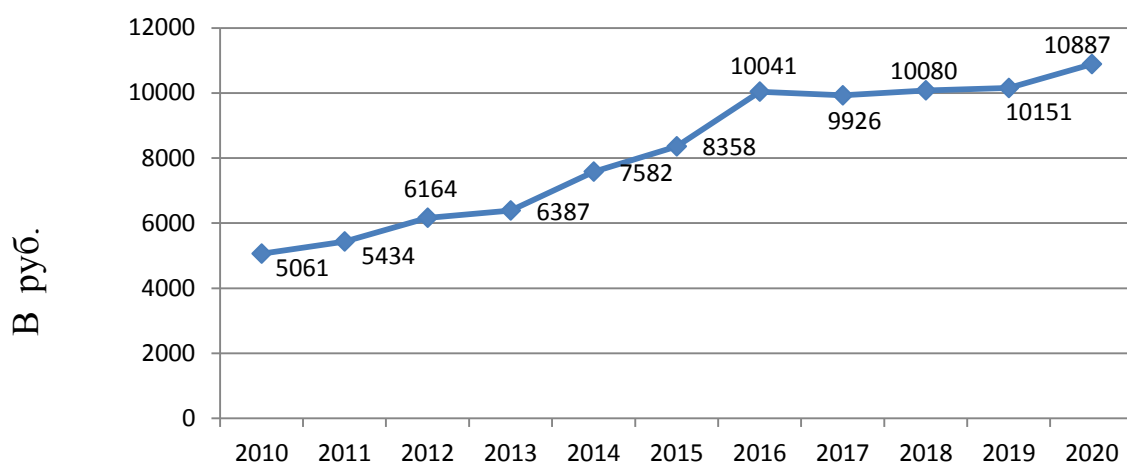


Рисунок 39 – Динамика величины прожиточного минимума трудоспособного населения Челябинской области

По рисунку 39 можно сделать вывод о том, что прожиточный минимум трудоспособного населения за анализируемый период увеличился на 5826 руб. (на 115,1%).

В таблице 7 представлены данные по заработной плате по видам экономической деятельности за 2018–2020 гг.

Таблица 7 – Заработная плата по видам экономической деятельности

Вид экономической деятельности	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020
Всего	32 253,1	35 218,9	37 433,4
Промышленность	36 084,3	38 026,2	40 650,1
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	23 797,8	24 751,6	26 170
Добыча полезных ископаемых	36 819,4	40 903,1	44 908,6
Обрабатывающие производства	36 148,4	37 990,7	40 824,7
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	40 944,8	44 080,1	43 222,8
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	24 838,9	26 118,6	28 836

Окончание таблицы 7

Вид экономической деятельности	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020
Строительство	25 708,9	29 559,3	28 888
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	26 887,2	29 203,6	30 684,7
Транспортировка и хранение	32 229,8	36 209,5	37 389,6
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	19 120,7	19 715,5	20 943,4
Деятельность в области информации и связи	38 356,6	40 341,6	45 893,4
Деятельность финансовая и страховая	47 133,0	50 510,1	53 706,1
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	25 193,2	27 978,9	27 597,5
Деятельность профессиональная, научная и техническая	38 716,6	47 040,7	56 424,5
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	21 867,4	23 210,3	25 848,2
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	38 953,8	40 731,5	42 892,3
Образование	25 376,5	28 430,1	30 161,9
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	28 158,0	33 895,1	36 592,5
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	35 470,4	42 851,0	45 103,9
Предоставление прочих видов услуг	33 918,0	25 786,5	28 175,3

Из таблицы 7 видно, средняя заработная плата в динамике за анализируемый период увеличилась на 5 180,3 руб. (на 16,1%). Наибольшие показатели среднемесячной заработной платы стабильно наблюдаются в отраслях, связанных с деятельностью страховых и финансовых организаций и профессиональной, научной и технической деятельностью. Низкие среднемесячные показатели заработной платы стабильно наблюдаются в

деятельности гостиниц и предприятий общественного питания и в административной деятельности. Почти по всем видам деятельности, кроме предоставления прочих видов услуг, наблюдается рост средней заработной платы. У видов деятельности с наименьшей оплатой труда, заработная плата всего лишь в 2 раза больше прожиточного минимума.

На рисунке 40 представлена динамика общей численности населения Челябинской области с 2010 по 2020 гг.[33].

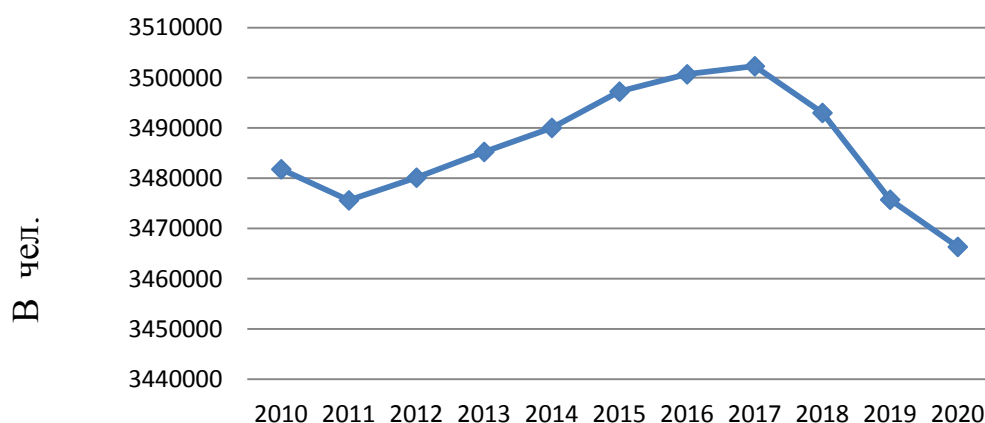


Рисунок 40 – Динамика общей численности населения Челябинской области

На 01.01.2020 г. численность населения Челябинской области составляла 3 466 369 человек. На рисунке 25 видно, что с 2011 по 2017 гг. численность населения Челябинской области увеличивалась, что может быть связано с увеличением рождаемости. С 2017 по 2020 гг. произошло снижение численности населения с 3 502 323 человек до 3 466 369 человек, т.е. на 35 954 человек или на 1%, что может быть связано со снижением рождаемости.

На рисунке 41 изображена динамика численности трудоспособного населения Челябинской области с 2010 по 2020 гг.

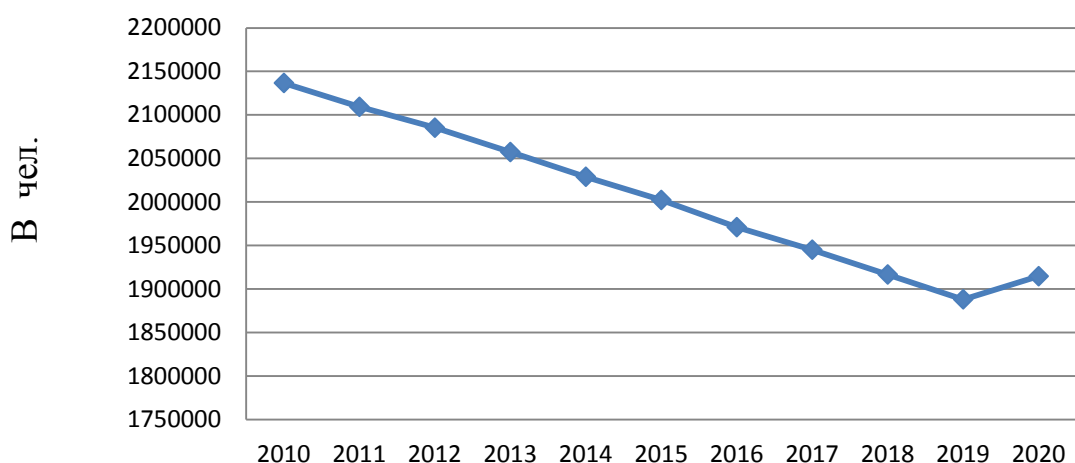


Рисунок 41 – Динамика численности трудоспособного населения Челябинской области

На 01.01.2020 г. численность трудоспособного населения Челябинской области составляла 1 914 667 человек. По рисунку 30 видно, что с 2010 по 2019 гг. численность трудоспособного населения снижалась, что может быть связано с увеличением доли людей пенсионного возраста. В 2020 году по сравнению с 2019 годом численность трудоспособного населения увеличилась на 26 540 человек (на 1,4%).

В таблице 8 представлены данные по численности населения Челябинской области в абсолютном и процентном выражении.

Таблица 8 – Численность населения Челябинской области

Год	Общая численность населения, чел.	Численность трудоспособного населения, чел.	Доля трудоспособного населения, %
2010	3 481 818	2 136 665	61,37
2011	3 475 634	2 109 230	60,69
2012	3 480 142	2 085 287	59,92
2013	3 485 272	2 057 330	59,03
2014	3 490 053	2 028 912	58,13
2015	3 497 274	2 002 261	57,25
2016	3 500 716	1 971 047	56,30
2017	3 502 323	1 945 141	55,54
2018	3 493 036	1 916 671	54,87
2019	3 475 753	1 888 127	54,32
2020	3 466 369	1 914 667	55,24

Из таблицы 8 видим, что, по сравнению с 2010 годом, в 2020 году доля трудоспособного населения снизилась на 6,13%.

Безработные люди зачастую не имеют дохода, следовательно, они являются малообеспеченными.

Динамика численности безработного населения за 2010–2020 гг. представлена на рисунке 42.

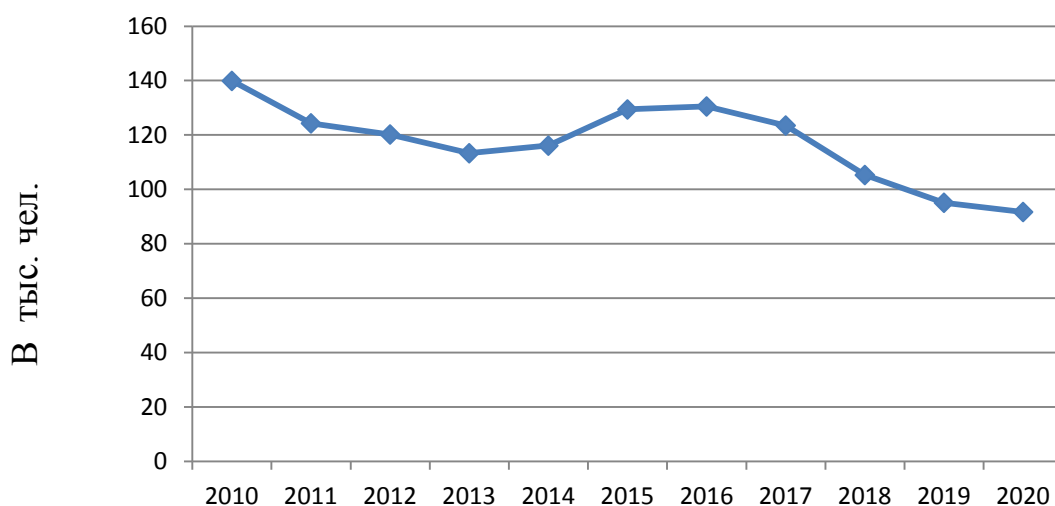


Рисунок 42 – Динамика численности безработного населения

Как мы видим по рисунку 42, численность безработных людей снизилась на 48,2 тыс. чел. или на 34,45%.

В таблице 9 представлены данные по численности безработного населения в Челябинской области.

Таблица 9 – Доля безработного населения в Челябинской области

Год	Численность трудоспособного населения, чел.	Численность безработного населения	Доля безработного населения, %
2010	2 136 665	139 900	6,55
2011	2 109 230	124 300	5,89
2012	2 085 287	120 200	5,76
2013	2 057 330	113 300	5,51
2014	2 028 912	116 100	5,72
2015	2 002 261	129 400	6,46
2016	1 971 047	130 500	6,62
2017	1 945 141	123 500	6,35

Окончание таблицы 9

Год	Численность трудоспособного населения, чел.	Численность безработного населения	Доля безработного населения, %
2018	1 916 671	105 300	5,49
2019	1 888 127	95 100	5,04
2020	1 914 667	91 700	4,79

Из таблицы 9 видим, что доля безработного населения на начало 2020 года составила 4,79%, что на 1,76% меньше, чем в 2010 году.

Для наглядности в таблице 10 рассмотрим уровень безработицы по месяцам за первые шесть месяцев 2019 и 2020 г.

Таблица 10 – Численность безработных и уровень безработицы за январь-июнь 2019 и 2020 гг.

Месяц	Числ-ть безработных в 2019 г., тыс. чел.	Уровень безработицы в 2019 г., в % к численности рабочей силы	Числ-ть безработных в 2020 г., тыс. чел.	Уровень безработицы в 2020 г., в % к численности рабочей силы	Изменени е численно сти безработных, тыс.чел.	Изменени е уровня безработицы, в %
Январь	101,6	5,4	91,7	4,9	-9,9	-0,5
Февраль	100,2	5,3	91,1	4,9	-9,1	-0,4
Март	98,3	5,2	90,9	4,9	-7,4	-0,3
Апрель	96,8	5,2	96,0	5,2	-0,8	0
Май	95,6	5,1	109,1	5,9	13,5	0,8
Июнь	95,5	5,1	126,5	6,8	31	1,7

Из таблицы 10 видим, что за первые шесть месяцев 2019 года количество безработных снизилось на 6,1 тыс. чел. или 0,3%. За аналогичный период в 2020 году наблюдается рост числа безработных на 34,8 тыс. чел. и, как следствие, рост уровня безработицы на 1,9%. Увеличение уровня безработицы в 2020 году наблюдается с апреля, поэтому увеличение данного показателя можно объяснить введением режима самоизоляции и закрытием многих предприятий малого и среднего бизнеса.

Неработающие граждане трудоспособного возраста могут получать пособие по безработице. Динамика его изменения показана на рисунке 43.

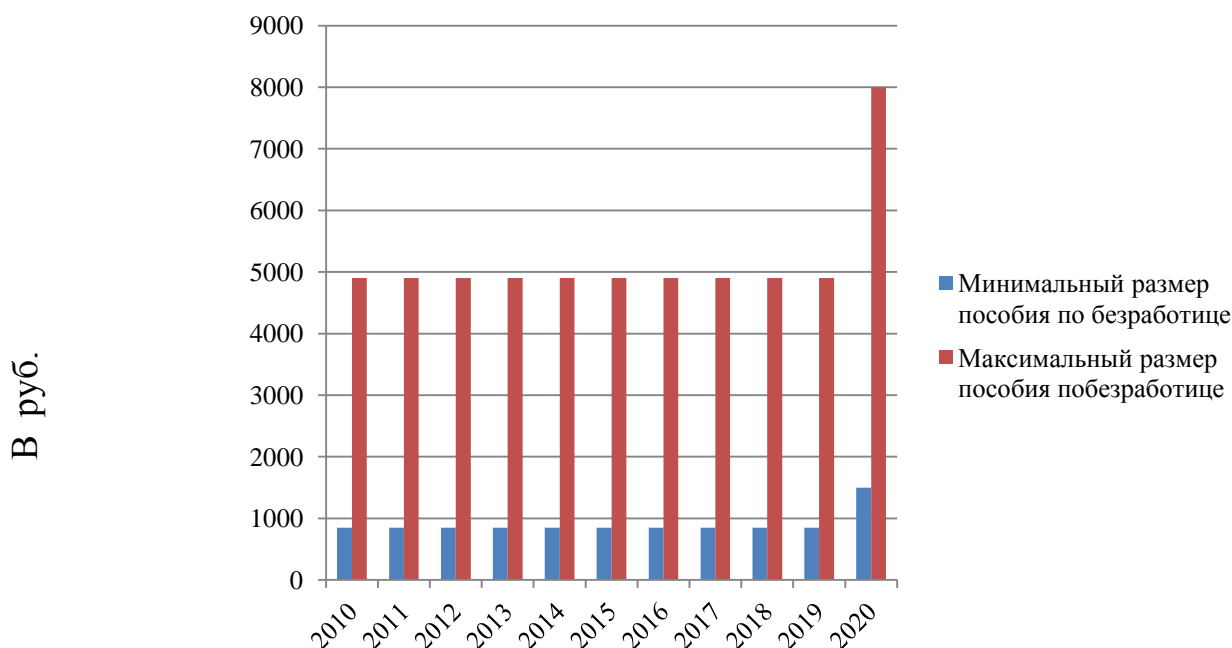


Рисунок 43 – Размер пособия по безработице с 2010 по 2020 гг. (по данным на 1 января)

Как мы видим по рисунку 43 с 2010 по 2019 гг. размер минимального пособия по безработице составлял 850 руб., а максимальный – 4 900 руб. К 2020 году данное пособие было увеличено: минимальный размер стал составлять 1 500 руб., а максимальный – 8 000 руб., что ниже прожиточного минимума.

В связи с пандемией коронавируса в 2020 году произошло увеличение пособия по безработице. Согласно Постановлению Правительства РФ от 27 марта 2020 г. N 346 «О размерах минимальной и максимальной величин пособия по безработице на 2020 год» [26] максимальный размер пособия по безработице с 1 марта был увеличен до 12 130 руб.

В таблице 11 представлены данные по численности малообеспеченного населения Челябинской области с 2010 по 2020 гг.

Таблица 11 – Численность малообеспеченного населения Челябинской области

Год	Численность, тыс. чел.	Численность, в % к общей численности населения
2010	376,00	10,8
2011	356,60	10,2
2012	374,00	10,8
2013	352,80	10,1
2014	387,70	11,1
2015	408,30	11,7
2016	480,00	13,7
2017	483,20	13,8
2018	461,30	13,2
2019	446,80	12,8
2020	446,50	12,8

Как мы видим из таблицы 11, численность малообеспеченного населения Челябинской области в 2020 году, по сравнению с 2010 годом, увеличилась на 70,5 тыс. чел. или на 2%, и стала составлять 12,8% от общей численности населения области. Рост данного показателя может быть обусловлен ростом безработицы.

Численность малообеспеченного трудоспособного населения с каждым годом незначительно снижается, но составляет 12% от всего малообеспеченного населения Челябинской области.

Исходя из растущего уровня безработицы, повышение финансовой грамотности людей становится чрезвычайно важным.

Главными задачами для повышения уровня финансовой грамотности, которые мы ставим, являются:

- 1) повышение информированности людей о финансовых продуктах;
- 2) повышение качества управления личными финансами;
- 3) изменение отношения людей к финансовым учреждениям и продуктам, а также изменение их финансового поведения;
- 4) повышение уверенности людей в принятии экономических решений за счет повышения уровня их финансовой грамотности;

5) повышение степени защищенности людей от мошенников за счет расширения знаний об основных видах мошенничества в сфере финансов.

При разработке методов повышения финансовой грамотности для данной целевой группы, акцент должен быть сделан на развитие практических навыков финансового планирования и формирования сбережений.

Основной задачей является изменение отрицательного отношения людей к долгосрочному финансовому планированию и формированию сбережений, а также расширение способов сбережений и минимизация рисков финансовых потерь.

3.2 Разработка методического пособия по повышению финансовой грамотности малообеспеченного трудоспособного населения

Наиболее проблемными вопросами для малообеспеченного трудоспособного населения являются такие как предоставление знаний о необходимости ведения учета доходов и расходов, значения страховок, порядке и размере выплат страховых возмещений по вкладам, а также о работе бюро кредитных историй и организаций, защищающих права потребителей финансовых услуг.

В качестве инструмента по повышению уровня финансовой грамотности малообеспеченного трудоспособного населения была предложена разработка методического пособия совместно с Отделением по Челябинской области Уральского главного управления Центрального банка Российской Федерации. Преимущество данного инструмента перед другими инструментами по повышению финансовой грамотности (видеороликами, рекламой, учебными курсами и т.д.) состоит в том, что в нем изложена основная информация в тезисной форме, в виде простых схем и таблиц, которые можно легко понять и запомнить. Методическое пособие – это, так называемая, инструкция по

выполнению практических задач, в которой указано на какие детали нужно обратить внимание.

В реализации Стратегии повышения финансовой грамотности населения участвует несколько ведомств, среди которых Министерство финансов РФ, Центральный Банк РФ и другие заинтересованные ведомства.

Между Центральным Банком РФ и Министерством образования и науки РФ заключено Соглашение о сотрудничестве в области повышения финансовой грамотности населения Российской Федерации, и реализуется Дорожная карта – перечень мероприятий в области повышения финансовой грамотности на 2017–2021 гг. [1]

Стратегия повышения финансовой грамотности определяет основные направления деятельности Банка России и предусматривает.

1. Проведение региональных мероприятий по повышению финансовой грамотности обучающихся в образовательных организациях.

2. Повышение квалификации на базе региональных институтов образования.

3. Проведение социологического опроса среди педагогов, управленцев и родителей по внедрению финансовой грамотности в образовательные программы дошкольных организаций.

4. Запуск статистической отчетности о реализации финансовой грамотности в образовательных организациях» с 1 сентября 2018 г.

5. Разработка методических рекомендаций для педагогов, реализующих курс «Основы финансовой грамотности».

6. Разработка дополнительных общеразвивающих программ для детей [31].

Отделение по Челябинской области Уральского главного управления Центрального банка Российской Федерации проводит многочисленные мероприятия по повышению уровня финансовой грамотности населения Челябинской области, формированию вдумчивого и критичного отношения к финансовым услугам, ответственности за выполнение договорных условий.

Разработка методического пособия по повышению финансовой грамотности малообеспеченного трудоспособного населения будет осуществляться с Отделением по Челябинской области Уральского главного управления Центрального банка Российской Федерации, так как, благодаря подписанному соглашению о сотрудничестве между Министерством образования и науки Челябинской области и Банком России, оно не только организует собственные мероприятия, но и способствует внедрению финансовой грамотности в образовательный процесс региона.

Целью данного методического пособия является изменение отрицательного отношения граждан к долгосрочному финансовому планированию и сбережениям, а также расширение выбора способов сбережения собственных средств и минимизация рисков финансовых потерь.

Задачи пособия включают в себя:

- 1) ознакомление читателей с видами вкладов, а также с таким способом сохранения и преумножения собственных средств, как индивидуальный инвестиционный счет;
- 2) изучение видов кредитов, микрозаймов и их особенностей;
- 3) рассмотрение видов страхования;
- 4) приобретение знаний о том, как не попасться на уловки мошенников в сфере кредитования и страхования.

Целевой аудиторией методического пособия является малообеспеченное трудоспособное население в возрасте от 18 до 60 лет.

Все материалы, разработанные в рамках данной работы, основываются на принципах понятности, удобства и логичности.

Методическое пособие состоит из трёх разделов.

1. «Сохранить и преумножить сбережения».
2. «Получить денежные средства».
3. «Застраховать».

Раздел «Сохранить и преумножить сбережения» посвящен банковским депозитам. Данный раздел сначала знакомит своих читателей с видами возможных вкладов.

В начале раздела представлена схема, по которой, исходя из цели, можно выбрать вид вклада (рисунок 44).

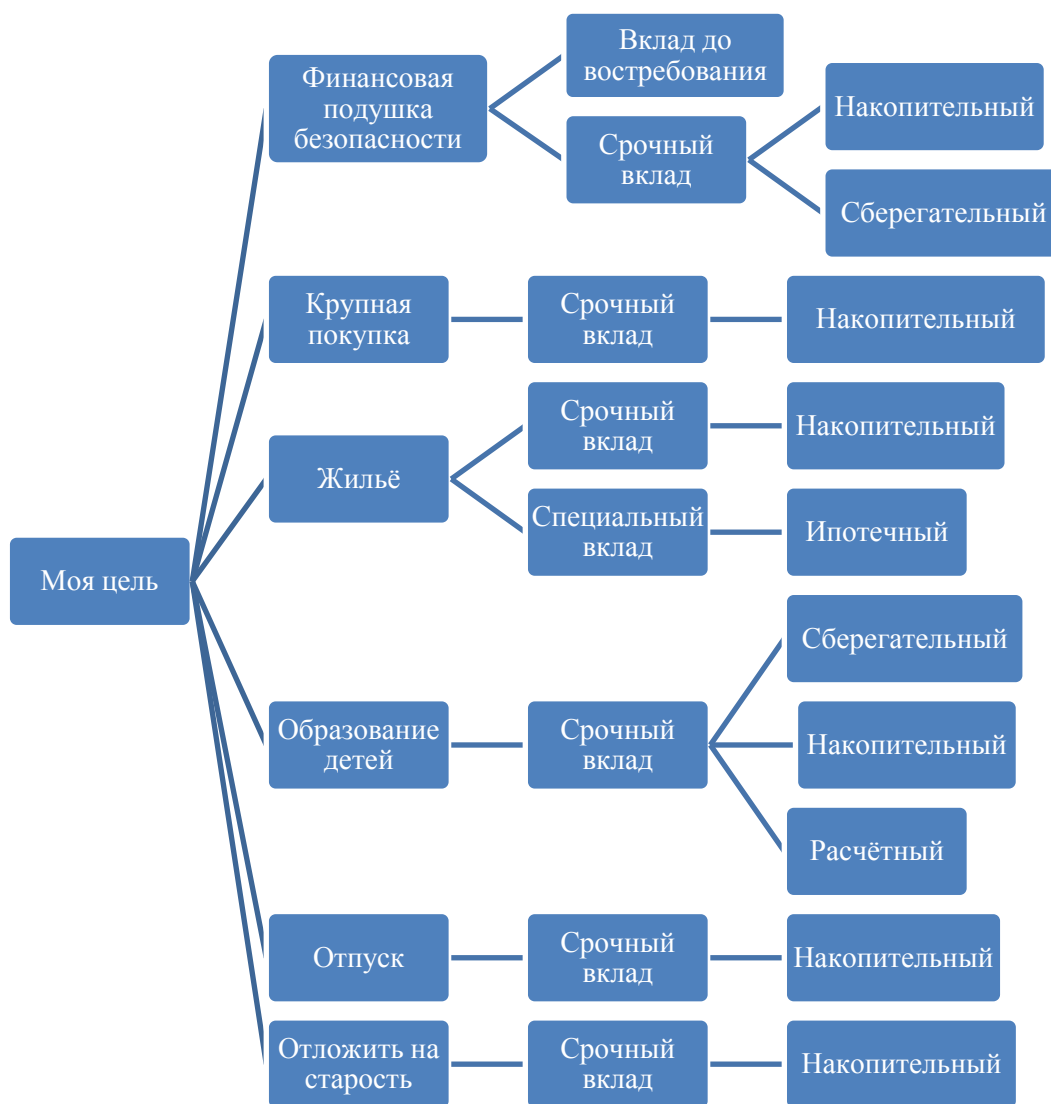


Рисунок 44 – Выбор вида вклада в зависимости от цели

После выбора цели вклада читатели методического пособия знакомятся с критериями выбора банка (рисунок 45).

Наличие лицензии Банка России

- Данный фактор является самым главным при выборе банка. Проверить наличие лицензии можно на официальном сайте Банка России cbr.ru в разделе «Информация по кредитным организациям»

Участие банка в системе страхования вкладов

- С 2008 года в нашей стране действует система обязательного страхования вкладов - государство гарантирует возврат вкладчику его сбережений даже если банк прекратит своё существование. Все банки, принимающие вклады от населения, должны входить в систему страхования вкладов, но есть банки, исключённые из неё. Проверить, входит ли банк в эту систему можно на официальном сайте Агентства по страхованию вкладов asv.org.ru

Доступность банка

- Подумайте, насколько важна для вас возможность лично пообщаться с консультантами банка? Если вы хотите иметь возможность получать личные консультации или помощь сотрудников банка, тогда обращайте внимание на удобство расположения банка: много ли его отделений в вашем городе, легко ли до них добраться, достаточно ли в вашем городе его банкоматов.

Сравните предложения разных банков

- Не стоит заключать договор с первым попавшимся банком, даже если его посоветовал хороший знакомый, вам понравилась реклама или так подсказывает внутренний голос. Изучите предложения нескольких банков, оцените стоимость услуг, доход по вкладам и качество обслуживания. Так вы сможете найти самые выгодные для вас условия.

Рисунок 45 – Критерии выбора банка

Внимание читателей обращается на то, что, в случае банкротства или отзыва лицензии у банка, вкладчики могут вернуть страховую сумму в размере 100% от вклада, но не более 1 400 000 рублей (первоначальная сумма вклада с учётом процентов по нему).

Также отмечается, что если у банка, в котором открыт депозит отозвали лицензию, то первым делом нужно выяснить какой банк стал агентом банка, клиентом которого вы являлись. Сделать это можно на сайте Агентства по страхованию вкладов. Затем прийти в банк-агент и написать заявление о возмещении денежных средств, находившихся на депозите, и процентов по ним. Денежные средства, вместе с процентами по ним, должны быть выплачены вам не позднее двух недель с даты подачи заявления в банк-агент.

Затем приводится классификация вкладов по валюте (рисунок 46).

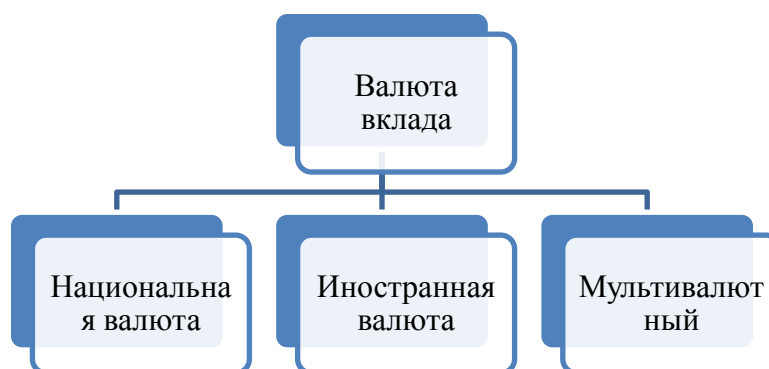


Рисунок 46 – Классификация вкладов по валюте

Отмечается, что открывать вклады нужно во всех трех валютах. Имеющуюся сумму денег нужно делить на три части: 40% - оставить в рублях, а по 30 – вложить в доллары и евро.

Ряд банков предлагают для своих клиентов мультивалютные вклады, позволяющие оперативно переводить средства из одной валюты в другую в зависимости от желания владельца.

Затем читатели знакомятся со способами начисления процентов (рисунок 47).

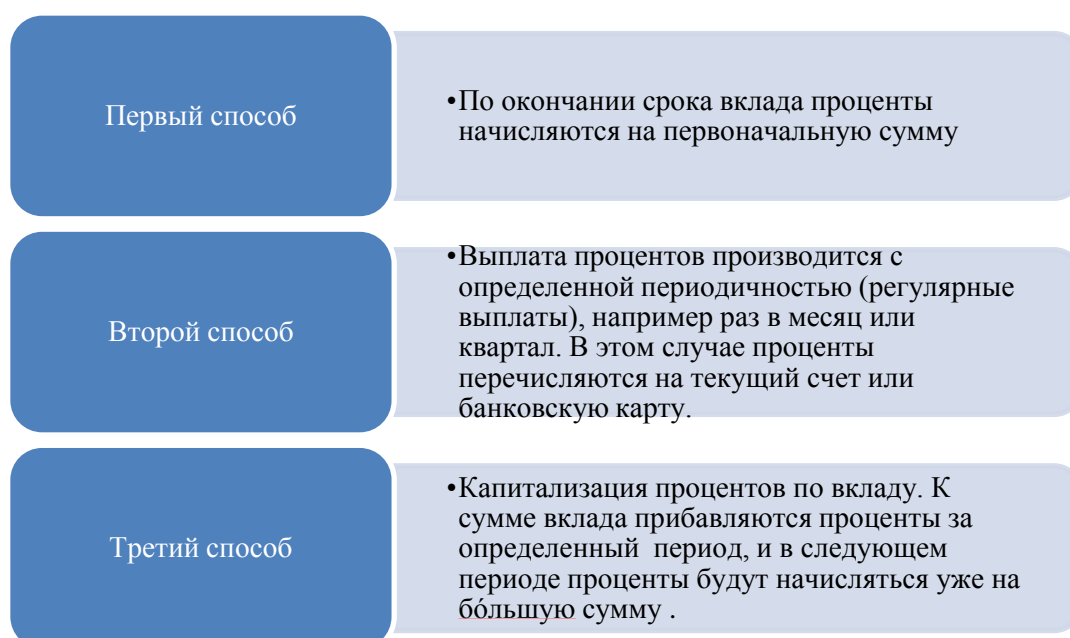


Рисунок 47 – Способы начисления процентов по вкладам

После выбора вида вклада и банка необходимо прийти в банк и заключить договор. Договор можно запросить у сотрудника банка, изучить спокойно дома, выделяя непонятные места.

Следует обратить внимание на такие пункты договора как условия пролонгации вклада и условия досрочного снятия наличных.

Со стороны банка досрочное снятие наличных средств приводит к штрафам со стороны банка в виде снижения процентной ставки по депозиту. Обычно процентная ставка становится в таком случае равной процентной ставке вклада «до востребования». Размер данной ставки можно увидеть в договоре или же на сайте банка.

Пролонгация вклада – это условия продления депозита. Она бывает автоматической и неавтоматической. В случае, если пролонгация автоматическая, то клиенту не нужно посещать отделение банка для продления депозитного договора. Стоит обращать внимание на условия пролонгации, так как банк может изменить условия нового договора. Если же банком не предусмотрена автоматическая пролонгация депозита, то за несколько дней до окончания срока действия депозитного договора нужно посетить отделение банка для заключения нового договора или заключения дополнительного соглашения к старому договору. Бывает такое, что пролонгация вклада не предусмотрена вообще. В таком случае сумма вклада вместе с начисленными по нему процентами будет переведена на счет клиента.

Важно отметить, что государством не страхуются некоторые виды вкладов, а именно:

- вклады на предъявителя;
- средства, переданные физическими лицами банку в доверительное управление;
- вклады, сделанные в филиалах российских банков, открытых за границей;
- вклады в электронных деньгах;
- средства на обезличенных металлических счетах;

- инвестиционное страхование жизни;
- социальные выплаты, поступающие на номинальные счета.

Помимо вкладов существуют альтернативные финансовые инструменты для преумножения денежных средств. К ним относятся индивидуальные инвестиционные счета и вложения в ценные бумаги.

Во многом индивидуальный инвестиционный счёт схож с депозитом.

Однако, банки постепенно снижают процентные ставки по вкладам, тем самым снижая их доходность. Индивидуальный инвестиционный счет имеет доходность намного больше, чем вклады (таблица 12).

Таблица 12 – Сравнение депозита и индивидуального инвестиционного счета

Критерий	Депозит	Индивидуальный инвестиционный счёт
Срок	От 1 месяца до нескольких лет	От 3 лет
Доходность	В среднем ниже ключевой ставки ЦБ РФ	Не фиксируется, но возможно осуществить возврат НДФЛ (13% с суммы не более 400 000 рублей)
Риски	Минимальны. До 1 400 000 рублей застрахованы в Агентстве по страхованию вкладов	Не застрахованы в Агентстве по страхованию вкладов
Ограничения по сумме	Неограниченны	Не более 1 000 000 в год

В конце раздела отмечается, что для инвестиций следует обладать большим объемом знаний и помнить, что инвестиции – это всегда риск, поэтому следует вкладывать ровно столько, сколько вы готовы потерять.

Раздел «Получить денежные средства» знакомит читателей с таким финансовым продуктом как кредит.

Первое, с чем читателям предлагается определиться, это цель получения кредита (рисунок 48).

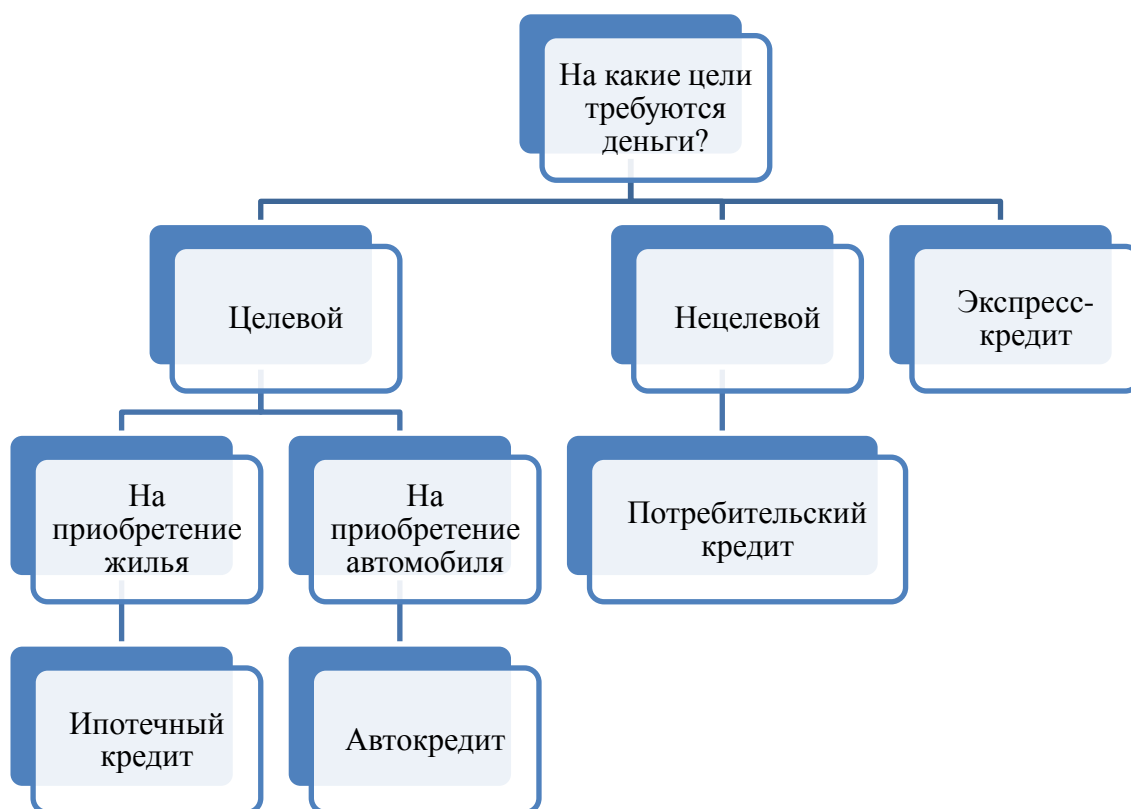


Рисунок 48 – Цель получения кредита

Приводятся особенности целевых и нецелевых кредитов, а также экспресс-кредитов.

Целевой кредит имеет ряд особенностей, связанных со страховками, залогом и требованиями к заёмщику. Но он является более выгодным, чем нецелевой.

Если же кредит нецелевой, то о потраченных деньгах перед банком отчитываться не нужно.

Экспресс-кредит предоставляется в магазине, для него требуется минимум документов, но проценты по нему больше, чем по потребительскому кредиту.

Далее читателям предлагается определиться: кредит или заем они хотят получить. Для этого приводится сравнительная таблица данных финансовых продуктов (таблица 13).

Таблица 13 – Сравнение кредита и займа

Критерий сравнения	Кредит	Заем
Кто выдает	Банк	МФО, ломбард
Срок оформления	Медленнее	Быстрее
Личное присутствие	Почти всегда	Бывает онлайн
Требования к заемщику	Выше	Ниже
Стоимость	Ниже	Выше

Далее приводятся особенности займов в микрофинансовых организациях и в ломбардах.

1. Микрозаем выдается микрофинансовыми организациями. Обычно они выдают небольшие суммы на краткосрочный период (до 1 года). В отличие от банковского кредита микрозаем выдается по минимальному набору документов, обычно достаточно паспорта. Однако простота получения компенсируется гораздо более высокими процентами – 1–2% в день.

2. В ломбарде бесплатно оценивается стоимость имущества, которое вы готовы оставить в залог, озвучивается сумма, которую вам готовы выдать, и вы получаете два документа: залоговый билет и договор займа с индивидуальными условиями.

Ставки по займам в ломбарде ниже, чем в микрофинансовых организациях но все равно заметно выше, чем по банковским кредитам.

Деньги ломбарды выдают сразу, из документов нужен только паспорт.

Отмечается, что одним из важных критериев при одобрении банком кредита является наличие хорошей кредитной истории.

Кредитная история включает в себя обязательные блоки.

1. Название бюро.
2. Информация о заёмщике – ФИО, паспортные данные, идентификационные данные налогоплательщика.
3. Сводка о том, сколько кредитов было одобрено, сколько раз подавалась заявка на кредит.
4. Информация о том, как клиент погашал кредиты, допускал ли просрочки.
5. Решения банков по кредитам.

6. Отметки о запросах кредитной истории.

Такая история есть у каждого, у кого есть паспорт или вид на жительство. Все кредитные истории хранятся в бюро кредитных историй. Реестр всех зарегистрированных бюро можно посмотреть на сайте Банка России.

Чтобы узнать свою кредитную историю, нужно прийти в офис бюро кредитных историй с паспортом и попросить показать ваше «кредитное дело». Отчет из бюро кредитных историй можно запросить бесплатно два раза в год.

Далее в методическом пособии приводится классификация способов погашения кредита (рисунок 49).

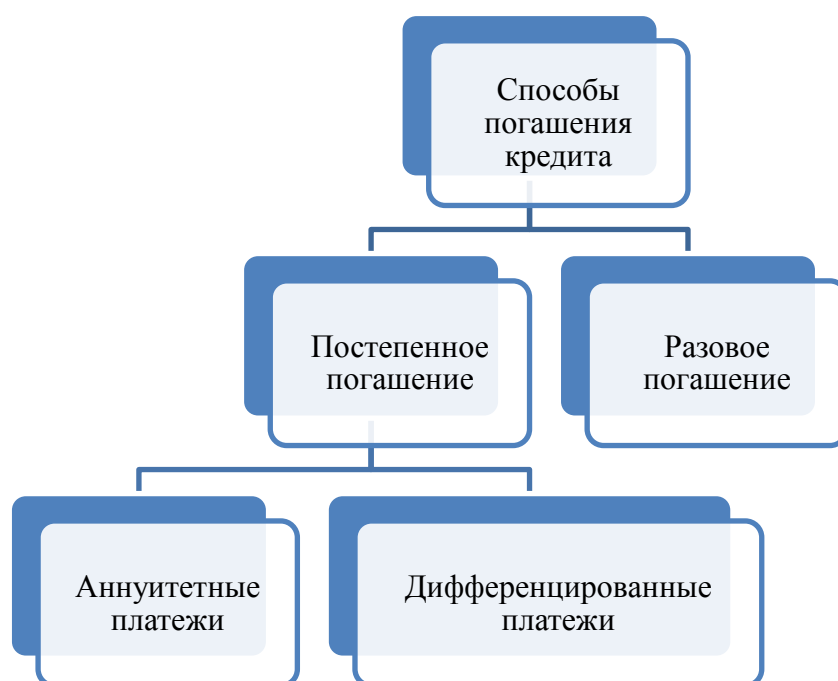


Рисунок 49 – Способы погашения кредита

При аннуитетных платежах размер ежемесячного погашения не изменяется на протяжении всего срока кредита.

При дифференцированных платежах основная сумма долга делится на равные части, а выплата процентов с каждым месяцем уменьшается.

Также можно погашать кредит единовременно. Это в большей степени характерно для краткосрочных займов. Такой способ позволяет отложить

возврат кредита или займа до конца срока по договору, но требует от заемщика наличия всей суммы к дате платежа.

После того как выбран банк и вид кредита следует заключить договор. Отмечается, что в договоре следует обращать внимание на такие пункты как:

- 1) условия выдачи и погашения кредита;
- 2) комиссии;
- 3) штрафы за просрочку;
- 4) дополнительные условия (например, страхование).

В конце раздела представлена схема пользования кредитом (рисунок 50).

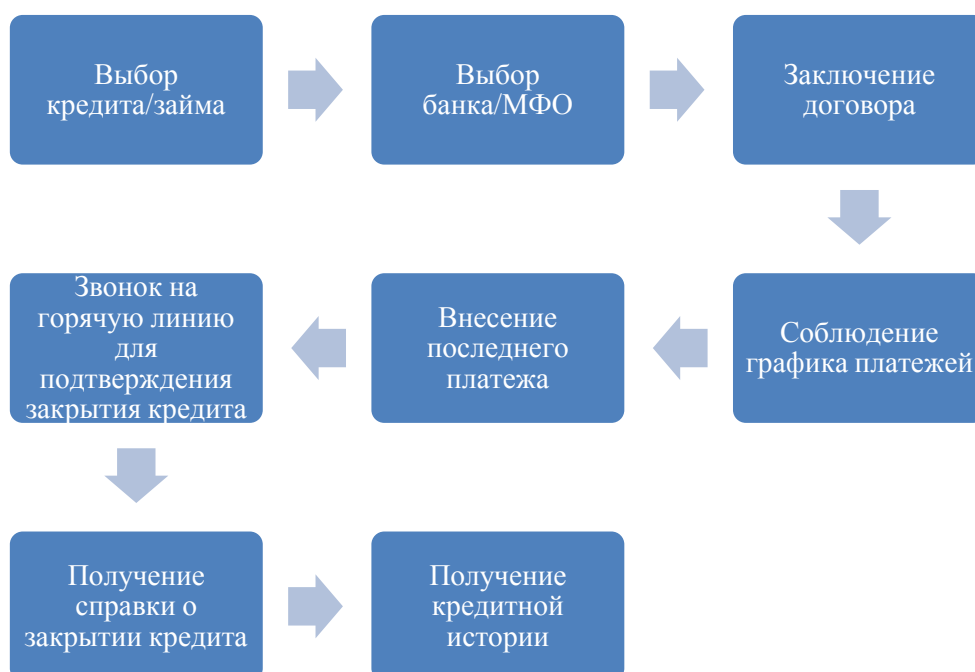


Рисунок 50 – Схема пользования кредитом

Отдельным подпунктом в данном разделе методического пособия отмечено то, как распознать мошенников (рисунок 51).

Предоплата за кредит

- У вас могут попросить деньги за проверку кредитной истории или за страховку, взять комиссию за перевод и выдачу кредита, оплатить услуги нотариуса или членский взнос для вступления в кооператив. Вы отдаёте деньги - ваш "кредитор" исчезает.

Использование ваших персональных данных

- Вы приносите в организацию полный пакет документов. Если они попали в руки к мошенникам, то они могут взять от вашего имени кредит. Кроме того, мошенники могут попросить у вас данные банковских карт, включая CVC-коды, и обнулить все ваши счета

Сомнительные документы

- Мошенники могут подменить договор и дать вам на подпись совершенно другие условия договора, например, не указать срок возврата долга. Это позволит им запросить всю сумму с процентами уже на следующий день

Рисунок 51 – Как распознать мошенников при получении кредита

Раздел «Застраховать» посвящен финансовой услуге, которая может защитить от возможных рисков – страхованию.

В начале него приводится классификация видов страхования (рисунок 52).

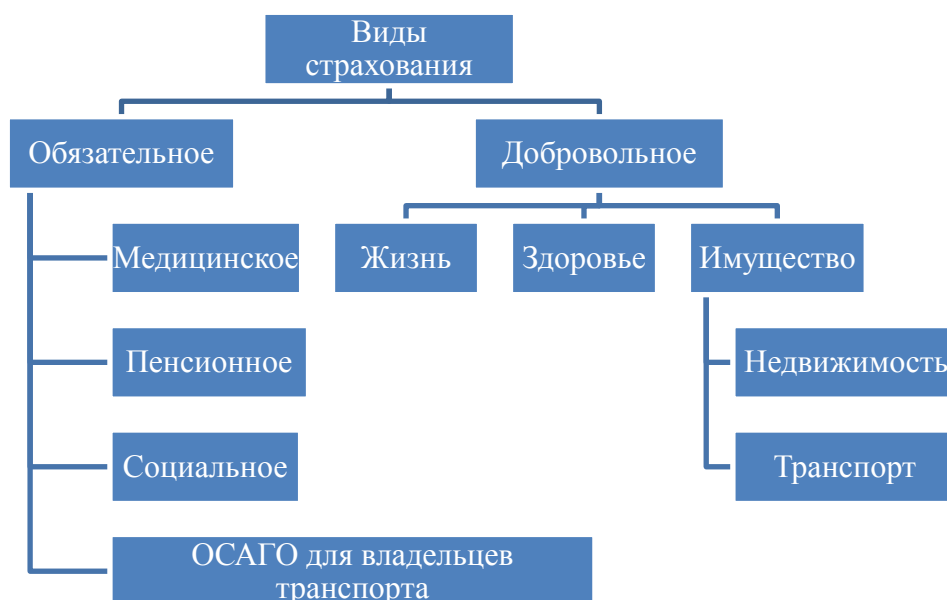


Рисунок 52 – Классификация видов страхования

Далее следует описание видов страхования.

1. Обязательное страхование необходимо, это продиктовано законом.

2. Добровольное страхование – это сознательный выбор человека. Застраховать по добровольному страхованию можно практически всё, что угодно.

Затем описывается процесс выбора страховой компании (рисунок 53).



Рисунок 53 – Процесс выбора страховой компании

Также в данном разделе присутствует подраздел об уловках мошенников, на которые люди могут попасться (рисунок 54).

Продажа поддельного полиса

- Проблема актуальная для полисов ОСАГО. Проверить подлинность полиса можно на сайте Российского союза автостраховщиков (autoins.ru).

Мошенничество онлайн

- Убедитесь, что вы оформляете страховку на официальном сайте компании: обратите внимание на адрес в адресной строке браузера, на значок защищенного соединения или его отсутствие.

Навязывание страховки

- Это не мошенничество в чистом виде, скорее недобросовестность некоторых страховщиков и кредитных организаций. Они пользуются тем, что люди не читают договор, не вникают в то, что подписывают. По закону банк не может требовать от вас страховку, выдавая кредит. Он обязан предложить вариант кредита без страховки (но в таком случае ставка по незастрахованному кредиту будет выше).

Рисунок 54 – Уловки мошенников в сфере страховых услуг

В конце раздела отмечается существование периода охлаждения: в течение 14 дней со дня оформления страховки человек имеет право от неё отказаться и получить уплаченные деньги обратно.

Таким образом, описанное выше методическое пособие разработано для малообеспеченного трудоспособного населения Российской Федерации с целью повышения финансовой грамотности.

С помощью данного методического пособия малообеспеченные граждане трудоспособного возраста познакомятся с видами вкладов и тем, что такое индивидуальный инвестиционный счет, смогут узнать подробно о видах кредитов, микрозаймов и страхования и их особенностях, а также узнают об основных уловках мошенников в сфере кредитования и страхования, и, тем самым, смогут себя обезопасить от них.

Данное пособие может использоваться на курсах по повышению финансовой грамотности, а также для самостоятельного изучения гражданами.

Выводы по разделу три

В третьей главе нами были выявлены приоритетные категории населения Челябинской области, нуждающиеся в повышении финансовой грамотности, и предложен инструмент для её повышения.

Численность малообеспеченного трудоспособного населения в Челябинской области с каждым годом незначительно снижается, но по-прежнему остается на достаточно высоком уровне.

Исходя из растущего уровня безработицы, повышение финансовой грамотности людей становится чрезвычайно важным.

При разработке методов повышения финансовой грамотности для данной целевой группы, акцент должен быть сделан на развитие практических навыков финансового планирования и формирования сбережений.

В качестве инструмента по повышению уровня финансовой грамотности малообеспеченного трудоспособного населения нами была предложена разработка методического пособия совместно с Отделением по Челябинской области Уральского главного управления Центрального банка Российской Федерации.

Целью данного методического пособия является изменение отрицательного отношения граждан к долгосрочному финансовому планированию и сбережениям, а также расширение выбора способов сбережения собственных средств и минимизация рисков финансовых потерь.

Целевой аудиторией методического пособия является малообеспеченное трудоспособное население в возрасте от 18 до 60 лет.

Все материалы, разработанные в рамках данной работы, основываются на принципах понятности, удобства и логичности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе исследования нами было изучено понятие финансовой грамотности, инструменты по её повышению, а также отечественный и зарубежный опыт в области реализации проектов по повышению финансовой грамотности, был проведен сравнительный анализ уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации, выявлены наиболее уязвимые слои населения и разработано методическое пособие по повышению финансовой грамотности малообеспеченного трудоспособного населения.

Под финансовой грамотностью понимается достаточный уровень финансовой культуры и финансового образования, позволяющий принимать рациональные решения в области финансов.

В соответствии с Концепцией Национальной программы повышения финансовой грамотности инструменты можно классифицировать по срокам осуществления, по группам пользователей и по используемым средствам.

Программы по повышению уровня финансовой грамотности существуют во многих странах мира.

Опыт зарубежных стран может быть полезен для России с точки зрения организационных моментов и использования различных образовательных ресурсов и методик. Однако, при этом стоит учитывать национальный менталитет, законодательство, особенности социальных установок людей в отношении финансов, а также уровень развития финансового рынка.

В ходе исследования было выявлено, что средняя оценка финансовой грамотности стран G20 составляет 12,7 баллов, что на 0,5 баллов выше российского показателя финансовой грамотности населения.

Россия являет одной из немногих стран, проводящих исследование уровня финансовой грамотности не только в целом по стране, но и по отдельным регионам в частности.

Анализ, проведенный в работе, показал, что наиболее финансово грамотными являются граждане 30–45 лет, работающие, семейные, имеющие 1–2 детей, проживающие в городах-миллионниках и активно пользующиеся финансовыми продуктами и услугами.

Главной проблемой при повышении уровня финансовой грамотности является низкая мотивация людей к данному роду деятельности и их низкая осведомленность о проводимых мероприятиях по повышению финансовой грамотности. Так, например, 81% россиян никогда не были на мероприятиях по повышению финансовой грамотности, а 63% россиян и вовсе не проявляют интерес к данной теме.

Одни из наиболее эффективных способов повышения финансовой грамотности является разработка информационного портала fincult.info, на котором содержится множество информации для людей с разным уровнем финансовой просвещенности и финансовых возможностей. Также на нём содержатся методические пособия для преподавателей по финансовой грамотности и волонтеров финансового просвещения.

Нами было разработано методическое пособие по повышению финансовой грамотности малообеспеченного трудоспособного населения.

Целевой группой было выбрано малообеспеченное трудоспособное население, так как данная категория наиболее уязвима и по результатам исследования является весьма многочисленной, а ситуация с пандемией коронавируса усугубила ситуацию, так как банкротство предприятий малого и среднего бизнеса привело к увеличению количества безработных и, как следствие, росту уровня бедности. Многие граждане, оставшиеся без работы, не имели подушки финансовой безопасности.

Методическое пособие было разработано совместно с Отделением по Челябинской области Уральского главного управления Центрального Банка Российской Федерации. Преимуществом данного инструмента повышения финансовой грамотности является универсальность, простота и удобство его

использования: весь материал представлен в форме тезисов, схем и таблиц и его можно использовать как для самостоятельного изучения, так и для проведения лекционных и практических занятий на курсах финансовой грамотности.

Разработанное методическое пособие может помочь преодолеть отрицательное отношение людей к долгосрочному финансовому планированию и сбережениям, а также познакомить с особенностями основных финансовых продуктов и услуг.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1 Акопян, Е. А. Деятельность Банка России в сфере повышения финансовой грамотности населения / Е. А. Акопян, Н. Б. Гусельщикова, О.Е. Ступникова // Вестник экспертного совета. – 2018. – № 3 (14). – С. 80–86.

2 Аналитический сайт РБК [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/economics/14/02/2019/5c65287c9a79471a4652f662>

3 Аналитический сайт РБК [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/rbcfreenews/5d9f29d39a79472de077a34a>

4 Аналитический центр НАФИ [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: nafi.ru

4 Аналитический центр «НАФИ» [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа:

<https://nafi.ru/analytics/finansovye-trudnosti-v-period-samoizolyatsii/>

6 Аналитический центр НАФИ [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://nafi.ru/analytics/pervuyu-reyting-finansovoy-gramotnosti-regionov-predstavili-na-sessii-v-ramkakh-rossiyskogo-ekonomicheskogo-sobremennogo-razvitiya/>

7 Аналитический центр НАФИ [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://nafi.ru/analytics/programmy-povysheniya-finansovoy-gramotnosti-dali-rezultat/>

8 Аналитический центр НАФИ [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://nafi.ru/projects/finansy/rejting-finansovoy-gramotnosti-regionov-rossii-2018/>

9 Документ аудиторской компании PwC «Противодействие мошенничеству: какие меры принимают компании? Российский обзор экономических преступлений за 2018 год» [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://www.pwc.ru/ru/forensic-services/assets/PwC-recs-2018-rus.pdf>

10 Документ Центрального Банка Российской Федерации «Основные направления развития информационной безопасности кредитно-финансовой сферы на период 2019 – 2021 годов» [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363745/

11 Информационно-аналитический портал BBC news [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://www.bbc.com/russian/news-43082562>

12 Информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг» [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/economics/07/07/2020/5eff14959a794725e351de43>

13 Информационный портал о банках и банковских услугах [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10358995>

14 Информационный портал о банках и банковских услугах [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: https://www.banki.ru/wikibank/fincert_bank_rossii/

15 Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года – [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_82134/28c7f9e359e8af09d7244d8033c66928fa27e527/

16 Концепция национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: https://narfu.ru/sf/sevgi/aflatun/concept_rf.pdf

17 Официальный сайт АНО ДПО «Институт финансового планирования» – [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.infinplan.ru/>

18 Официальный сайт АНО ДПО «Институт финансового планирования» – [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://infinplan.ru/about/smi>

19 Официальный сайт Ассоциации старшекласников-предпринимателей Восточного административного округа Москвы – [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа:

http://ecring.ru/blog/nedelja_finansovogoprosveshhenija/1-0-1

20 Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://cbr.ru/>

21 Официальный сайт Благотворительного детского фонда «Виктория» – [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа:

http://www.victoriacf.ru/about/our_programms/index.wbp

22 Официальный сайт общественной организации «Достижения молодых» – [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://ja-russia.ru/dostizheniya-molodykh/ob-organizatsii.html>

23 Официальный сайт Российского микрофинансового центра – [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.rmcenter.ru/training/fined/index.php?sphraseid=13448>

24 Официальный сайт Школы бизнес-тренингов для молодежи – [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://shbdm.ru/shbdm/business/vse-o-lagere/o-programme.html>

25 Петухов, Р. Н. Влияние финансовой грамотности на уровень материального благосостояния населения / Р. Н. Петухов. – Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2017. – № 5 (139). – С. 217–220.

26 Постановление Правительства РФ от 27 марта 2020 г. N 346 «О размерах минимальной и максимальной величин пособия по безработице на 2020 год» [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://base.garant.ru/73816518/>

27 Российское агентство международной информации «РИА Новости» [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://ria.ru/20180220/1515006903.html>

28 Сайт вашифинансы.рф [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://karta.vashifinancy.ru/>

29 Семеко, Г.В. Финансовая грамотность в России: проблемы и пути их решения // Экономические и социальные проблемы России. 2019. №1(39). – С. 70–98

30 Стратегия повышения финансовой грамотности населения в Российской Федерации – [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://static.government.ru/media/files/uQZdLRrkPLAdEVdaBsQrk505szCcL4PA.pdf>

31 Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017– 2023 годы. Утверждена Правительством РФ 25 сентября 2017 г. № 2039-р [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71675558/>

32 Страховая компания «Росгосстрах жизнь» [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://rgsl.ru/news/sk-rosgosstrakh-zhizn-prokommentirovala-rezultaty-cotsiologicheskogo-oprosa-pro-dinamiku-dokhodov-ro/>

33 Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Челябинской области [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://chelstat.gks.ru/population>

34 Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Челябинской области [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: [https://chelstat.gks.ru/storage/mediabank/Величина%20прожиточного%20минимума%20населения\(1\).doc](https://chelstat.gks.ru/storage/mediabank/Величина%20прожиточного%20минимума%20населения(1).doc)