

УДК 316.334.2

DOI: 10.18413/2409-1634-2020-6-4-0-11

Булатова А.И.

**Роль и значение финансовой грамотности населения
для эффективного развития экономики России
на примере республики Башкортостан**

Башкирский государственный университет,
Уфимский региональный методический центр повышения финансовой грамотности Инсти-
тута развития образования Республики Башкортостан;
г. Уфа, ул. Мингажева, 120, 450005

e-mail: ufaletter@yandex.ru

Аннотация.

В статье выявлены теоретические аспекты понятия «финансовая грамотность», ее место и роль в функциональной грамотности человека. Приведен анализ федеральной и региональной законодательной нормативной базы в области развития финансовой грамотности России. Выявлен уровень и современные тенденции в области финансовой грамотности. Реализован социологический опрос молодежи об уровне финансовой грамотности. Сформулированы существующие проблемы и недостатки. Предложены рекомендации по повышению эффективности проводимых мероприятий по повышению финансовой грамотности.

Ключевые слова: финансовая грамотность населения; программа повышения финансовой грамотности, сбережения, инвестиции, финансовая устойчивость семьи.

Информация для цитирования: Булатова А.И. Роль и значение финансовой грамотности населения для эффективного развития экономики России на примере Республики Башкортостан // Научный результат. Экономические исследования. 2020. Т. 6. № 4. С. 98-109. DOI: 10.18413/2409-1634-2020-6-4-0-11

Aisylu I. Bulatova

**The role and significance of financial literacy
of the population for effective development of the Russian
economy on the example of the Republic of Bashkortostan**

Bashkir State University, Ufa Regional Methodological Center for Financial Literacy,
Institute for Education Development, Republic of Bashkortostan,
Ufa, 120 Mingaev St., 450005

e-mail: ufaletter@yandex.ru

Abstract

The study revealed theoretical some aspects of the concept of financial literacy, its place and role in human functional literacy. An analysis of the federal and regional legislative framework in the field of financial literacy development of Russia is given. The level and current trends in financial literacy was identified. A sociological survey of young people on the level of financial literacy was implemented. Existing problems and shortcomings were identified. Recommendations were made to improve the effectiveness of financial literacy activities.

Key words: financial literacy of the population; financial literacy program, savings, investment, financial sustainability of the family

Information for citation: Bulatova A.I. "The role and significance of financial literacy of the population for effective development of the Russian economy on the example of the Republic of Bashkortostan", *Research Result. Economic Research*, 6(4), 98-109, DOI: 10.18413/2409-1634-2020-6-4-0-11

Введение

Одной из основных проблем возникновения кризиса, растущей просроченной задолженности по кредитам, снижающейся тенденции развития в целом по банковской отрасли является недостаточный уровень информированности населения о финансовом секторе экономики. С этим связано и отсутствие у значительной части населения культуры рационального обращения с деньгами, отсутствие привычки финансового планирования, семейного бюджетирования и т.д.

Высокий уровень закредитованности населения, ужесточение условий банковского кредитования и обширный теневой сектор экономики способствуют стремительному развитию в России рынка микрофинансовых услуг. Потенциальные заемщики либо не могут, либо не хотят обращаться в банки. В этом случае на смену банкам приходят микрофинансовые организации, которые согласны выдать кредит практически любому, под гораздо более высокий процент.

Так, например, 2019 год граждане России встретили с долгами перед банками в размере, превышающем 14 трлн рублей. Кроме того, по данным ВЦИОМ, более половины россиян имеют непогашенные кредиты (51%) (ВЦИОМ, 2019).

Очень распространенной ситуацией является покрытие старых долгов с помощью новых займов, что приводит к закредитованности населения и проблемам с банками и коллекторами.

Такая ситуация связана не только с падением реальных доходов населения (поскольку долги по кредитам начали накапливаться еще до кризиса), но и в том,

что граждане РФ в большинстве своем финансово не грамотны и берут займы, не думая о последствиях. Низкий уровень финансовой грамотности негативно влияет на личное благосостояние и финансовый потенциал домашних хозяйств, ухудшает ресурсную базу финансовых организаций, препятствует развитию финансового рынка, затормаживает инвестиционные процессы в экономике и приводит к ухудшению социально-экономического положения страны.

В процессе формирования личности человек осваивает различные компетенции, которые позволяют использовать в течение жизни знания, умения и навыки для решения максимально широкого диапазона жизненных задач в различных сферах человеческой деятельности, общения и социальных отношений. Это подразумевает формирование функциональной грамотности личности. Эксперты Всемирного экономического форума в Женеве в 2015 г. сошлись во мнении, что функциональная грамотность, включает в себя: математическую грамотность, читательскую грамотность, естественно-научную грамотность, финансовую грамотность, ИКТ-грамотность и гражданскую грамотность.

А так ли важно владеть функциональной грамотностью? Всемирная организация здравоохранения включила функциональную грамотность в список из 12 показателей, характеризующих здоровье нации (Ковалева, 2017).

Функциональная грамотность населения является залогом успешного экономического, политического развития страны, ее безопасности и конкурентоспособности.

Нами была поставлена основная цель – выявление существующих проблем и разработка технологии повышения эффективности мероприятий по финансовой грамотности. Для реализации поставленной цели был решен ряд задач:

1. Определение теоретических аспектов финансовой грамотности населения на основе анализа отечественной и зарубежной научной литературы. Ее место и роль в функциональной грамотности человека.

2. Анализ развития федеральной и региональной законодательной основы в области финансовой грамотности России на примере Республики Башкортостан

3. Оценка уровня и современных тенденций в области развития финансового знания населения на основе исследований, проведенных различными исследовательскими центрами.

4. Проведение собственного социологического исследования молодежи о существующих проблемах и недостатках по финансовой грамотности

5. Формулирование существующих проблем и предложение рекомендаций повышения эффективности программы по финансовой грамотности населения.

Работа выполнена на основе анализа научных источников отечественной и зарубежной литературы, обобщения статистических материалов различных официальных документов органов управления и других, влияющих на процесс повышения финансовой грамотности, а также данные социологических опросов Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), Всероссийского центра исследования общественного мнения (ВЦИОМ) и др.

В ходе исследования был структурирован учебный материал в соответствии с поставленными задачами, организовано активное взаимодействие со школьниками старших классов, а также со студентами, проведена серия опросов и наблюдений с последующим анализом методом сравнения и группировки. В собственном социологическом исследовании приняли участие 240 человек в возрасте от 16 до 20 лет. В

марте – апреле 2019 года студентов Башкирского государственного университета, в сентябре 2019 года социологического опроса среди школьников 10-11 классов МБОУ «Школа № 101 с углубленным изучением экономики» г. Уфы на тему: «Уровень оценки финансовой грамотности».

Опытно-экспериментальной базой исследования являлся ФГБОУ ВО Башкирский государственный университет, Уфимский методический центр по повышению финансовой грамотности ГАУ ДПО Институт развития образования Республики Башкортостан, МБОУ «Школа № 101 с углубленным изучением экономики» г. Уфы.

Основная часть

Под финансовой грамотностью чаще всего понимают способность физических лиц управлять своими денежными средствами и принимать эффективные финансовые решения, как в текущем периоде, так и на долгосрочную перспективу. При этом в разных странах существуют разные подходы к определению финансовой грамотности.

Приведем некоторые из них:

1. Личная финансовая грамотность – это умение читать, анализировать и управлять личными финансовыми активами [Anthes, 2004].

2. Под финансовой грамотностью понимается способность оценивать новые, комплексные финансовые инструменты и принимать обоснованные решения, как в выборе инструментов, так и в степени их использования, обеспечивающей оптимальную реализацию наилучших долгосрочных прибылей [Mandell, 2007].

3. Финансовая грамотность – это знание основных финансовых понятий, таких как работа со сложными процентами, разница между номинальными и реальными значениями, а также основы диверсификации рисков [Lusardi, 2008].

4. Финансовая грамотность – это показатель степени, в которой человек пони-

мают ключевые финансовые понятия и процессы, обладает способностью и уверенностью в управлении личными финансами посредством соответствующих краткосрочных решений и надежного долгосрочного финансового планирования, с учетом жизненных реалий и экономических условий. [Remund, 2010].

5. Под финансовой грамотностью понимается совокупность финансовой осведомленности, знаний, навыков, установок и моделей поведения, необходимых для принятия обоснованных финансовых решений и, в конечном счете, способность достичь индивидуального финансового благополучия [Atkinson and Messy, 2012].

6. Финансовая грамотность является многоаспектной концепцией, включающей в себя всеобъемлющий подход, осведомленность и отношение к финансам [Carpena and Zia, 2018].

7. По мнению Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) под понятием финансовой грамотности понимается «сочетание осведомленности, знаний, навыков, отношения и поведения, которые необходимы для принятия обоснованных финансовых решений и в конечном итоге достижения индивидуального финансового благополучия» [OECD, 2011].

С точки зрения развития отечественной мысли большой вклад в разработку базисных теоретических и методологических положений о влиянии финансовой грамотности на эффективное развитие экономики России внесли такие российские экономисты как: Манахова И.В., Шевяков М.Ю., Белехова Г.В., Зеленцова А.В., Блискавка Е.А. и Демидов Д.Н., Борануков А.В., Моисеева Д.В., Кузина О.Е., Ковалева С.Г. и ряд других исследователей.

Изучив мнение большинства исследователей, вовлеченных в исследование сущности финансовой грамотности, можно сформулировать понятие финансовой грамотности как знание, навыки и установки использования финансовых услуг для удо-

влетворения основных финансовых потребностей.

Трактовка понятия «финансовая грамотность» широко представлена в работах зарубежных ученых, а вот работ российских авторов очень мало. Поэтому исследования в данной области актуальны и востребованы.

Рассмотрим хронологию принимаемых нормативно-правовых актов и программ повышения финансовой грамотности в Российской Федерации и на уровне регионов (на примере Республики Башкортостан):

1. 2006 г. Президент Российской Федерации В.В. Путин «... Фактором формирования более современного и жизнеспособного общества является развитие финансового просвещения населения».

2. 2008 г. Повышение финансовой грамотности обозначено в качестве одного из основных направлений формирования инвестиционного ресурса страны в «Концепции долгосрочного социально-экономического развития РФ на период до 2020 года», утвержденной распоряжением Правительства РФ от 17 ноября 2008 г. N 1662-р.

3. 2009 г. Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам России от 24 сентября 2009 г. №09-237/пз «Об основных направлениях деятельности, направленной на повышение уровня финансовой грамотности населения». Разработана «Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации».

4. 2011 г. Министерством финансов Российской Федерации совместно с Мировым банком начата реализация Проекта «Содействия повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

5. 2012 г. Решение Президиума Государственного совета «Об усилении государственных гарантий защиты прав потребителей в Российской Федерации», в котором отражена необходимость разработки и

принятия дополнительных мер по защите прав потребителей финансовых услуг.

6. С 2013 года в российских школах вводится предмет «финансовая грамотность».

7. 2014 г. Президент Российской Федерации В.В. Путин высказался о важности повышения финансовой грамотности и постоянном внимании к этой области.

С 2014 года, в рамках реализации Проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» на постоянной основе проводятся всероссийские информационно просветительские мероприятия. В их числе Неделя сбережений для взрослого населения (проводимая осенью) и Неделя финансовой грамотности для детей и молодежи (проводимая весной).

8. Распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 – 2023 гг.»

В Республике Башкортостан, начиная с 2008 года, проводится системная работа по повышению финансовой грамотности населения.

Так, в разные периоды времени были разработаны различные нормативно-правовые акты регионального уровня. На сегодняшний день актуальным является Распоряжение от 4 августа 2015 года № 828-р «Об утверждении плана мероприятий по повышению уровня финансовой грамотности населения Республики Башкортостан на 2015-2018», утвержденное Правительством Республики Башкортостан.

По отдельным проектам регион находится в числе пилотных. Так, например, с 2016 года Республика включена в число российских регионов, где реализуется программа «Бюджетная грамотность для старшеклассников». Курс включен в

программу внеурочной деятельности или дополнительного образования и рассчитан на учеников 10-х классов.

В рамках реализации проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» на региональном уровне открыт Уфимский региональный методический центр по повышению финансовой грамотности системы общего и профессионального образования при Институте развития образования Республики Башкортостан в июне 2016 года. Уфимский РМЦ является составной частью Федеральной методической сети по финансовой грамотности системы общего и профессионального образования в Республике Башкортостан ГАОУ ВО НИУ «Высшая школа экономики». Оказывает услуги по созданию кадрового потенциала учителей, методистов, администраторов образовательных организаций в области финансовой грамотности, а также эффективной инфраструктуры по поддержке их деятельности по распространению финансовой грамотности. За период с сентября 2018 года по 2019 год обучено порядка 850 педагогов. Все мероприятия проходят под непосредственным контролем Министерства финансов РБ и Министерства образования РБ.

Для оценки современного уровня финансовой грамотности населения воспользуемся данными исследования, проведенного летом 2018 года НАФИ в рамках совместного Проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». В результате был составлен рейтинг финансовой грамотности регионов, проведенного в каждом из 85 субъектов Российской Федерации (рис. 1) (Национальная программа «Друзья с финансами, 2018).



Рис. 1. Распределение регионов по уровню финансовой грамотности
Fig. 1. Distribution of regions by level of financial literacy

Регионы упорядочены по значению Индекса – от наибольшего значения до наименьшего. Группа А (места 1-16), группа В (места 17-33), Группа С (места 34-52), Группа D (места 53-69), Группа Е (места 70-85).

Интегральный индекс включает в себя три компонента: знания, навыки и установки в отношении финансов.

Уровень развития регионов рассмотрим на примере Республики Башкортостан. Так, совокупный индекс располагается в середине рейтинга «С» (места 34-52), по уровню знаний и установок также значения определяются на уровне «С», а вот по уровню владения навыками Республика Башкортостан находится в группе D (места 53-69).

Анализ данных исследования позволяет сформулировать следующие выводы:

1. По индикатору «финансовая устойчивость семьи», выражающему положительный ответ респондентов: «Если Ваша семья потеряет основной источник дохода, как долго Вы сможете оплачивать все необходимые расходы, не занимая денег?», % ответивших «Не меньше месяца» есть отрицательное отклонение от федерального уровня (42% РФ; 40% РБ). Это может свидетельствовать об отсутствии возможности формировать «подушку безопасности» в связи с невысоким уровнем заработных плат, причем уровень формирования сбережений в РБ на 7% выше, чем в целом по России (17% РФ; 24% РБ).

2. По индикатору «распознавание финансовых пирамид» уровень региона также отстает от федерального уровня (26% РФ; 24% РБ).

3. Достаточно интересным видится расклад по выделенным сегментам. Например, по типу населенного пункта, финансовая устойчивость сельского населения выше при потере основного источника дохода; сельские жители более склонны к формированию сбережений. Но городские жители в силу больших технических возможностей чаще проводят безналичную оплату покупок, используют мобильный и интернет-банк, имеют выше уровень знаний в распознавании финансовых пирамид, они более грамотны в процедуре подписания договоров.

4. Парадоксальным на наш взгляд, видится то, что население с высшим образованием менее склонно к сбережениям, чем без него (22% с высшим, 24% – без высшего).

5. Уровень имеющегося образования практически не влияет на грамотное подписание договоров (с высшим образованием 20%, без высшего – 21%).

6. Наибольшие расхождения в процентах ответов в сегменте «по полу» выделяются такие индикаторы, как «финансовая устойчивость семьи» (мужчины – 45%, женщины 37%), «формирование сбережений» (женщины 26%, мужчины 21%), «сбережения в форме вкладов» (мужчины 38%, женщины 32%).

7. По сегменту возрастных групп, «финансовая устойчивость семьи», «сбережения в форме вкладов» уровень снижается после 44 лет; «использование банковских карт» уровень высокий практически для всех возрастных категорий, кроме 60-79 лет (53%). «Использование мобильного и интернет-банков» снижается после 44 лет. «Распознавание финансовых пирамид» более свойственно группе 25-34 лет, уровень грамотного подписания договоров выше у возрастной категории 35-44 лет (25%). «Уровень доверия к банкам» растет с 18 до 44 лет (64-72%), с 45 лет он начинает снижаться.

Для понимания потребности в повышении уровня финансовой грамотности и ее оценки населением России, воспользуемся данными результатов социологического опроса, проведенного НАФИ совместно с Российским микрофинансовым центром и Фондом Сити в начале 2018 года. В качестве опрашиваемых были вовлечены клиенты – физические лица и финансовые консультанты различных организаций. Так, были выявлены несоответствия между уровнем понимания параметров получаемых финансовых услуг населения и мнением представителей финансовых организаций о ясности оказываемых услуг для клиентов. 52% против 82% соответственно.

Чуть меньше половины опрошенных

респондентов старше 18 лет (44%) испытывают потребность в повышении своего уровня финансовой грамотности. Практически одинаковые распределения ответов на вопрос о том, кто должен заниматься повышением финансовой грамотности (68% финансовые организации, 70% клиенты) (НАФИ, 2018).

Более 70% представителей финансовых организаций считают, что реализовывать финансовую грамотность должно государство в лице образовательных организаций и сами финансовые институты, а сами граждане дают на этот вопрос всего лишь 38% ответов.

Однако, опросы среди молодежи ВЦИОМ в 2018 г среди 15-17 летних показал, что только каждый пятый испытывает потребность в знаниях о финансах (ВЦИОМ, 2018).

Из наиболее приоритетных тем с точки зрения понимания и владения навыками клиенты выделяют: финансовое мошенничество, вопросы защиты прав потребителей, оценку рисков на рынке финансовых услуг, пенсионное обеспечение. К более продвинутым темам с точки зрения знания, владения отнесены: отслеживание состояния личных финансов, планирование доходов и расходов, выполнение обязанностей налогоплательщика (рис. 2) (НАФИ, 2018).

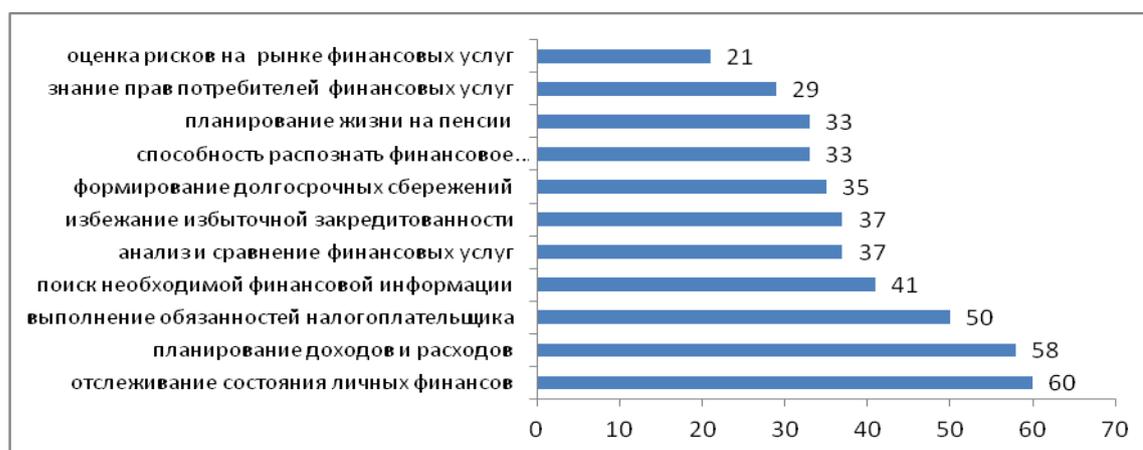


Рис. 2. Распределение ответов респондентов по уровню знания различных аспектов финансовой грамотности

Fig. 2. Distribution of respondents' answers by the level of knowledge of various aspects of financial literacy

Учитывая текущие кризисные события в экономике России, достаточно интересным представляются результаты проведенного исследования в марте 2020 года НАФИ. Общее количество опрошенных составило 1600 человек старше 18 лет в 136 населенных пунктах в 50 регионах России. Выборка построена на данных официальной статистики Росстат и репрезентирует население РФ по полу, возрасту, уровню образования и типу населенного пункта. Статистическая погрешность данных не превышает 3,4% (НАФИ, 2020).

Исследование было направлено на выявление выбираемых стратегий финансового поведения населения в кризис.

Так, при недостаточности текущих денежных средств граждане предпочитают брать займы друг у друга (49%), в меньшей степени в виде банковских кредитов (до 20%). Вполне возможно это связано с

большой закредитованностью населения и достаточно дорогой стоимостью кредитных средств.

Наибольшее количество ответов (36%) при проблемах с финансами стремится сокращать расходы, 15% респондентов заявили, что нашли дополнительный заработок и только 8% использовали сформированные свои сбережения.

В среднем по стране более 30% россиян за последний год сталкивались с ситуацией, когда доходов не хватает на покрытие всех текущих расходов.

Касаемо формирования сбережений и инвестиций населения, за последние три года россияне в тройку рейтинга выбирают инвестиции, связанные с приобретением недвижимости, открытием вкладов в банках, вложения в драгоценные металлы. Рассмотрим возможные варианты распределения ответов в таблице (НАФИ, 2020).

Таблица

Динамика распределения ответов респондентов по способу вложения денежных средств с точки зрения надежности*

Table

Dynamics of the distribution of respondents' answers by the method of investing money in terms of reliability

Варианты вложений	2017г	2019г	2020г
Покупка недвижимости	49	44	40
Открытие счета/вклада в государственном банке	25	20	23
Покупка золота, драгоценностей	21	25	21
Накопление денег в рублях и их хранение в наличном виде	21	17	15
Покупка иностранной валюты и ее хранение в наличном виде	17	15	11
Открытие счета/вклада в коммерческом банке	6	5	9
Покупка акций предприятий (в том числе через услуги брокеров)	6	6	8
Вложения в паевые инвестиционные фонды (ПИФы)	3	2	3
Вложения в негосударственные пенсионные фонды	3	3	3
Другое	2	4	2

*Сумма ответов превышает 100%, поскольку разрешалось выбирать несколько ответов

В ходе проведения собственного исследования был структурирован учебный материал в соответствии с поставленными задачами, организовано активное взаимодействие со школьниками старших классов, а также со студентами, проведена серия опросов и наблюдений с последующим

анализом методом сравнения и группировки. В социологическом исследовании автора приняли участие 240 человек в возрасте от 16 до 20 лет. В марте – апреле 2019 года студентов Башкирского государственного университета, в сентябре 2019 года социологического опроса среди

школьников 10-11 классов МБОУ «Школа № 101 с углубленным изучением экономики» г. Уфы на тему: «Уровень оценки финансовой грамотности».

Были получены следующие выводы:

1. Примерно половина опрошенных (55%) считают себя финансово грамотными людьми и контролируют формирование и расходование личных финансов. Но остается другая половина, которая нуждается в разъяснении разного рода финансовых вопросов. Таким образом, это доказывает необходимость внедрения специального курса по финансовой грамотности для различных аудиторий в зависимости от возраста и потребностей.

2. Наибольшую заинтересованность опрашиваемые проявляют в отношении мероприятий, построенных на использовании интерактивных форм обучения, с демонстрацией фильмов, презентаций, компьютерных деловых игр, т.е. с применением интернет-технологий.

3. Сложности в расчетных задачах, связанных с финансами в большей степени вызывают задачи со сложными процентами.

4. Более интересными темами респонденты выделяют: «сбережения и инвестиции», «платежи и расчеты», «защита от мошенничества», «современные банковские продукты и услуги». Молодежь особо активно интересуется цифровыми технологиями расчетов, такими как криптовалюты.

5. Менее прозрачными и понятными темами являются: «страхование», «налогообложение», «пенсионная система РФ».

6. 53% учащихся имеют правильное понимание соотношения «риск – доходность» при выборе финансовых продуктов.

7. 67% респондентов отметили необходимость в формировании «подушки безопасности» на случай кризисных ситуаций.

8. Лучшим образом воспринимается материал, подкрепленный конкретным примером, образцом платежного документа, договора, заявления, анкеты.

Нами было проведено исследование регионального уровня грамотности на примере Республики Башкортостан. В совокупный уровень финансовой грамотности вошли такие индикаторы как «финансовая устойчивость семьи», «склонность к сбережениям» и т.д., но это параметры, которые демонстрирует поведение населения.

Чтобы картина была более полной в масштабах страны, важно также оценить эффективность мер принимаемых органами управления на уровне региона в области финансового просвещения.

Проанализировав отчет о выполнении плана мероприятий по повышению уровня финансовой грамотности населения Республики Башкортостан за 2019 год (Отчет Правительства Республики Башкортостан, 2019), мы можем сделать следующие выводы:

1. В реализации региональной программы задействованы такие институты как: БРО Финпотребсоюз, Ассоциация кредитных и финансовых организаций РБ, вузы, Минобразования РБ, Институт развития образования РБ, Отделение – Национальный банк РБ, Минфин РБ, Агентство печати РБ, Роспотребнадзор по РБ, УФНС по РБ, Торгово-промышленная палата РБ и другие. Это говорит о высоком уровне заинтересованности региона в области финансового просвещения.

2. Проведено достаточно большое количество различных мероприятий, в том числе, направленных на создание кадрового потенциала, разработку и реализацию образовательных программ и кампаний, создание системы эффективных и доступных информационных ресурсов, консультационную поддержку, мониторинг уровня финансовой грамотности населения РБ.

3. Ведется активная работа Уфимским региональным методическим центром по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования Института развития образования по обучению педагогов, проведению просветительских мероприятий населения.

4. Для построения рейтинга, было бы полезно изучить опыт других регионов в проводимых мероприятиях. В этом случае поведенческие установки населения и проводимые мероприятия во взаимосвязи дали бы общую картину по регионам и по всей стране в целом.

Заключение

Таким образом, выполненное исследование дает возможность сформулировать следующие рекомендации, которые можно было бы учесть при разработке программы повышения финансовой грамотности населения региона:

1. Учитывать значения индикаторов уровня финансовой грамотности региона (финансовая устойчивость семьи, склонность к сбережениям и т.д).

2. Сопоставлять отклонения значений от федерального уровня.

3. Оценивать роль и возможности региональных властей, а также институтов, вовлеченных в финансовое просвещение.

4. Формировать группы слушателей в зависимости от таких параметров, как «тип населенного пункта», «возрастная категория», поскольку они демонстрируют различные поведенческие установки. В соответствии с чем, в предлагаемых темах необходимо делать акцент на проблемные зоны.

5. До проведения и после проведения обучения с группой проводить срез знаний на основе тестовых заданий.

6. Применять в большей степени интерактивные формы обучения.

7. Материал желательно подкреплять конкретным примером, образцом платежного документа, договора, заявления, анкеты и т.д.

8. Учитывать возрастные особенности. Например, молодежь быстрее осваивает технические инновации в финансовой сфере, а более старшее поколение потребует большего количества времени.

9. Упор в обучении делать на темы, вызывающие больше проблем в понимании и обладании соответствующими навы-

ками: «оценка рисков на рынке финансовых услуг», «знание прав потребителей», «финансовое мошенничество», «пенсионное обеспечение».

10. Раскрывать больше информации о способах инвестирования денежных средств, нетрадиционных для Российской Федерации.

11. Осуществлять консультативную деятельность по практическому использованию банкоматов, терминалов, интернет-банкинга, мобильного-банкинга и т.д.

12. Включить в обязательном порядке в учебные планы занятия по финансовой грамотности во все образовательные учреждения.

13. Мотивировать и стимулировать непосредственных исполнителей программы по повышению финансовой грамотности, поскольку большая доля всех мероприятий осуществляется на основе волонтерской инициативы отдельных людей.

14. Предоставлять максимально широкую информационную кампанию о проводимых мероприятиях населению.

15. Важно увеличивать степень охвата отдаленных районов интернетом. Например, Республика Башкортостан характеризуется сравнительно невысоким удельным весом жителей крупных городов. К примеру, главной причиной, по которой жители села не видят необходимости открывать банковскую карту, является отсутствие доступа в селе к сети интернет, отсутствие банкоматов, а также домашнего персонального компьютера. Жители Уфы же практически не испытывают проблем с доступом к интернету.

Считаем необходимым разрабатывать концепцию повышения финансовой грамотности населения с учетом вышеуказанных интересов и мотивации обучающихся, а также с участием непосредственных практиков в области финансовых рынков, банковского, страхового, инвестиционного дела.

В заключение следует отметить, что Республика Башкортостан на протяжении длительного периода времени проводит

активную работу по повышению уровня финансовой грамотности населения. За это время накоплен богатый опыт по приобщению школьников и педагогов к изучению финансовых дисциплин. Положительный опыт данного региона возможен для перенятия другими регионами с позиции формирования положительного экономического роста Российской Федерации.

Список литературы

1. Ковалева Г.С., 2017. Финансовая грамотность как составляющая функциональной грамотности: международный контекст // Отечественная и зарубежная педагогика. 2017. – Т.1, № 2 (37): 31–43.

2. Кредитная история: бум или статус-кво? – Сайт Всероссийского центра исследования общественного мнения (ВЦИОМ). 2019. URL:

<https://wciom.ru/index.php?id=236&uid=9838>

3. Отчет о выполнении плана мероприятий по повышению уровня финансовой грамотности населения Республики Башкортостан, утвержденного распоряжением Правительства Республики Башкортостан от 4 августа 2015 года № 828-р, за 2019 год. URL: <https://minfin.bashkortostan.ru/documents/reports/283660/>

4. Рейтинг финансовой грамотности регионов России 2018. Национальная программа повышения финансовой грамотности граждан «Дружи с финансами». Режим доступа: <https://karta.vashifinancy.ru/>

5. Стратегии финансового поведения россиян в кризис. Сайт НАФИ. 17.04.2020. URL: <https://nafi.ru/analytics/issledovanie-kak-rossiyane-spravlyayutsya-s-finansovymi-trudnostyami/>

6. Что знают школьники о деньгах? – Сайт ВЦИОМ. 2018. URL: <https://wciom.ru/index.php?id=236&uid=116637>

7. 44 % россиян испытывают потребность в повышении финансовой грамотности. – Сайт НАФИ. 2018. URL: <https://www.nafi.ru/analytics/44-rossiyan-ispityvayut-potrebnost-v-povyshenii-finansovoy-gramotnosti/>

8. Anthes W.L., (2004). Frozen in the headlights: The dynamics of women and money / W.L.Anthes // Journal of Financial Planning. 2004. 13 (9). – P. 130-142.

9. Atkinson A., Messy F-A., (2012). Measuring Financial Literacy: Results of the OECD INFE Pilot Study, OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, OECD Publishing, 2012, 15.

10. Carpena F., Zia B., (2018). The causal mechanism of financial education: Evidence from mediation analysis'. Policy research working paper; The World Bank. – 2018, 8619.

11. Lusardi, A., (2008). Financial literacy: An essential tool for informed consumer choice? / A.Lusardi // Dartmouth College Working Paper. – 2008.

URL: http://www.dartmouth.edu/~alusardi/Papers/Lusardi_Informed_Consumer.pdf

12. Mandell, L., (2007). Financial literacy of high school students // Handbook of Consumer Finance Research / J.J.Xiao (ed.) – New York : Springer, 2007. – P.163-183.

13. OECD INFE., (2011). Measuring Financial Literacy: Questionnaire and Guidance Notes for Conducting an Internationally Comparable Survey of Financial Literacy. – 2011. URL: <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/49319977.pdf>

14. Remund D.L., (2010). Financial literacy explicated: The case for a clearer definition in an increasingly complex economy. Journal of Consumer Affairs, 2010, 44(2). – P.276-295.

References

1. Anthes W.L., (2004). Frozen in the headlights: The dynamics of women and money / W.L.Anthes. Journal of Financial Planning. 2004. 13 (9). – P. 130-142.

2. Atkinson A., Messy, F-A., (2012)Measuring Financial Literacy: Results of the OECD INFE Pilot Study, OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, OECD Publishing, 2012, 15.

3. Carpena, F., Zia, B., (2018). The causal mechanism of financial education: Evidence from mediation analysis'. Policy research working paper; The World Bank. – 2018, 8619.

4. Credit history: boom or status quo? . Russian Public Opinion Research Center (VCIOM). 2019. URL: <https://wciom.ru/index.php?id=236&uid=9838>

5. Kovaleva G.S., (2017). Financial Literacy as a Component of Functional Literacy: International Context. Otechestvennaya i zarubezhnaya pedagogika. 2017. Т.1, 2 (37). 31–43.

6. Lusardi, A., (2008). Financial literacy: An essential tool for informed consumer choice? / A.Lusardi. Dartmouth College Working Paper. – 2008. URL:

http://www.dartmouth.edu/~alusardi/Papers/Lusardi_Informed_Consumer.pdf

7. Mandell, L., (2007). Financial literacy of high school students. Handbook of Consumer Finance Research / J.J.Xiao (ed.) – New York : Springer, 2007. – P.163-183.

8. OECD INFE. Measuring Financial Literacy: Questionnaire and Guidance Notes for Conducting an Internationally Comparable Survey of Financial Literacy. – 2011. URL: <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/49319977.pdf>

9. Rating of financial literacy of the Russia regions. National Program for Improving Financial Literacy of Citizens «Druzhi s finansami». 2018. URL: <https://karta.vashifinancy.ru/>

10. Remund D.L., (2010). Financial literacy explicated: The case for a clearer definition in an increasingly complex economy. Journal of Consumer Affairs, 2010, 44(2). – P.276-295.

11. Report on the implementation of the measures plan to increase the level of the population financial literacy of the Republic of Bashkortostan, approved by the Order of the Government of the Republic of Bashkortostan of August 4, 2015 № 828-r (2019). URL: <https://minfin.bashkortostan.ru/documents/reports/283660/>

12. Strategies of Russians financial behavior in crisis. National Agency of Financial Research (NAFI). 17.04.2020. URL: <https://nafi.ru/analytics/issledovanie-kak-rossiyane-spravlyayutsya-s-finansovymi-trudnostyami/>

13. What do schoolchildren know about money? Russian Public Opinion Research Center (VCIOM). 2018. URL:

<https://wciom.ru/index.php?id=236&uid=116637>

44% of Russians need to increase financial literacy. National Agency of Financial Research (NAFI). 2018. URL:

<https://www.nafi.ru/analytics/44-rossiyan-ispytyvayut-potrebnost-v-povyshenii-finansovoy-gramotnosti/>

Информация о конфликте интересов:

авторы не имеют конфликта интересов для декларации.

Conflicts of Interest: the author has no conflict of interest to declare.

Булатова Айсилу Идаровна, кандидат социологических наук, доцент

Доцент кафедры «финансы и налогообложение» Башкирский государственный университет;

Доцент Уфимского регионального методического центра по финансовой грамотности Института развития образования Республики Башкортостан

Bulatova Aysylu Idarovna, PhD (Sociology), Associate Professor,

- Associate Professor, Department of Finance and Taxation, Bashkir State University;

- Associate Professor, Ufa Regional Methodological Center for Financial Literacy, Institute for the Education Development of the Republic of Bashkortostan, (Уфа, Россия)