

Дугар-Жабон Руслана Станиславовна,
к.э.н., доцент, Ангарский государственный технический университет,
e-mail: ruslanadugar@rambler.ru

ОПЫТ МЕЖДУНАРОДНЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Dugar-Zhabon R.S.

EXPERIENCE IN INTERNATIONAL FINANCIAL LITERACY RESEARCH

Аннотация. Рассмотрен опыт и результаты международных исследований в области финансовой грамотности населения.

Ключевые слова: финансовая грамотность, исследование финансовой грамотности.

Abstract. The experience and results of international studies in the field of financial literacy of the population are considered.

Keywords: financial literacy, financial literacy, research.

В настоящее время грамотное распоряжение личными или семейными финансами является актуальным вопросом для жителей любой страны. Это связано с тем, что в последние годы мы наблюдаем различные негативные явления в экономической жизни. Пандемия, вызванная новой коронавирусной инфекцией, санкции, введенные против России, затронули так или иначе экономическую жизнь не только нашей страны, но и спровоцировали кризисные явления в экономике других государств. Указанные негативные явления усугубили проблемы населения, связанные с личными и семейными финансами: привели к снижению доходов и усилили рост расходов, что обусловлено ростом инфляции. Именно поэтому повышение финансовой устойчивости домохозяйств является наиболее важной задачей в данное время. В условиях нестабильной экономики особенно острыми остаются вопросы финансового мошенничества. По мере развития финансовых рынков появляются новые виды финансовых инструментов. Вопросы сохранности сбережений и появления новых видов инвестирования также являются актуальными.

Проблемы повышения финансовой грамотности населения на мировом уровне стали обсуждаться в середине десятых годов двадцать первого века. В 2012 году на саммите G20 были рассмотрены «Принципы национальных стратегий по финансовому образованию на высоком уровне», в 2014 году был принят документ под названием «Руководство по внедрению национальных стратегий финансового образования». Эти материалы были разработаны специалистами Организации по экономическому сотрудничеству и развитию (OECD) и Международной сети агентств по обеспечению финансового образования (INFE). В 2015 году национальные стратегии повышения финансовой грамотности были разработаны уже в 59 государствах мира.

Российская Федерация принимает участие в проектах по формированию и продвижению основ финансовой грамотности населения с 2011 года. В это время Министерство финансов РФ совместно с Всемирным банком начали

реализацию проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». В рамках реализации проекта выполняется ряд мероприятий, в числе которых участие России в международных исследованиях в области финансовой грамотности населения. Так, Организация экономического сотрудничества и развития проводила исследование финансовой грамотности населения государств, входящих в G20. В нашей стране изучением уровня того, как граждане принимают успешные финансовые решения, осуществляется аналитическим центром НАФИ, по итогам которого определяется индекс финансовой грамотности. Данный показатель в 2019 году в Российской Федерации вырос на 2% и составил 12,37 балла (в 2018 году – 12,12 балла) [3]. По результатам этого исследования Россия по уровню финансовой грамотности заняла 13 место из 26 стран [1].

В 2020 году по результатам исследования НАФИ был составлен портрет финансово грамотного человека. Интересными выводами данного исследования являются факты, что в России женщины более финансово грамотны, чем мужчины. Полные семьи, имеющие одного-двух несовершеннолетних детей, лучше разбираются в финансовых вопросах, чем семьи многодетные. Работающие граждане также обладают большими знаниями и компетенциями в области финансовой грамотности. Финансово грамотные люди активно пользуются продуктами в сфере страхования и сбережения, среди них мало клиентов ломбардов и микрофинансовых организаций. Более высоким уровнем финансовой грамотности обладают люди, активно пользующиеся банковскими услугами дистанционно, на основе телекоммуникационных технологий. Финансово грамотными являются граждане, которые пользуются новыми финансовыми инструментами, разбираются в вопросах финансовой безопасности, стремятся к получению современных знаний в сфере финансовой грамотности и понимают взаимосвязь между трудностями в финансовой сфере и недостаточной информированностью в данной области [2].

В 2012 и 2018 годах Россия принимала участие в международном исследовании финансовой грамотности среди школьников – PISA. Исследование PISA предполагает оценку функциональной грамотности, к которой относятся читательская, математическая, естественнонаучная, финансовая грамотность, глобальные компетенции и критическое мышление. В сфере финансовой грамотности исследование PISA оценивает умения принимать финансовые решения в постоянно меняющейся внешней среде у подростков в возрасте пятнадцати лет. Исследование PISA дает оценку знаниям, умениям и поведенческим моделям, исследуя четыре типа познавательной деятельности, которые включают в себя:

- выявление информации в области финансов;
- оценку информации в финансовом контексте;

- проведение анализа финансовых проблем;
- использование финансовых знаний.

В 2018 году по результатам исследования PISA российские школьники заняли 10 место среди 15 стран [1].

Участие России в приведенных исследованиях необходимо и имеет огромное значение с точки зрения понимания реального уровня финансовой грамотности среди обучающихся, определения отличий в уровне финансовой грамотности населения жителей разных стран.

Как показывают результаты приведенных исследований, слабые знания и понимания финансовых понятий и рисков, а также неспособность принятия эффективных решений в финансовой среде характерны для жителей любых стран, независимо от уровня их экономического и социального развития. На грамотное финансовое поведение влияет не только среда проживания и государственная политика в этой области, но и возраст, уровень образования и уровень дохода, пол. Итоговые показатели России в рассмотренных исследованиях говорят о том, что Россия занимает достойное положение в области финансовой грамотности среди других государств, как среди взрослых, так и среди пятнадцатилетних школьников. Тем не менее, наблюдается недостаток как финансовых знаний, так и умений результативно принимать финансовые решения гражданами. Поэтому необходимо активно вести просвещение и информирование населения, популяризировать идеи финансовой грамотности.

ЛИТЕРАТУРА

1. **Индикаторы финансовой грамотности населения: подходы к измерению и интерпретации.** – М. Институт национальных проектов, 2020 – 20 с. – ISBN 978-5-6043949-7-7. Текст: электронный. – URL: <https://docs.yandex.ru/docs/> (дата обращения: 29.04.2022).
2. **Портрет финансово грамотного человека.** – Текст: электронный // НАФИ: аналитический центр. – URL: <https://nafi.ru/analytics/portret-finansovo-gramotnogo-cheloveka/> (дата обращения: 10.05.2022).
3. **Результаты второй волны измерения уровня финансовой грамотности россиян.** – Текст: электронный // НАФИ: аналитический центр. – URL: <https://nafi.ru/projects/finansy/rezultaty-vtoroy-volny-issledovaniya-urovnya-finansovoy-gramotnosti-rossiyan/>. (дата обращения 24.04.2022).