

АНАЛИЗ ДИНАМИКИ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ

Ковалева О.М.,

студентка факультета социологии и политологии, Финансовый университет,
Москва, Россия

<https://orcid.org/0000-0002-7295-0051>

olesya.m.kovaleva@gmail.com

Аннотация. В статье рассматривается фактор недоверия населения к финансовым институтам и, как следствие, низкий уровень финансовой активности населения России, связанный с недостаточным уровнем финансовой грамотности.

Авторский анализ опросов, проведенных отечественными и зарубежными исследовательскими организациями, показывает низкий уровень финансовой грамотности в нашей стране, особенно у старшего поколения. В связи с этим перед государством, наукой и обществом в целом стоит острый вопрос трансформации финансовой культуры граждан нашей страны.

При проведении исследования автором были использованы системный и функциональный подходы, а также методы теоретического анализа научно-практических исследований, проведенных российскими и зарубежными социологическими организациями.

Компетентность населения в финансовых вопросах может привести к увеличению объемов инвестиций, более широкому использованию различных финансовых инструментов, в частности продуктов страховых и пенсионных фондов. Несомненно, к этому необходимо стремиться, так как данный факт позволит улучшить финансовое благополучие россиян, что окажет синергетический эффект на экономику страны. Следует отметить, что эффективные операции с финансовыми инструментами возможны только в том случае, если расчеты осуществляются грамотно самим инвестором. На основе проведенного анализа в статье предложены способы решения проблемы финансовой безграмотности, в частности анализ результатов программ повышения финансовой грамотности населения с целью оценки их эффективности. У молодого поколения есть хорошая теоретическая база и понимание структуры финансовых взаимоотношений, но недостаточно практического опыта. Государственные программы для молодого поколения должны быть направлены на развитие прикладных навыков. В свою очередь, у старшего поколения имеется негативный практический опыт, что приводит к недоверию к финансовым институтам и нежеланию рисковать своим материальным благополучием. Государственные программы для старшего поколения должны быть направлены на улучшение материального благополучия граждан и на повышение уровня доверия к финансовым институтам. Автором выделена возрастная группа – молодое поколение как категория граждан с высоким уровнем финансовой грамотности и инвестиционным потенциалом.

Научный руководитель: **Аликперова Н.В.**, кандидат экономических наук, старший преподаватель Департамента социологии, Финансовый университет; старший научный сотрудник ИСЭПН РАН, Москва, Россия.

Группа демонстрирует существенное доверие к инвестиционным инструментам, но низкий интерес к страхованию.

Из полученных данных можно сделать вывод, что молодое поколение является стратегическим ресурсом в формировании финансово-грамотного общества, нового поколения капиталистов.

Ключевые слова: финансовая грамотность; инвестирование; доверие к финансовым институтам; финансовые инструменты; финансы; молодежь; социальный анализ; экономика

THE ANALYSIS OF THE DYNAMICS OF THE LEVEL OF FINANCIAL LITERACY OF THE RUSSIAN POPULATION IN MODERN ECONOMIC CONDITIONS

Kovaleva O.M.,

student of the Department of Social and Political Science, Financial University, Moscow, Russia

olesya.m.kovaleva@gmail.com

<https://orcid.org/0000-0002-7295-0051>

Abstract. *This article deals with general distrust to financial institutions and low financial activity of Russian people due to their low level of financial literacy.*

The author's analysis of surveys conducted by domestic and foreign research companies. They show a low level of financial literacy in our country, especially among the older generation. To discuss possible implications of improving financial literacy.

The study is based on the dialectical approach. The study, the author used systemic and institutional approaches, and methods of theoretical analysis of scientific and practical researches carried out by Russian and foreign sociological organizations.

Stronger financial competence can result in increasing the amounts of investments, wider usage of various financial instruments, insurance and retirement options, in particular. Undoubtedly, this should be sought, as this fact will improve the financial well-being of Russians, which will have a synergetic effect on the economy. It should be noted that effective operations of financial instruments are possible only if the calculations are done right by the investor himself or herself. On the basis of the analysis the article lists several ways to solve the problem. The author has also identified the young generation as the age group with the highest level of financial literacy with the highest investment potential. The group shows enough trust to investment instruments and low interest in insurance.

State programs for the younger generation should be aimed at the development of applied skills. In turn, the older generation have had negative experiences, which have lead to a distrust of financial institutions and an unwillingness to risk their material well-being. State programs for the older generation should be aimed at improving the material well-being of citizens and increasing their level of confidence in financial institutions. The author identifies the age group-the younger generation as a category of citizens with the highest level of financial literacy and investment potential. The group shows significant confidence in investment instruments, but low interest in insurance.

Based on these data, one can make a conclusion that the younger generation is a strategic resource of financial activity in Russia.

Keywords: *financial literacy; investment; distrust of financial institutions; financial instruments; finance; young people; social analysis; economics*

В настоящее время уровень финансовой грамотности населения — важный показатель для любой страны, в том числе и для России, который, в частности, отражает степень осведомленности о тех или иных услугах, предоставляемых на финансовом рынке и понимание людей, как ими пользоваться. Уровень финансовой грамотности позволяет оценить, какое количество людей делают нерациональные покупки, берут кредиты, которые не могут впоследствии обеспечить, и т.п. Финансовая безграмотность многих граждан отражается негативным образом как на своем собственном благополучии, так и на экономических процессах в целом¹.

В данной статье автором предпринимается попытка рассмотреть проблему финансовой безграмотности российского населения как причину недоверия к финансовым институтам и, как следствие, — результат низкой финансовой активности населения.

Актуальность данной темы подтверждается многочисленными исследованиями, проведенными социологическими центрами, а также заинтересованностью государства в мониторинге уровня финансовой грамотности населения. Можно говорить о том, что исследования финансовой грамотности населения входят в более крупные социологические теории, такие как социология финансов, социология финансового поведения, социология потребления, теория рационального поведения, в частности работа «Экономическое значение финансовой грамотности: теория и доказательства» Аннамари Лусарди и Оливии Митчелл [1, с. 1–4]. Однако теории об уровне финансовой грамотности отсутствуют. Это связано с тем, что данному вопросу свойственен прикладной характер исследования для оценки экономических перспектив в обществе, и в то же время нет общепринятых единых показателей, которые могли бы служить основой для теории, объясняющей закономерности развития экономически активного общества относительно уровня его финансовой грамотности.

Начиная с 2008 г. изучением и мониторингом уровня финансовой грамотности населения России занимаются Исследовательская группа ЦИРКОН, Независимый институт социальной политики, На-

циональное агентство финансовых исследований. Исследовательский центр ВЦИОМ, РОМИР и др. предоставляют аналитику проведенных исследований по теме финансовой грамотности, отмечая важность данного вопроса для всех возрастных категорий граждан. Интересно заметить, что все эмпирические исследования в России датируются 2008 г. и позже. Это связано с кризисом 2008 г., преодоление которого потребовало повышения финансовой грамотности населения — разработки соответствующих мер по повышению экономической активности населения, что привело бы к росту благосостояния граждан. Именно в 2008 г. ВЦИОМ и НАФИ опубликовали первые исследования, продемонстрировавшие неудовлетворительные результаты по данному направлению².

Острота проблемы ощущается и по сей день, о чем свидетельствует распоряжение об утверждении стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг., подписанное Д. Медведевым 29 сентября 2017 г.³

Следует отметить, что исследования финансовой грамотности появились в России несколько позже, чем в других странах. В статье “Financial Education and Economic Development”⁴ приводится список исследований, проведенных в разные годы в США, и первое из них датируется 1995 г. Отметим также различия в национальном и зарубежном подходах к исследованию данной проблемы. Западные мониторинги учитывают не только уровень финансовой грамотности населения, но и изменения этого уровня у людей, включенных в целевую аудиторию проекта после участия в программах повышения финансовой грамотности. Это позволяет оценить эффективность программ, и, учитывая наличие таких программ

² Официальный ресурс НАФИ. Исследование «Финансовая грамотность населения: точки роста». URL: <https://nafif.ru/analytics/finansovaya-gramotnost-naseleniya-tochki-rosta/> (дата обращения: 15.11.2017).

³ Официальный ресурс Правительства России. Распоряжение от 25.09.2017 № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности». URL: <http://government.ru/docs/29441/> (дата обращения: 03.12.2017).

⁴ Financial Education and Economic Development Jeanne M. Hogarth, Federal Reserve Board, U.S.A. Paper prepared for improving Financial Literacy International Conference hosted by the Russian G8 Presidency in Cooperation with the OECD. URL: <http://www.oecd.org/finance/financial-education/37742200.pdf> (дата обращения: 16.12.2017).

¹ Официальный ресурс ВЦИОМ. Исследование Кузиной О.Е. «Финансовая грамотность молодежи». URL: [https://wciom.ru/fileadmin/file/monitoring/2009/92/2009_4\(92\)_8_Kuzina.pdf](https://wciom.ru/fileadmin/file/monitoring/2009/92/2009_4(92)_8_Kuzina.pdf) (дата обращения: 14.12.2017).

Таблица 1

Распределение ответов на вопрос: «Считаете ли вы себя финансово грамотным человеком?», % от всех опрошенных по данным исследования НАФИ*

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2015	2016
Отличные/хорошие знания и навыки	17	15	25	20	17	13	20	24
Удовлетворительные знания и навыки	38	50	44	44	41	38	46	51
Неудовлетворительные/знаний и навыков нет	38	35	31	36	43	49	34	25

* Официальный ресурс НАФИ. Исследование «Финансовая грамотность населения: точки роста». URL: <https://naf.ru/analytics/finansovaya-gramotnost-naseleniya-tochki-rosta/> (дата обращения: 15.11.2017).

в России, было бы рационально проводить замер финансовой грамотности по окончании проекта с целью оценки достижения поставленной цели. На западе замеры уровня финансовой грамотности проводятся при помощи тестов с единственным верным вариантом ответа, таким образом, объективно оцениваются знания человека.

Прежде чем обращаться к анализу вторичных данных, обратимся к теоретическим аспектам финансовой грамотности.

Под финансовой грамотностью следует понимать результат процесса финансового образования или «совокупность двух элементов: 1) владение индивидами информацией о существующих финансовых продуктах и их производителях, существующих каналах получения информации и консультационных услуг; 2) способность потребителей финансовых услуг использовать имеющуюся информацию в процессе принятия финансовых решений» [2].

Встречается также и другое определение – под финансовой грамотностью понимается компетентность в финансовых вопросах, позволяющая осуществлять финансовое планирование, контроль за личным бюджетом, осознанный выбор финансовых продуктов и услуг с учетом имеющихся возможностей и рисков, умение в случае необходимости обращаться за помощью и консультацией к специалистам, принимать другие эффективные меры для улучшения финансового благополучия и защиты [3].

Для финансово грамотного человека характерно формирование сбережений с дальнейшей трансформацией их в инвестиции для получения дополнительной прибыли. Однако необходимо заметить,

что формирование сбережений и трансформация их в инвестиции возможны только в стране со стабильной экономикой. Если цель государства – повышение инвестиционной активности населения, то необходимо прежде обеспечить экономическую стабильность на длительный срок, заключающуюся в высоком уровне доходов населения, а также доверии граждан к финансовой системе страны [4].

Высокий уровень доверия населения заключается в готовности осуществления различных манипуляций со своими денежными средствами. Примерами могут служить: решительность людей отнести свои деньги в банк, потратить их на добровольное страхование, воспользоваться различными инвестиционными инструментами или перевести в пенсионный фонд. Если уровень доверия к финансовым организациям низкий, люди прибегают к пассивному инвестированию, храня свои денежные средства «в чулке», таким образом, деньги «не работают», что отражается в конечном итоге на экономике страны в целом [5].

В данной статье одним из критериев финансовой грамотности мы будем использовать возможность верно подсчитать полученные или, наоборот, потерянные деньги в процессе обращения к финансовым инструментам, таким как вклад в банк [6].

По результатам опроса⁵ людей старше 15 лет, который проводит компания Standard&Poor's в разных странах мира, составляется рейтинг стран по уровню

⁵ Официальный ресурс "Standart&Poor's". Исследование "Global financial literacy 2015". URL: <https://www.mhfi.com/corporate-responsibility/global-financial-literacy-survey> (дата обращения: 15.11.2017).

Распределение ответов на вопрос: «Скажите, пожалуйста, вы сами или кто-то в вашей семье ведет учет доходов и расходов семьи?», % от всех опрошенных по данным исследования НАФИ*

	2008	2009	2010	2011	2013	2015	2016
Да, учет ведется, фиксируются все поступления и все расходы	22	11	11	11	12	7	9
Да, учет ведется, но не все поступления и расходы фиксируются	20	13	15	14	19	13	16
Нет, учет не ведется, но в целом известно, сколько денег поступило и сколько было потрачено за месяц	45	59	57	59	53	58	56
Нет, учет не ведется, и неизвестно, сколько денег поступило и сколько было потрачено за месяц	9	14	12	14	15	22	16
Затрудняюсь ответить	4	3	4	2	2	0	3

* Официальный ресурс НАФИ. Исследование «Финансовая грамотность населения: точки роста». URL: <https://nafu.ru/analytics/finansovaya-gramotnost-naseleniya-tochki-rosta/> (дата обращения: 15.11.2017).

финансовой грамотности. Россия в нем занимает 24-е место, с 38% финансово грамотного населения.

Социологи также предпринимают попытки изменить уровень финансовой грамотности путем сбора ответов на вопрос о ведении учетов доходов и расходов домохозяйства, осведомленности о множестве финансовых инструментов, которые предоставляет современный рынок, так как от грамотного выбора инструмента, в том числе, зависит благосостояние индивидуума или домохозяйства.

Исследования финансовой грамотности российского населения, проведенные в последние годы, отражают стабильно низкий уровень (табл. 1). Только 24% респондентов в 2016 г. отметили хорошие знания и навыки по данным всероссийского опроса НАФИ от 20 сентября 2016 г.² Однако мы также можем отметить положительную динамику уровня финансовой грамотности с 2008 по 2016 г. Количество людей, оценивающих свои навыки как отличные или хорошие, возросло на 7%, а в группе людей с удовлетворительными навыками — на 13%.

Однако большее доверие, на наш взгляд, вызывают объективные замеры, так как оценочные суждения людей о собственном уровне финансовой грамотности могут быть недостаточно объективны, ответы на вопрос о ведении учетов расходов домохозяйства можно считать более объективными. Такая точка зрения связана с тем, что замер оценки уровня финансовой грамотности людей субъективен, люди не способны рационально оценить

свои знания, а вопрос о ведении учетов позволяет дать однозначный ответ, исходя из действий, а не из мнений.

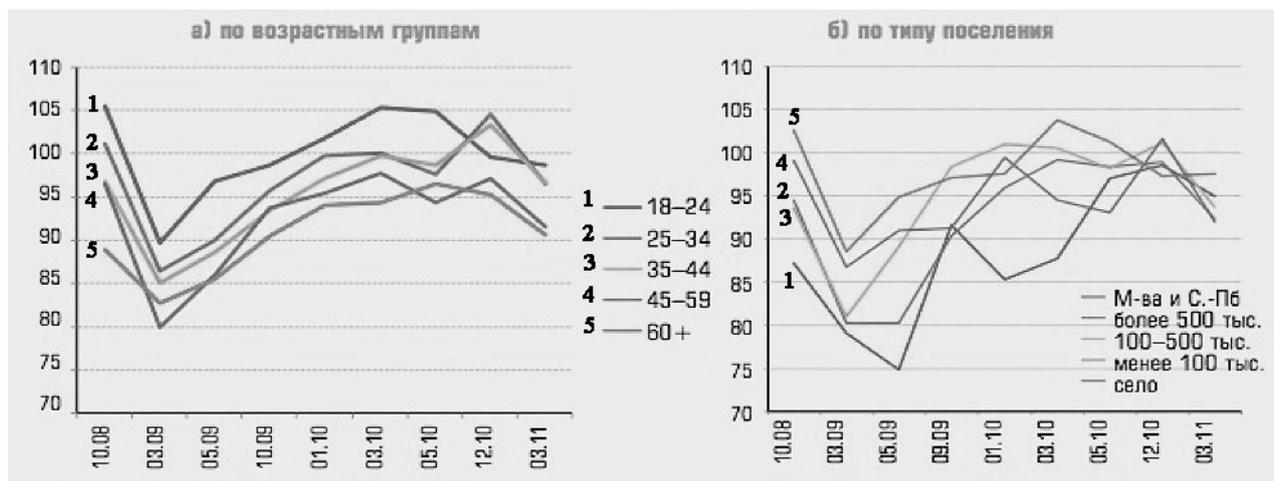
По данным НАФИ, только 9% домохозяйств в 2016 г. вели полноценный учет, и мы видим динамику снижения таких домохозяйств с 22% в 2008 г. до 9% в 2016 г. (табл. 2).

Такой подход сложно назвать финансово грамотным, так как люди могут совершать нерациональные траты, не обратив внимания на повышение цен, и осознать это только в момент нехватки денег.

Проанализируем влияние экономических событий на динамику финансовой грамотности и уровень доверия к финансовым институтам [7]. В 2008 г., в преддверии кризиса, был проведен опрос ВЦИОМ⁶, в котором были получены следующие результаты — у 66% респондентов отсутствуют банковские вклады, а 32% респондентов, имеющих вклады в банках, обеспокоены из-за обвала на финансовых рынках. Люди были обеспокоены сохранностью своих денег на банковских вкладах, что является ярким маркером недоверия к финансовым институтам в нашей стране.

Эксперты ВЦИОМ⁵ сделали выводы о недоверии российского населения к финансовой системе

⁶ Официальный ресурс ВЦИОМ. Аналитика экспертов. «Люди и банки: Не паникуют, но беспокоятся». URL: <https://wciom.ru/index.php?id=238&uid=6818> (дата обращения: 19.11.2017).



Динамика совокупного уровня доверия

Источник: данные Национального агентства финансовых исследований, мониторинга НИУ-ВШЭ, Москва.

в связи с недостаточным количеством знаний о системе страхования вкладов. Поэтому люди отметили наиболее надежные способы вложения денег: вложения в недвижимость (51%), золото и драгоценности (19%), счет в Сбербанке (17%). Хранить деньги «под матрасом» предпочитают 13%. Учитывая, что в 2008 г., по данным НАФИ⁷, сбережения были у 26% населения, то мы можем оценить небольшой потенциал инвестирования населения при сохранении нынешнего процента сбережений у населения⁸. Несомненно, государству необходимо убедить людей в надежности нынешней финансовой системы и одновременно повысить процент людей, имеющих сбережения.

Недоверие к финансовым институтам, в частности банкам, возникает в связи с незнанием о возможностях на финансовом рынке, в том числе и о страховании вкладов. Только 44% вкладчиков слышали об этой системе, такая информация иллюстрирует возможность увеличения вкладов в банке путем повышения осведомленности населения⁹.

⁷ Официальный ресурс НАФИ. Исследование «Россияне стали больше тратить и меньше сберегать». URL: <https://nafi.ru/analytics/rossiyane-stali-bolshe-tratit-i-menshe-sberegat/> (дата обращения: 16.11.2017).

⁸ Официальный ресурс Правительства России. Распоряжение от 25.09.2017 № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности». URL: <http://government.ru/docs/29441/> (дата обращения: 03.12.2017).

⁹ Официальный ресурс ВЦИОМ. Пресс-выпуск № 1101. URL: <https://wciom.ru/index.php?id=236&uid=11030> (дата обращения: 13.12.2017).

Согласно исследованию НАФИ¹⁰, проводившегося с 2008 по 2010 г. по всероссийской выборке, можно отметить снижение уровня доверия в марте 2009 г., что, несомненно, связано с мировым кризисом, однако потом совокупный индекс начинает расти. С 2012 г. НАФИ¹¹ начинает замечать уже другие показатели, а именно — доверие к различным финансовым структурам: к банкам, страховым компаниям, негосударственным пенсионным фондам, инвестиционным компаниям и микрофинансовым организациям. И снова мы видим резкий спад доверия в 2015 г., что связано с кризисной экономической ситуацией, а затем рост. Можем сделать вывод о том, что население не верит, что наша финансовая система способна справиться с трудностями, однако в благополучное время в большей степени склонна ей доверять.

Обратимся же теперь к демографическим показателям, а именно — к разделению респондентов по возрасту в момент исследования доверия к финансовым институтам (см. рисунок). В большей степени склонна доверять группа 18–24 лет¹².

¹⁰ Официальный ресурс НАФИ. Исследование «Доверие финансовым институтам: фаза роста позади». URL: <https://nafi.ru/analytics/doverie-finansovym-institutam-faza-rosta-pozadi/> (дата обращения: 13.12.2017).

¹¹ Там же.

¹² Официальный ресурс Высшей школы экономики. Ибрагимова Д.Х. Доверие населения финансовым институтам: концептуализация, операционализация, измерение. URL: <https://www.hse.ru/pubs/share/direct/document/68931991> (дата обращения: 14.12.2017).

Это связано с отсутствием негативного опыта в прошлом, а вот поколение 60+, пережившее девальвацию рубля, в наименьшей степени склонно доверять финансовым институтам.

Предположим, что доверие к финансовым институтам, финансовая активность повысились в связи с наличием достаточного уровня экономической грамотности молодого поколения. Проверим нашу гипотезу эмпирическими исследованиями наших предшественников. В исследовании проводится сравнение субъективного и объективного уровней финансовой грамотности молодого поколения и по обоим параметрам мы видим наилучшие результаты у студентов. 45% студентов оценили свои знания по финансовой грамотности как хорошие и отличные, у школьников этот процент составил 40%, у россиян в среднем — 12%, у россиян с высшим образованием — 21%¹³.

Уровень финансовой грамотности студентов по объективной оценке также высок и коррелирует с уровнем субъективной финансовой грамотности — почти треть студентов ответили правильно на 10 и более вопросов из 26, входящих в индекс финансовой грамотности, 41% ответили правильно на 7–9 вопросов.

Молодое поколение можно охарактеризовать следующим образом: они владеют теоретическими

асpekтами финансовой грамотности и правильно отвечают на вопросы, заданные в исследовании¹⁴. Однако сейчас нет данных, которые могли бы подтвердить, что молодое поколение успешно применяет эти знания на практике. Кроме того, большинство молодых людей не располагают достаточным количеством денежных средств, чтобы применять те или иные финансовые стратегии.

На основе этих данных можем говорить о том, что молодое поколение является стратегическим ресурсом финансовой активности в России. У него есть теоретическая подготовка, которой нет у старших поколений, что позволяет надеяться, что оно сможет правильно распорядиться денежными средствами. Что касается старшего поколения, то оно демонстрирует эмоциональный подход к финансам. На основании ранее приведенных данных мы можем предположить, что только улучшение экономической ситуации в стране способно подтолкнуть его к инвестиционным экспериментам. При этом мы не можем утверждать, что старшее поколение в этой ситуации будет распоряжаться деньгами разумно.

Тем не менее если государство и финансовые институты заинтересованы в грамотном финансовом поведении населения любого возраста, то необходимо приложить совместные усилия на всех уровнях для достижения поставленной цели.

¹³ Официальный ресурс ВЦИОМ. Исследование Кузиной О.Е. «Финансовая грамотность молодежи». URL: [https://wciom.ru/fileadmin/file/monitoring/2009/92/2009_4\(92\)_8_Kuzina.pdf](https://wciom.ru/fileadmin/file/monitoring/2009/92/2009_4(92)_8_Kuzina.pdf) (дата обращения: 14.12.2017).

¹⁴ Официальный ресурс ВЦИОМ. Исследование Кузиной О.Е. «Финансовая грамотность молодежи». URL: [https://wciom.ru/fileadmin/file/monitoring/2009/92/2009_4\(92\)_8_Kuzina.pdf](https://wciom.ru/fileadmin/file/monitoring/2009/92/2009_4(92)_8_Kuzina.pdf) (дата обращения: 14.12.2017).

Список источников

1. Lusardi A., Mitchell O. The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence. *Journal of Economic Literature*, American Economic Association. 2014;52(1):5–44. URL: <http://www.nber.org/papers/w18952.pdf> (дата обращения: 01.12.2017).
2. Рыжановская Л.Ю. Системный подход к повышению уровня финансовой грамотности с использованием информационных технологий «Экономики знаний». *Финансы и кредит*. 2009;(12).
3. Шахназарян Г.Э. Повышение финансовой грамотности населения — важнейший приоритет государственной политики. *Финансы*. 2010;(5):18.
4. Аликперова Н.В., Ярашева А.В. Доверие населения — фундамент стабильности функционирования финансовых институтов. *Управление экономическими системами*. 2015;8(80):1.
5. Аликперова Н.В. Фактор доверия населения к финансовым институтам. В сб.: Антикризисные задачи развития общественных наук на современном этапе. Бельских И.Е., ред. 2015.
6. Аликперова Н.В. К вопросу об уровне финансовой грамотности российского населения. В сборнике: Доходы, расходы и сбережения населения России: тенденции и перспективы. М.: Акварель; 2014.
7. Аликперова Н.В. Социологические исследования инвестиционного поведения населения России. *Гуманитарные науки. Вестник Финансового университета*. 2016;(2):29–35.